



Universidad del Azuay

Facultad de Ciencias de la Administración

Escuela de Economía

**“ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES Y
COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA EN
LAS CUATRO PROVINCIAS QUE MÁS APORTAN AL PIB
DEL ECUADOR, EN EL PERIODO 2007-2016”**

**Trabajo de graduación previo a la obtención del título
de Economista, mención Economía Empresarial**

Autores:

Lorena Carrasco Carrillo.

Francisco Cordero Carrasco.

Directora:

Econ. Silvia Raquel Mejía Matute

Cuenca - Ecuador

2018

DEDICATORIA

Dedico esta investigación principalmente a mis padres y a mi hermana, a mi madre y hermana por haberme apoyado y motivado durante todo el proceso y a mi padre por haberme dado el mejor ejemplo de perseverancia para conseguir siempre mis objetivos.

Lorena.

A mis padres Lucía y Efrén; por su apoyo constante, sus conocimientos transmitidos, sus valores y consejos que siempre me han guiado a superarme y sobre todo por su amor a lo largo de mi vida.

Además; a mis hermanos Carlos, Belén y Daniel, mis abuelas Clarita y Blanquita y a mi novia Isabel quienes siempre se han preocupado por mí y han estado a mi lado para todo lo que les he necesitado.

A mis amigos que siempre estuvieron conmigo para escucharme cualquier problema y aconsejarme y sobre todo para acompañarme a disfrutar la vida.

A mis sobrinos Juan Daniel y Sebastián; que en estos pocos años que tienen me han hecho ver la vida de una manera más sencilla y me han enseñado que la felicidad está en la familia.

Y una dedicatoria especial a mi abuelo Octavio (QEPD), que siempre estuvo a mi lado llenándome con su amor y sabios consejos; gran parte de lo que soy se lo debo a él.

Francisco.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a todas las personas que me acompañaron durante mis años de estudio, a mi compañero de tesis Francisco, a todos mis profesores y compañeros, a mi directora de tesis Silvia, a los economistas Jacinto Vintimilla y Guido Cordero, quienes nos aportaron con su conocimiento y experiencia para desarrollar el presente trabajo, y al tribunal elegido q nos apoyó durante el proceso.

Lorena.

A todas las personas que me ayudaron en este trabajo de titulación, a mi compañera Lorena, a mi directora la Economista Silvia Mejía que sus conocimientos le dieron un valor agregado a este trabajo, a los miembros del Tribunal, a los Economistas Guido Cordero y Jacinto Vintimilla que nos ayudaron de la manera más cordial en esta investigación y su experiencia le dio un gran aporte, y a mis compañeros de la carrera de Economía que supieron siempre apoyarme.

Francisco.

RESUMEN

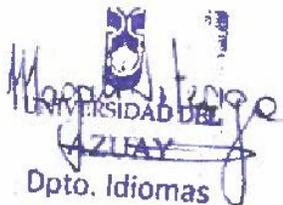
La presente investigación identifica cuáles son las provincias del Ecuador que más han aportado al VAB en el período 2007-2016, dando como resultado Pichincha, Guayas, Manabí, Orellana y Azuay. El objetivo principal del trabajo hace referencia a los motivos por los que en ciertas provincias del país se da un valor mayor en las captaciones frente a las colocaciones o viceversa, para esto se realizó dos entrevistas a profesionales en el tema: el Econ. Guido Cordero Díaz (Ex Vicepresidente de Banco Pichincha) y al Econ. Jacinto Vintimilla Rodríguez (Gerente Zonal de Banco Pichincha), gracias a ello se logró determinar las causas que generan que las provincias analizadas tengan mayores captaciones.

Además, se establecieron resultados cuantitativos que exponen la realidad de la banca pública y privada durante el periodo analizado; en donde se compararon cifras que demuestran que la banca privada en el ámbito de colocación y captación aún sigue siendo significativamente mayor a la banca pública, pero que, en promedio, durante los años analizados la velocidad con la que han aumentado los valores de las dos variables en la banca pública ha sido de manera más acelerada. Finalmente se buscó determinar a qué actividades de la economía ecuatoriana están dirigidos o destinados la mayor parte de los créditos colocados por lo que se elaboró indicadores para establecer en que sectores del país se debe frenar la colocación con el fin de mitigar el riesgo de cartera vencida y garantizar la sostenibilidad de la banca privada y las instituciones financieras públicas.

Palabras Claves: Banca privada, banca pública, captación, colocación.

ABSTRACT

This research identified the provinces in Ecuador that had contributed most to the GVA in the period 2007-2016. The results showed that the provinces of Pichincha, Guayas, Manabí, Orellana and Azuay had greatly contributed. The main objective of this work referred to the reasons why, in some provinces, there were higher values in the deposits compared to the placements or vice versa. Two interviews were carried out to the experts Econ. Guido Cordero Díaz (Former Vice President of Banco Pichincha) and Econ. Jacinto Vintimilla Rodríguez (Zonal Manager of Banco Pichincha). Based on these, it was possible to determine the causes for the higher collections.




Translated by

Ing. Paul Arpi

ÍNDICE

Índice de contenido

CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN	3
1.1 Definición del sistema financiero.....	3
1.2 El funcionamiento del mercado de préstamos.....	6
1.3 Rol del sistema financiero en dolarización.....	12
1.4 Rol del Banco Central con dolarización.....	19
1.4.1 La devaluación del Sucre.....	19
1.4.3 PIB	21
1.4.4 La Iliquidez de los Bancos.....	21
1.5 Política Monetaria en una economía dolarizada.....	25
CAPÍTULO 2: ANÁLISIS DEL NIVEL DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA DEL PAÍS.	28
2.1 Características principales y objetivos de la banca privada en el Ecuador	28
2.2 Características principales y objetivos de las instituciones financieras públicas del Ecuador.....	33
2.3 Determinación de la cantidad de colocaciones y captaciones de la banca privada del Ecuador.....	45
2.4 Determinación de la cantidad de colocaciones y captaciones de la banca pública del Ecuador.....	57
2.5 Tipos de crédito de la banca privada y pública del Ecuador.....	66
2.6 Comparación entre las colocaciones y captaciones de la banca privada frente a las instituciones financieras públicas del país.....	76
2.6.1 Captaciones Banca Privada.....	76
2.6.2 Colocaciones Banca Privada	77
2.6.3 Captaciones Banca Pública.....	78

2.6.4	Colocaciones Banca Pública.....	79
2.6.5	Captaciones Banca Privada y Banca Pública	80
2.6.6	Colocaciones Banca Privada y Pública.	81
CAPÍTULO 3: INDICADORES Y RESULTADOS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES EN LAS CUATRO PROVINCIAS QUE MÁS APORTAN AL PIB EN EL PAÍS.		83
3.1	Indicadores de captaciones y colocaciones de las principales provincias del país en el periodo 2007-2016.	83
3.1.1	Establecimiento del porcentaje de captación y colocación de las principales provincias del país en el periodo 2007-2016.	83
3.1.2	Establecimiento del indicador de captaciones y colocaciones per cápita.	86
3.1.3	Índices de Morosidad en el Ecuador y en las provincias analizadas.	87
3.1.4	Relación entre el volumen de colocaciones y el valor agregado bruto.	100
3.2	Investigación de las causas y los motivos por los cuáles se da una mayor captación frente a colocación en ciertas provincias o viceversa.	101
3.3	Descripción de las principales actividades económicas a las que van dirigidas las colocaciones en las principales provincias del Ecuador en el periodo 2007-2016.	104
3.4	Identificación de indicadores de alerta para la orientación del ahorro y el crédito.	117
CONCLUSIONES GENERALES		121
BIBLIOGRAFÍA.....		125
ANEXOS.....		127
Anexo 1. Destino de las colocaciones de la Banca Privada en el Ecuador 2007-2014. .		128
Anexo 2. Destino de las colocaciones de la Banca Privada en el Ecuador 2015.....		129
Anexo 3. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Ecuador 2016.....		130
Anexo 4. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Ecuador 2001-2016..		133
Anexo 5. Destino de las Colocaciones de la Banca de Pública en el Ecuador 2015.		135
Anexo 6. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Ecuador 2016.		136
Anexo 7. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Pichincha 2007-2014..		138

Anexo 8. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Pichincha 2015.	140
Anexo 9. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Pichincha 2016.	142
Anexo 10. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2007-2014. ..	147
Anexo 11. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2015.	148
Anexo 12. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2016.	149
Anexo 13. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Guayas 2007-2014. 152	
Anexo 14. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Guayas 2015.	154
Anexo 15. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Guayas 2016.	156
Anexo 16. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Guayas 2007-2014. 159	
Anexo 17. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Guayas 2015.	160
Anexo 18. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Guayas 2016.	162
Anexo 19. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Azuay 2007-2014. . 165	
Anexo 20. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Azuay 2015.....	166
Anexo 21. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Azuay 2016.....	168
Anexo 22. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Azuay 2007-2014... 171	
Anexo 23. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Azuay 2015.....	172
Anexo 24. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Azuay 2016.....	173
Anexo 25. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Manabí 2007-2014. ... 175	
Anexo 26. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Manabí 2015.....	176
Anexo 27. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Manabí 2016.....	178
Anexo 28. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública 2007-2014.....	181
Anexo 29. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública de Manabí 2015.....	182
Anexo 30. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública de Manabí 2016.....	184
Anexo 31. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Orellana 2007-2014... 187	
Anexo 32. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Orellana 2015.	188

Anexo 33. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Orellana 2016.	189
Anexo 34. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2007-2014. ..	192
Anexo 35. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2015.	193
Anexo 36. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2016.	194

Índice de tablas

Tabla 1 Productos y Servicios Financieros antes y después de la Dolarización	15
Tabla 2 Calificación de la Banca Privada del Ecuador	17
Tabla 3 Calificaciones de las Instituciones Financiera Públicas del Ecuador	17
Tabla 4 Encaje	26
Tabla 5 Tasas de Interés activas efectivas vigentes.....	29
Tabla 6 Tasas de Interés pasivas efectivas promedio por instrumento.....	30
Tabla 7 Tasas de Interés pasivas efectivas referenciales según plazo	30
Tabla 8 Cálculo Deflactor del PIB	38
Tabla 9 Clasificación Industrias del Ecuador según el Banco Central.....	40
Tabla 10 Valor agregado bruto de las 48 industrias del Ecuador en el periodo 2007-2015.	43
Tabla 11 Valor Agregado Bruto a Precios Constantes	44
Tabla 12 Captaciones del Ecuador Banca Privada 2007 – 2016	47
Tabla 13 Colocaciones del Ecuador Banca Privada 2007 – 2016	49
Tabla 14 Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Privada	50
Tabla 15 Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Privada.....	52
Tabla 16 Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Privada.....	53
Tabla 17 Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Privada	54
Tabla 18 Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Privada	55
Tabla 19 Captaciones Banca Pública 2007-2016	57
Tabla 20 Colocaciones del Ecuador Banca Pública 2007-2016 (Miles de Usd.).....	58
Tabla 21 Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Pública	59
Tabla 22 Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Pública	61
Tabla 23 Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Pública.....	62
Tabla 24 Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Pública	63

Tabla 25 Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Pública.....	65
Tabla 26 Tipo de Crédito Ecuador 2007 - 2011	67
Tabla 27 Tipo de Crédito Ecuador 2012 - 2016	68
Tabla 28 Tipo de Crédito Provincia del Azuay 2007 - 2011	69
Tabla 29 Tipo de Crédito Provincia del Azuay 2012 - 2016.....	69
Tabla 30 Tipo de Crédito Provincia del Guayas 2007 - 2011	70
Tabla 31 Tipo de Crédito Provincia del Guayas 2012 - 2016	71
Tabla 32 Tipo de Crédito Provincia de Manabí 2007 - 2011	72
Tabla 33 Tipo de Crédito Provincia de Manabí 2012 - 2016	72
Tabla 34 Tipo de Crédito Provincia de Pichincha 2007 - 2011.....	73
Tabla 35 Tipo de Crédito Provincia de Pichincha 2012 - 2016.....	74
Tabla 36 Tipo de Crédito Provincia de Orellana 2007 - 2011.....	75
Tabla 37 Tipo de Crédito Provincia de Orellana 2012 - 2016.....	76
Tabla 38 Captaciones y Colocaciones Per Cápita Banca Privada	85
Tabla 39 Captaciones y Colocaciones Per Cápita Banca Pública	87
Tabla 40 Coeficiente de Correlación.....	100
Tabla 41 Instituciones Financieras Públicas.....	119
Tabla 42 Bancos Privados	120

Índice de gráficos

Gráfico 1 Devaluación del Dólar.....	19
Gráfico 2 Inflación.....	20
Gráfico 3 PIB.....	21
Gráfico 4 Encaje.....	26
Gráfico 5 Valor Agregado Bruto Nominal y Real.....	39
Gráfico 6 Valor agregado bruto precios constantes.....	45
Gráfico 7 Captaciones Banca Privada 2007 - 2016.....	49
Gráfico 8 Colocaciones Banca Privada 2007-2016.....	50
Gráfico 9 Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Privada.....	51
Gráfico 10 Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Privada.....	52
Gráfico 11 Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Privada.....	53
Gráfico 12 Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Privada.....	54
Gráfico 13 Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Privada.....	56
Gráfico 14 Captaciones Banca Pública 2007-2016.....	58
Gráfico 15 Colocaciones del Ecuador Banca Pública 2007-2016 (Miles de Usd).....	59
Gráfico 16 Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Pública.....	60
Gráfico 17 Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Pública.....	61
Gráfico 18 Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Pública.....	62
Gráfico 19 Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Pública.....	64
Gráfico 20 Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Pública.....	65
Gráfico 21 Captaciones 2007-2016 Banca Privada.....	77
Gráfico 22 Colocaciones 2007-2016 Banca Privada.....	78
Gráfico 23 Captaciones 2007-2016 Banca Pública.....	79
Gráfico 24 Colocaciones 2007-2016 Banca Pública.....	80

Gráfico 25 Captaciones Banca Privada y Pública 2007-2016.....	81
Gráfico 26 Colocaciones Banca Privada y Pública 2007-2016.....	82
Gráfico 27 Promedio Captaciones Banca Privada.....	83
Gráfico 28 Promedio Colocaciones Banca Privada.....	84
Gráfico 29 Promedio Captaciones Banca Pública.....	85
Gráfico 30 Promedio Colocaciones Banca Pública.....	86
Gráfico 31 Morosidad Ecuador Banca Privada	88
Gráfico 32 Morosidad Ecuador Banca Pública	89
Gráfico 33 Morosidad Pichincha Banca Privada.....	90
Gráfico 34 Morosidad Pichincha Banca Pública.....	91
Gráfico 35 Morosidad Guayas Banca Privada	92
Gráfico 36 Morosidad Guayas Banca Pública.....	93
Gráfico 37 Morosidad Manabí Banca Privada	94
Gráfico 38 Morosidad Manabí Banca Pública	95
Gráfico 39 Morosidad Azuay Banca Privada	96
Gráfico 40 Morosidad Azuay Banca Pública	97
Gráfico 41 Morosidad Orellana Banca Privada.....	98
Gráfico 42 Morosidad Orellana Banca Pública.....	99
Gráfico 43 VAB vs Volumen de Crédito	101

Introducción

Un sistema financiero 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 (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos” (Superintendencia de Bancos Ecuador, 2017).

La Superintendencia de Bancos del Ecuador establece que los bancos representan el 90% del sistema financiero del país, siendo el mayor participante de mercado dentro del mismo. Por lo tanto; al ser estas instituciones las más representativas dentro del sistema es importante examinar su funcionamiento y analizar la forma en la que se maneja su liquidez, solvencia y rentabilidad.

El sistema financiero es indispensable en el desarrollo de la economía, ya que contribuye al bienestar de la población, estimulando el ahorro mediante la oferta de productos con rendimientos atractivos, facilitando el pago de bienes y servicios; por lo tanto contribuye al desarrollo del comercio financiando a personas jurídicas y naturales; las cuales realizan inversiones de consumo y/o productivas, generando de esta manera más empleo en el país, fomentando el crecimiento del mismo.

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo principal establecer los motivos por los cuales se da un valor mayor de captación frente al de colocación o viceversa; en las provincias que aportan más al PIB del Ecuador en la banca privada e instituciones financieras públicas del país en el período 2007-2016.

Dentro del país existen provincias en las que se puede evidenciar una mayor liquidez en los bancos e instituciones financieras, es decir; un mayor ahorro y por lo tanto un porcentaje de captación más alto, mientras; en otras provincias se puede demostrar que las colocaciones son mayores, puesto que los bancos alcanzan un mayor desarrollo debido a un mayor endeudamiento por parte del público y un crecimiento más alto para las instituciones financieras.

Analizar las causas por las cuales se dan estas diferencias es el principal tema a desarrollar; a su vez se realizará una comparación entre las captaciones y colocaciones de la banca privada frente a la banca pública; se establecerá a qué actividades van dirigidas las colocaciones y por último, se realizarán indicadores de alerta para determinar en qué sectores se debe frenar el monto de colocaciones y en cuáles de ellos es importante acelerar la colocación.

CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN

1.1 Definición del sistema financiero.

El sistema financiero de un país es el conjunto de instrumentos, mercados e instituciones que tienen como objetivo principal canalizar los fondos excedentes desde los oferentes hacia aquellas personas o instituciones que necesitan de los mismos, es decir es un sistema que canaliza el ahorro hacia la inversión. El sistema está conformado por instituciones que transaccionan activos financieros en los mercados de capital y dinero.

Los activos financieros son títulos emitidos por entidades económicas, los cuales generan riqueza para quienes los poseen y un pasivo para quienes los ofrecen. Este tipo de activos no contribuyen al crecimiento de la riqueza de un país ya que no forman parte del Producto Interno Bruto, pero ayudan al flujo de los recursos reales de una economía. Las principales características de un activo financiero son:

- **Liquidez:** a liquidez es la capacidad de un activo de convertirse en efectivo en el corto plazo. El grado de liquidez mide la rapidez con la que un activo puede venderse o intercambiarse por otro; por lo tanto, el dinero en efectivo es el activo más líquido de todos. Para una persona o empresa la liquidez representa la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Dentro del sistema financiero la liquidez se mide en base a la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes y nuevas solicitudes de crédito.

Los principales indicadores para medir la liquidez son:

- **Rentabilidad:** la rentabilidad es el beneficio que se obtiene por un activo con relación a la inversión que se realizó en el mismo. Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de los recursos.

Los principales indicadores para medir la rentabilidad son:

- **Riesgo:** el riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión, debida a los cambios producidos en el sector en el que se opera, a la imposibilidad de devolución del capital por una de las partes y a la inestabilidad de los mercados financieros. Las inversiones con riesgo alto tendrán que proporcionar una mayor rentabilidad, para que al inversor le compense invertir en ella.

Los oferentes de fondos son ahorradores que buscan obtener un rendimiento sobre su dinero excedente y están dispuestos a prestarlo para obtener dicha rentabilidad. Un ahorrador puede referirse a una persona, empresa, administraciones públicas etc. Por otro lado, los demandantes de dinero son los que necesitan del mismo para realizar proyectos de inversión.

Desde el punto de vista del que tiene el exceso de dinero, al depositar este excedente en una institución financiera, está generando una inversión ya que esto le genera un rendimiento. Y, desde la perspectiva del que requiere financiación, sería un préstamo por un determinado plazo, por el que tendrá que pagar unos intereses además de devolver el principal.

- **Instrumentos:** los principales instrumentos que circulan en un mercado financiero son los detallados a continuación:

- Productos bancarios (cuentas, depósitos),
 - Productos de inversión (bonos, acciones, activos financieros),
 - Planes de pensiones,
 - Productos de seguros (vida, hogar, vehículos, salud, etc.).
- **Mercados:** el mercado financiero es donde se encuentran oferentes y demandantes de fondos, en donde generalmente existen instituciones financieras que actúan como intermediarias, las cuales facilitan este encuentro y la información para ambas partes asegurando, de esta manera, su seguridad y viabilidad. En estos mercados, se da el intercambio de activos financieros y se determinan sus precios. El contacto entre oferentes y demandantes puede darse de manera física o virtual.
 - **Instituciones:** las instituciones financieras, como se mencionó anteriormente, actúan como intermediarias en los mercados financieros. Las principales instituciones son los bancos, cooperativas de ahorro y crédito, entidades aseguradoras, sociedades financieras, mutualistas, casas de cambio, bolsas de valores, entre otras. Estas organizaciones se encargan de aportar transparencia al sistema financiero de un país, creando seguridad en oferentes y demandantes. Para esto, existen entes reguladores que se encargan de supervisar el cumplimiento de las leyes establecidas para cada tipo de institución, de manera que todas actúen responsable y transparentemente.

El sistema financiero es indispensable en el desarrollo de la economía, ya que contribuye al bienestar de la población, estimulando el ahorro mediante la oferta de productos con rendimientos atractivos, facilitando el pago de bienes y servicios y por lo tanto contribuyendo al desarrollo del comercio y financiando a personas jurídicas

y naturales, las cuales inversiones de consumo y productivas, generando, de esta manera más empleo en el país, y por lo tanto fomentando el crecimiento del mismo.

1.2 El funcionamiento del mercado de préstamos.

Se define como el conjunto de operaciones principalmente a corto y mediano plazo, destinado a la financiación de consumo y capital de trabajo de empresas, generalmente a través de intermedios financieros bancarios.

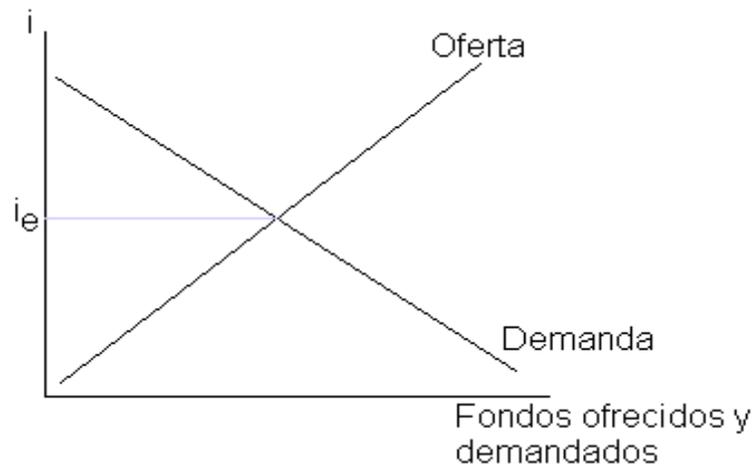
Las principales funciones que desempeñan estos mercados son:

- Establecer los mecanismos que posibiliten el contacto entre los participantes en la negociación: deben localizar de forma óptima los recursos financieros disponibles, de manera que se facilite el contacto entre los agentes que intervienen en este mercado.
- Fijar los precios de los productos financieros en función de su oferta y su demanda: para esto deben tomar en cuenta el riesgo y la liquidez de los mismos, para facilitar la elección por parte de los intervinientes.
- Reducir los plazos y costes de intermediación, lo que permite una mayor circulación de los productos.
- Proporcionan liquidez adecuada a los activos previamente emitidos.

Dentro de este mercado existe el Modelo Monetario de fondos prestables, que tiene como fin analizar el proceso a través el cual ahorradores e inversores interactúan. Este modelo funciona bajo los siguientes supuestos:

- El mercado de fondos prestables es el único mercado financiero en la economía,
- Todos los ahorradores acuden a este mercado,
- Todos los prestatarios acuden a este mercado,
- Existe solo un tipo de interés: se considera a la tasa de interés al precio del dinero en el mercado financiero,
- La oferta de fondos prestables es igual a: ahorro público + ahorro privado.
- La demanda es igual a la inversión de los hogares y empresas.
- Cuando aumenta el tipo de interés aumenta la cantidad que se está dispuesto a prestar. Por tanto, la curva de oferta de fondos prestables tiene pendiente positiva.
- Cuando disminuye el tipo de interés disminuye la cantidad que se está dispuesto a pedir prestada (disminuye, por tanto, la inversión), por lo tanto, la curva de demanda de fondos prestables tiene pendiente negativa.

Figura 1 Modelo Monetario de fondos prestables

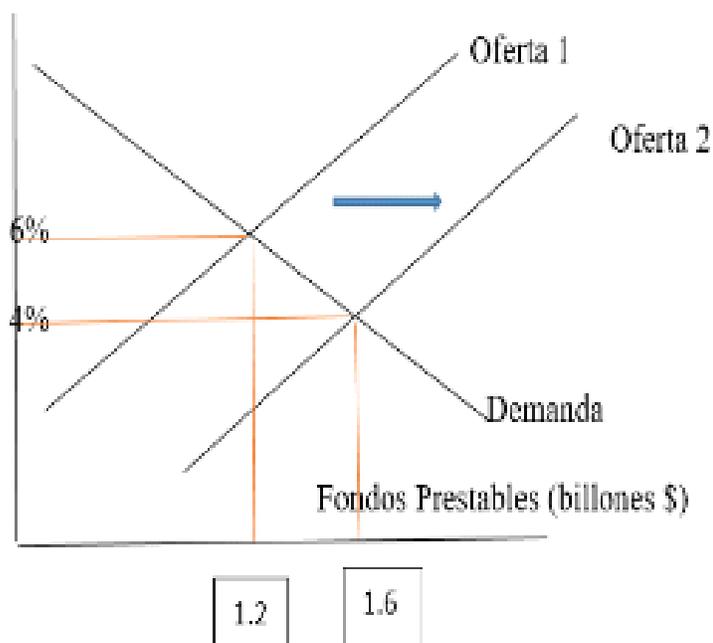


Fuente: Krugman P & Wells, 2016.
Elaborado: Autores.

En el eje de las ordenadas tenemos el tipo de interés y en el eje de las abscisas tenemos los fondos ofrecidos y demandados. Como podemos observar el punto en donde se cruza la oferta y la demanda es la tasa de interés de equilibrio entre estos dos.

En un primer escenario, donde se incentiva el ahorro, ya puede ser a través de una reforma de la legislación tributaria que no grave los intereses provenientes del ahorro, la curva de Oferta de fondos se desplazará hacia la derecha y para abajo porque va a existir un aumento de la oferta de fondos prestables y como consecuencia reducirá la tasa de interés de equilibrio.

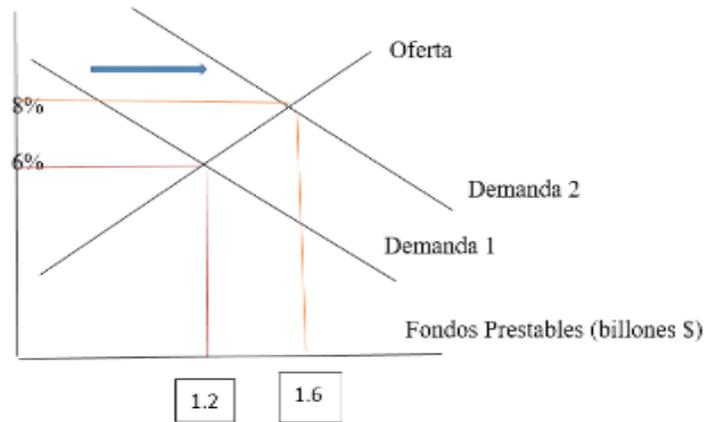
Figura 2 *Oferta Fondos*



Fuente: Krugman P & Wells, 2016.
Elaboración: Autores

En un segundo escenario, en donde se incentiva a la inversión. Por ejemplo, se reduce el impuesto a la renta en el país. Lo que va a provocar un alza en el tipo de interés de equilibrio y en la cantidad de fondos prestables en la economía. La curva de demanda de fondos prestables se moverá para arriba y para la derecha.

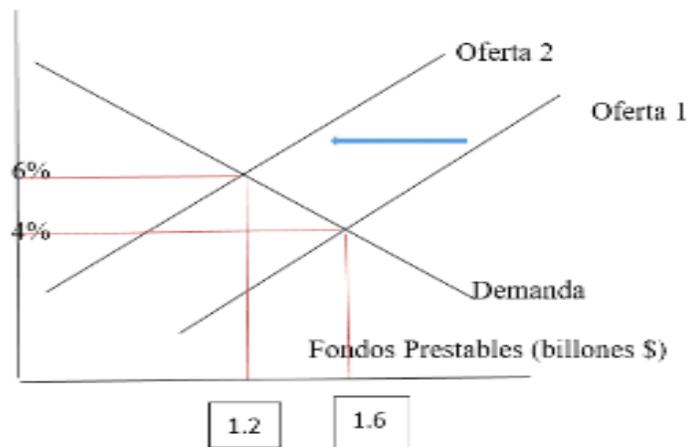
Figura 3 *Inversión*



Fuente: Krugman P & Wells, 2016.
Elaboración: Autores

En el tercer escenario supongamos un déficit del sector público, al existir déficit el Estado disminuirá el ahorro público para enfrentar la deuda, lo que hará que la oferta de fondos prestables se reduzca y que el tipo de interés aumente como podemos apreciar en el siguiente gráfico.

Figura 4 *Déficit del Sector Público*



Fuente: Krugman P & Wells, 2016.
Elaboración: Autores

Es importante considerar que en una economía existen dos tipos de tasa de interés, la tasa de interés activa y la tasa de interés pasiva.

- **Tasa de interés pasiva:** la tasa de interés pasiva es la tasa que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado, generando un beneficio sobre el dinero invertido.
- **Tasa de interés activa:** la tasa de interés activa se refiere a la tasa que reciben los intermediarios financieros por parte de los demandantes debido a los préstamos concedidos. Esta tasa siempre será mayor a la tasa de interés pasiva, de esta manera permite a las instituciones financieras obtener un beneficio para cubrir sus costos administrativos y operativos, dejando utilidades para las mismas. La diferencia entre las dos tasas se conoce como margen de intermediación o spread financiero (Jiménez Ríos, 2012).

El spread es la diferencia entre el precio de compra y venta de un activo financiero. Cuando mayor sea la diferencia entre el precio de compra y venta. Es una medida que se utiliza generalmente para medir el grado de liquidez de un mercado.

Cuando el margen entre los dos valores es más estrecho, existe un nivel de liquidez más alto.

A continuación, detallaremos los tipos de spread más comunes:

- **Spread cambiario:** se refiere al tipo de cambio que existe entre dos divisas, por lo tanto, es el precio de una moneda con respecto a la otra.

- **Spread bancario:** es la diferencia entre la tasa de interés pasiva y la tasa de interés activa que ofrecen los bancos.
- **Spread de crédito:** el spread de crédito se refiere al diferencial que existe entre las tasas de interés cuando se compara dos bonos con distintas calificaciones de crédito y niveles de riesgo.
- **Spread soberano:** capacidad que tiene un país para cumplir con sus obligaciones de pago, se le conoce también como riesgo país y mide la estabilidad económica del mismo. Este tipo de spread se basa en el concepto de un bono soberano, que se refiere a un instrumento de deuda que emite un país para acceder a financiamiento en el mercado de valores.

La fórmula para calcular el spread se presenta a continuación:

$$SPREAD = TAt - TPt$$

- *SPREAD* = Margen de intermediación: Son las ganancias netas generadas por el negocio de la intermediación financiera.
- *TAt* = Tasa activa en un período determinado.
- *TPt* = Tasa pasiva, en un período determinado.

1.3 Rol del sistema financiero en dolarización.

Para explotar todos los beneficios de la dolarización en un país es importante que este cuente con un sistema financiero integrado que permita un transparente crecimiento económico. Para lograr una integración financiera, se debe permitir a las instituciones financieras extranjeras competir con instituciones financieras locales. Es decir, que las instituciones financieras extranjeras puedan mover sus fondos

libremente dentro y fuera del país. De esta manera pasivos y activos pasan a ser parte de una gran fuente de liquidez y de fondos. Esto obliga al sistema financiero nacional a mejorar su calidad para poder competir con instituciones internacionales.

La destreza con la que actúe el sistema financiero para mover los fondos sin los riesgos de tasas de cambio entre un país oficialmente dolarizado y el país emisor, reduce los periodos de auge y depresión de capital extranjero que frecuentemente suceden en países con política monetaria independiente.

A partir de la crisis financiera que atravesó el Ecuador en los años 1998 y 1999, se demostró que era necesario fortalecer y regular las normas con las que el sistema financiero nacional operaba. Debido a esto la Superintendencia de Bancos inició un plan de acción para fortalecer y generar nuevamente confianza en los depositantes. Desde ese entonces se maneja en el país un sistema para la calificación de créditos, en la cual se consideran principalmente los siguientes aspectos:

- Capacidad de pago,
- Experiencia crediticia,
- Garantías,
- Clasificación en la central de riesgos,
- Entorno del sector y riesgos de mercado.

Adicionalmente con el apoyo de organizaciones internacionales se realizaron varias consultorías para mejorar las metodologías de supervisión especialmente a bancos públicos y privados. Con estos cambios realizados, a partir del año 2001, se comienzan a evidenciar síntomas de recuperación del sistema financiero y de la economía ecuatoriana a partir de la dolarización. Se genera mayor eficiencia en cuanto a colocación, administración de fondos, se incrementan los depósitos a la vista y a

plazo fijo. En ese año el nivel de activos de la banca a comienza a incrementarse alcanzando \$7.686MM, es decir, se dio un crecimiento del 16% con respecto al año anterior. Los pasivos crecieron en un 14-5 con respecto al año 2000. El margen bruto financiero creció en un 83% del año 2001 al 2002. A diferencia del año 2000, la utilidad total en el 2002 fue positiva con \$85MM, y para el 2003 se incrementó en un 8. Y así sucesivamente la rentabilidad del sistema financiero ecuatoriano fue mejorando cada año.

Además, a partir de la dolarización se han generado mejoras en cuanto a los productos y servicios ofrecidos en el sistema financiero nacional. De esta manera crece la competencia entre instituciones nacionales y se producen beneficios para la economía en general, mejorando su calidad y eficiencia y por lo tanto el bienestar de todo el país. A continuación, se muestra un gráfico con la plataforma de productos y servicios financieros antes y después de la dolarización:

Tabla 1 *Productos y Servicios Financieros antes y después de la Dolarización*

PRODUCTOS	Se utilizaba?		Comisiones?	
	Antes	Después	Antes	Después
Préstamos				
C/P	S	S	n/a	S
L/P	+/-	+/-	n/a	S
Depósitos	S	S	n/a	n/a
Diferencial cambiario	S	N	S	N
Cheque	S	+/-	S	N
Tarjeta de credito	+/-	S	N	S
Tarjeta de débito	N	S	N	S
Comercio exterior	S	S	n/a	n/a
Trasferencias / SPI	+/-	S	+/-	S
Cuenta corriente	S	S	N	S
Cuenta de ahorros	S	S	N	S
SERVICIOS	Se utilizaba?		Comisiones?	
	Antes	Después	Antes	Después
Banca electrónica	+/-	S	N	S
Banca en línea	N	S	N	S
Banca telefonica	+/-	S	N	S
Pagos tercializados	N	S	N	S
Cobranzas tercializadas	N	S	N	S
Recaudacion de impuestos	N	S	N	S
Pago de salarios	N	S	N	S
Pago de servicios basicos	N	S	N	S
Cajero automatico	+/-	S	N	S

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2017.

Elaboración: Autores.

Antes del año 2000 existían varias limitaciones con respecto al financiamiento a largo plazo, debido a las altas fluctuaciones en las tasas de interés. Actualmente la situación es diferente debido a la estabilidad económica que el dólar trajo al Ecuador con respecto al Sucre.

La dolarización le permitió al Ecuador una mayor globalización y por lo tanto un mayor desarrollo en cuanto los servicios financieros que permiten aumentar la rentabilidad de las instituciones financieras del país, tales como: banca electrónica, banca en línea, banca telefónica, sistema de pagos y cobranzas tercerizados, pago de servicios básicos y salarios, entre otros. Finalmente se puede decir que el rol del sistema financiero a partir de la dolarización, se ha basado en una constante innovación para mejorar la atención y necesidades por parte de los clientes, optimizando recursos para lograr una mayor eficiencia.

A continuación, presentaremos las calificaciones obtenidas por los diferentes bancos privados e instituciones financieras públicas del Ecuador:

Tabla 2 *Calificación de la Banca Privada del Ecuador*

#	Banco	Firma Calificadora de Riesgo	Calificación
1	CITIBANK N.A	BANK WATCH RATINGS	AAA
2	DE GUAYAQUIL S.A.	SOC.CAL.RIESGO LATINOAMERICANA SCR LA /	AAA / AAA-
3	INTERNACIONAL S.A.	BANK WATCH RATINGS / CLASS INTERNATIONAL	AAA- / AAA
4	BOLIVARIANO S.A.	BANK WATCH RATINGS / PCR PACIFIC S. A.	AAA- / AAA-
5	DE LA PRODUCCION PRODUBANCO S.A	BANK WATCH RATINGS / PCR PACIFIC S. A.	AAA-/AAA-
6	DEL PACIFICO S.A.	ANK WATCH RATINGS	AAA-
7	GENERAL RUMIÑAHUI	PCR PACIFIC S. A.	AAA-
8	PICHINCHA C.A.	BANK WATCH RATINGS / PCR PACIFIC S.A.	AAA-/AAA-
9	PROCREDIT S.A.	PCR PACIFIC S.A./BANK WATCH RATINGS	AAA-/AAA-
10	DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	BANK WATCH RATINGS / CLASS INTERNATIONAL RATING	AAA- / AAA
11	AMAZONAS S.A.	CLASS INTERNATIONAL RATING	AA+
12	DE LOJA S.A.	PCR PACIFIC S. A	AA+
13	DE MACHALA S.A.	CLASS INTERNATIONAL RATING	AA+
14	SOLIDARIO S.A.	CLASS INTERNATIONAL RATING	AA+
15	COOPNACIONAL S.A.	PCR PACIFIC S. A	AA
16	DEL AUSTRO S.A.	CLASS INTERNATIONAL / PCR PACIFIC S. A.	AA- / AA-
17	D-MIRO S.A.	PCR PACIFIC S. A	A-
18	DEL LITORAL S.A.	SOC.CAL.RIESGO LATINOAMERICANA SCR LA	A-
19	VISION FUND ECUADOR	MICROFINANZA RATING S.A.	A-
20	DELBANK	SOC.CAL.RIESGO LATINOAMERICANA SCR LA	BBB+
21	BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S	PCR PACIFIC S.A.	BBB+
22	COMERCIAL DE MANABI S.A.	PCR PACIFIC S. A	BBB-
23	FINCA S.A.	PCR PACIFIC S. A.	BB+
24	CAPITAL S.A.	CLASS INTERNATIONAL RATINGS	BB-

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2017.

Elaboración: Autores

Tabla 3 *Calificaciones de las Instituciones Financiera Públicas del Ecuador*

Banco	Firma Calificadora de Riesgo	Calificación
BIESS BANCO DEL IESS	BANK WATCH RATINGS	AAA-
FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS	CLASS INTERNATIONAL RATING	AA+
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	CLASS INTERNATIONAL RATING	AA+
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR	BANK WATCH RATINGS	AA+
B.N.F. BANECUADOR	CLASS INTERNATIONAL RATING	BBB

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2017.

Elaboración: Autores

Los 10 bancos privados y 1 público con calificación AAA, dentro de este ranking, son aquellos que han tenido una fuerte trayectoria de rentabilidad, son instituciones estables, en las que sí existe vulnerabilidad en algún aspecto de la organización, esta se amenera con las fortalezas de otros ámbitos de la institución.

Los 6 bancos privados y 3 públicos con calificación AA son aquellos que tienen un perfil de riesgo bajo, pero no tan próspero como las instituciones que obtuvieron un AAA. Son organizaciones en las que no se destacan debilidades significativas en cuanto a su desempeño.

En cuanto a los 3 bancos privados con calificación A, se puede decir que son instituciones con un sólido récord financiero, la probabilidad de que se den problemas graves es baja y cualquier inconveniente que se presente se puede afrontar rápidamente.

Los 3 bancos privados y 1 público con calificación BBB, han obtenido esta evaluación debido a que se considera que tienen buen crédito y a que, aunque se presenten obstáculos, estos pueden afrontarse en el corto plazo.

Los 2 bancos privados con calificación BB, son aquellos que han tenido que pasar por periodos de dificultades que no han superado el largo plazo, no tienen deficiencias serias, pero sus cifras demuestran que existen problemas al menos en un área de la organización.

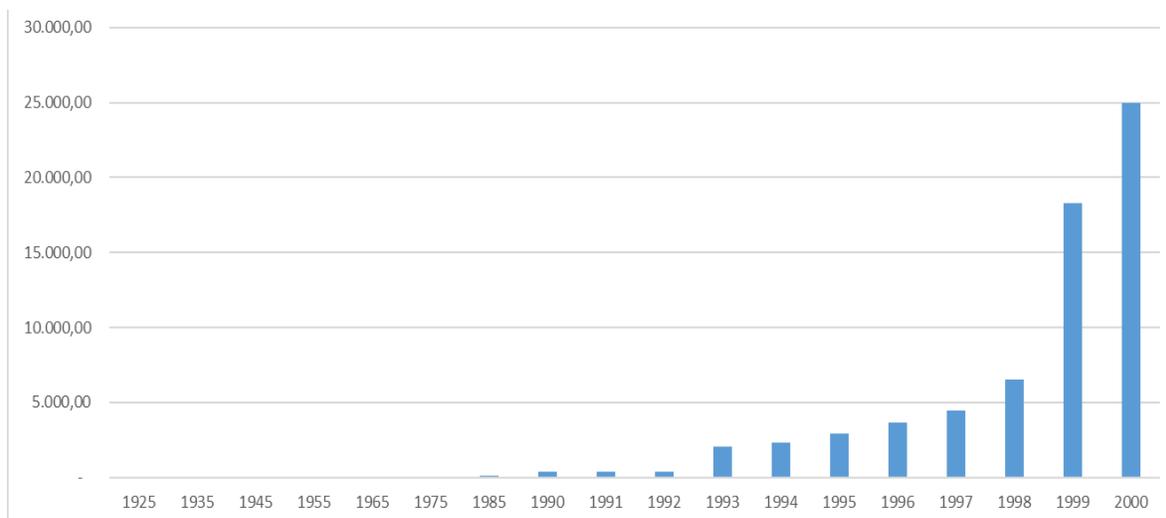
1.4 Rol del Banco Central con dolarización.

Dolarizar una economía significa utilizar al dólar estadounidense como un medio de pago y cambio, como reserva de valor y como medio de cuenta en sustitución de la moneda local. Varios factores fueron determinantes para que en el Ecuador en el año 2000 se establezca como moneda oficial al Dólar de Estados Unidos. A continuación, vamos a explicar los más importante.

1.4.1 La devaluación del Sucre.

En el Ecuador se vivieron épocas con una devaluación muy importante del sucre, cuando el Banco Central se estableció en el año 1927 la tasa de cambio estaba en 0,20 USD por 1 Sucre, mientras que para el año 1999 el tipo de cambio estaba en 0,00014 USD por 1 Sucre, o lo que quiere decir con 1 USD se podían obtener 6825 Sucres, y la devaluación de la moneda fue en picada, ya que para el año 2000 por 1 USD se obtenían 25 000 Sucres.

Gráfico 1 *Devaluación del Dólar*



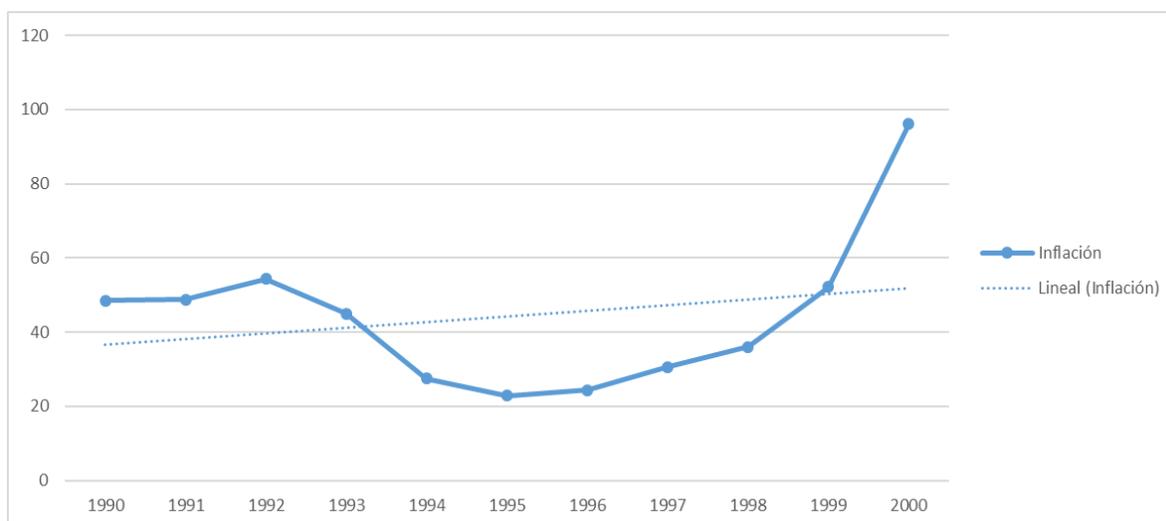
Fuente: INEC.

Elaboración: Autores.

1.4.2 Inflación

En el Ecuador en la década de 1990, podemos observar que la inflación termina con un incremento importante de casi 3 puntos porcentuales. En el año de 1990 el país tuvo una inflación de 48.52%, la inflación hasta el año 1992 no tuvo un cambio importante y para el año 2003 empieza a bajar llegando a su tope en esta década en el año 1995 donde el Ecuador tiene una inflación de 22,89%. Después del año 1995 la inflación del país empieza a aumentar, en años con un manejo económico ineficiente (gobiernos de Arq. Sixto Durán Ballén, Ab. Abdala Bucaram, Dr. Fabián Alarcón y Dr. Jamil Mahuad), llegando a tener en el año 2000 una inflación cercana al 100%, que hubiera alcanzado una hiperinflación si no se daba la implementación de la dolarización en la economía ecuatoriana.

Gráfico 2 *Inflación*



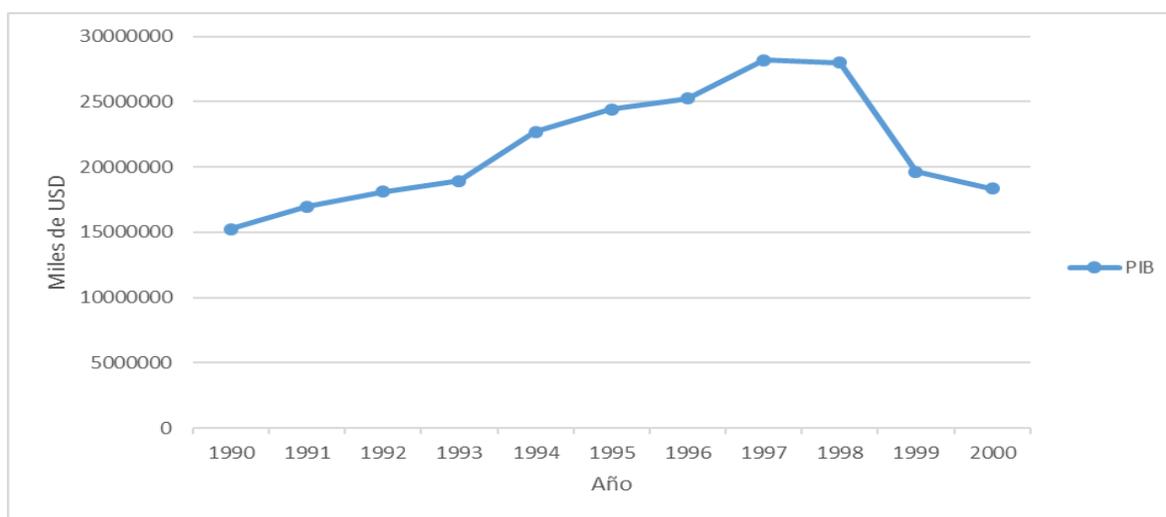
Fuente: Banco Mundial.

Elaboración: Autores

1.4.3 PIB

El PIB en el Ecuador tenía un crecimiento promedio desde 1990 a 1998 de 3,09%; sin embargo, en el año 1999 el producto interno bruto ecuatoriano tuvo una caída mayor cercana al 8%.

Gráfico 3 *PIB*



Fuente: Banco Mundial.

Elaboración: Autores.

1.4.4 La Ilquidez de los Bancos

En el año 1998, en el Gobierno de Jammil Mahuad, se decidió eliminar el impuesto a la renta y se creó un impuesto del 1% a la circulación del capital (ICC), lo que ocasionó que los ciudadanos no acudan a los bancos del país y ellos mismos manejaban su dinero, lo que ocasionó que las instituciones financieras del Ecuador se quedarán sin liquidez.

Según la Economista Magdalena León (falta año), antes de instaurarse esta medida existían algunos grupos que se oponían a esta medida incluyendo al Gerente del FMI Michael Camdessus alegando que el ICC podía tener las siguientes consecuencias:

- No se cumple la ley de el que más gana más paga,
- Tiene efectos inflacionarios,
- Se fomentan las operaciones offshored.

Estos fueron entre otros los principales factores que hicieron que se sustituya como moneda oficial al sucre por el dólar.

A continuación, vamos a analizar el papel del Banco Central en una Economía dolarizada.

Según el Sistema Federal de los Estados Unidos las principales funciones de un Banco Central son:

- Conducir la política monetaria del país,
- Supervisar y regular las operaciones bancarias.
- Proporcionar servicios financieros al gobierno, al público y a las instituciones financieras.
- Mantener la estabilidad del sistema financiero contener el riesgo sistemático que puede surgir en los mercados financieros.

En una economía dolarizada, las funciones del Banco Central siguen siendo las mismas que el Sistema Federal de Estados Unidos cita y que enumeramos

anteriormente; a excepción de una y de la cual es su principal función; la de conducir la política monetaria del país.

En el Ecuador el Banco Central ya no tiene la potestad de gestionar la oferta de dinero mediante la inyección de dinero en la economía, o de retirar dinero de la economía (emisión de bonos). De esta manera ya no se tendrá control sobre la tasa de interés, y esta se ajustará a los niveles internacionales.

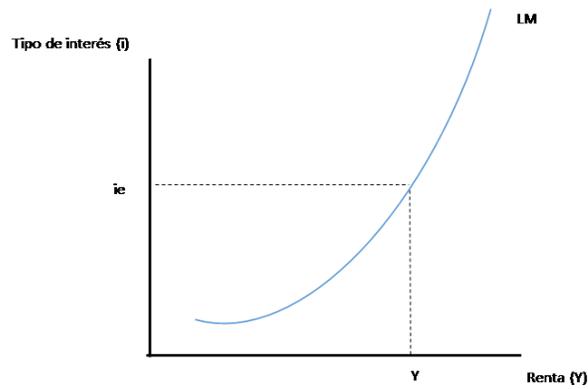
Para entender de una mejor forma la importancia de un aumento o de una disminución de la oferta monetaria de un país vamos a analizar el modelo LM de Oliver Blanchard.

Según Blanchard (falta año) para que una economía este en equilibrio la oferta de dinero debe ser igual a la demanda de dinero, donde esta igualdad va a determinar el tipo de interés.

Donde:

- M/P = Oferta de dinero en la economía
- $Y_L(i)$ = Demanda de dinero
- Y = ingreso
- i =tasa de interés.

Figura 5 *Modelo LM*

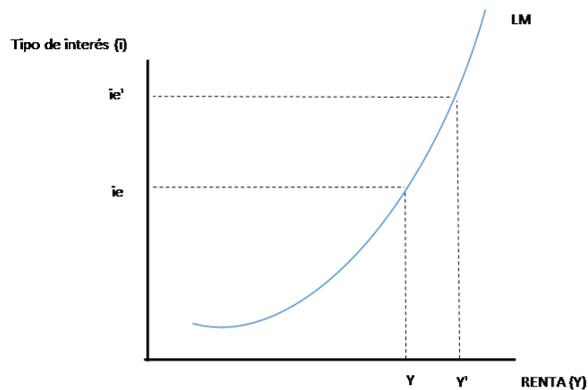


Fuente: Aminghi & Giavezzi

Elaboración: Autores.

Cuando existe un incremento en la renta (Y) oferta de dinero se mantiene fija, el tipo de interés de equilibrio aumenta; por lo tanto, la curva LM tiene una pendiente positiva.

Figura 6 *Modelo LM Pendiente Positiva*

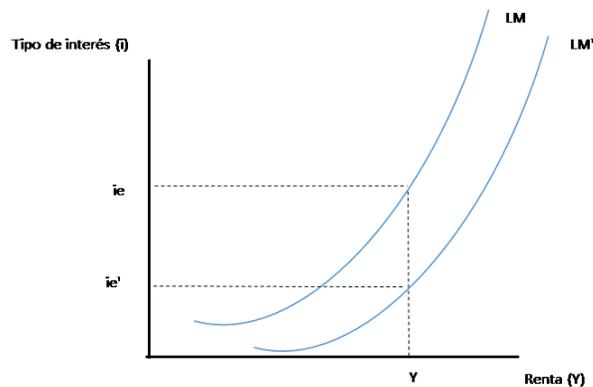


Fuente: Aminghi & Giavezzi

Elaboración: Autores.

Un incremento en la oferta de dinero de la economía desplazará la curva LM hacia la derecha y hacia abajo provocando una reducción del tipo de interés de equilibrio.

Figura 7 Modelo LM Pendiente Negativa



Fuente: Aminghi & Giavezzi

Elaboración: Autores.

El Banco Central al no poder emitir moneda, no puede devaluar la moneda, es decir, el Ecuador no puede volverse competitivo internacionalmente a través de la devaluación de su moneda.

1.5 Política Monetaria en una economía dolarizada.

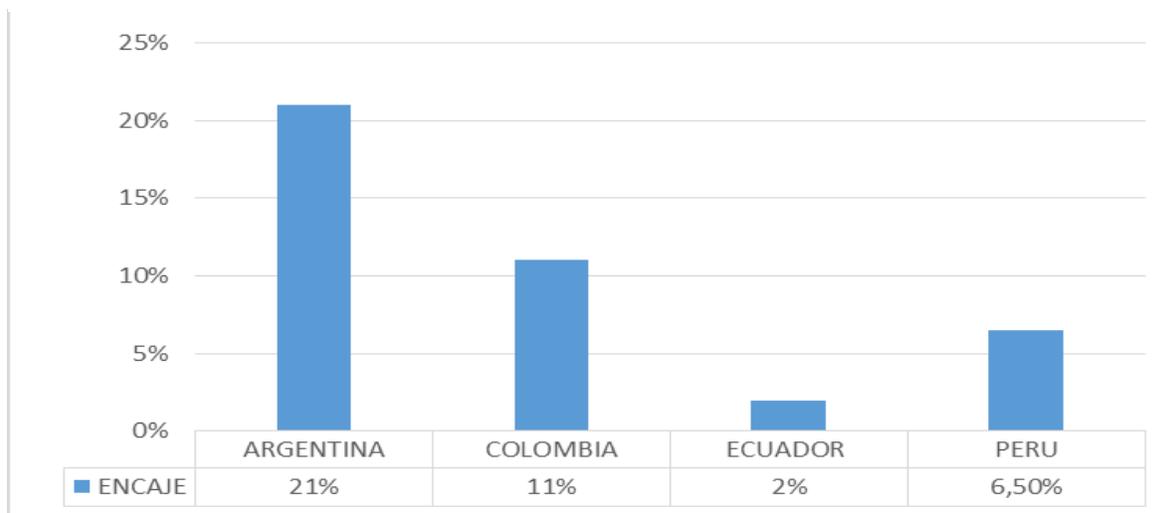
El Ecuador después de haber adoptado al dólar como moneda oficial, se quedó sin la capacidad de poder imprimir moneda; por consiguiente, perdió el poder de aplicar política monetaria en el país, sin embargo, se puede tomar una medida alternativa para inyectar o quitar dinero de la economía y esto es mediante el encaje bancario.

El encaje bancario es el porcentaje de las captaciones que los bancos deben tener en el Banco Central como reserva en caso de falta de liquidez.

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante la resolución No.273-2016-F de 22 de agosto de 2016 dicta que las entidades financieras públicas y privadas tienen un encaje único del 2% proveniente del promedio semanal de los saldos diarios de los depósitos y captaciones.

Sin embargo, el 24 de noviembre de 2016 se realizó una reforma a la resolución No.273-2016-F en donde aquellas entidades que tengan activos superiores a USD 1000 millones el porcentaje de encaje será del 5% (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, resolución No.273-2016-F).

Gráfico 4 *Encaje*



Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Elaboración: Autores.

Cómo podemos observar en el gráfico, el porcentaje de encaje bancario de Ecuador es mucho menor comparados con países de la región como Argentina, Colombia y Perú siendo del 21%, 11% y 6.50% respectivamente; mientras que en el Ecuador el encaje es del 2% a excepción de los bancos que tienen más de USD 1000 millones en activos, que son los 7 bancos privados más importantes del país (Pichincha, Guayaquil, Pacífico, Produbanco, Bolivariano, Internacional y Del Austro).

La manera en que el Banco Central puede hacer política monetaria a través del encaje bancario es aumentada o bajando el porcentaje de encaje de las entidades financieras públicas y privadas.

Si el Banco Central quiere aumentar la cantidad de dinero en la economía debe reducir el porcentaje de encaje y si quiere disminuir la cantidad de dinero en la economía debe incrementar el porcentaje de encaje, de esta manera el Banco Central de una forma indirecta puede ejecutar de cierta manera política monetaria en el país.

Una vez realizado el análisis del sistema financiero en el Ecuador y el funcionamiento del mismo bajo dolarización, el Mercado de préstamos y el rol del Banco Central en una economía dolarizada, pasaremos a analizar los principales objetivos que rigen la marcha de los bancos privados y las instituciones financieras públicas que son nuestra base de estudio en este trabajo de titulación. De esta manera podremos desarrollar una evaluación de su desempeño a lo largo del tiempo en temas de captaciones y colocaciones.

CAPÍTULO 2: ANÁLISIS DEL NIVEL DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA DEL PAÍS.

2.1 Características principales y objetivos de la banca privada en el Ecuador

La banca privada son entes financieros privados que realizan captaciones (captar recursos) de las personas, empresas y del sector público para después realizar colocaciones (prestar recursos). La banca privada al realizar captaciones paga a un tipo de interés (tasa pasiva) y al realizar colocaciones cobra un tipo de interés (tasa activa) y es así que la banca privada genera rentabilidad.

La tasa activa es aquel interés que los usuarios pagan a las instituciones financieras por los préstamos recibidos. Dentro de la tasa activa, tenemos tasas referenciales y tasas máximas, la primera hace referencia al promedio de los intereses que cobran las instituciones financieras, y las tasas máximas se refieren al máximo valor que pueden cobrar las instituciones financieras.

Dentro de la tasa activa tenemos varios segmentos que a continuación vamos a detallar:

Tabla 5 Tasas de Interés activas efectivas vigentes

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES SEP 17			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial	% Anual	Tasa Activa Efectiva Máxima	% Anual
Para el segmento:		Para el segmento:	
Productivo Corporativo	8.37	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	8.68	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.86	Productivo PYMES	11.83
Comercial Ordinario	7.96	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.19	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.49	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.83	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.71	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.55	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.49	Educativo	9.50
Inmobiliario	10.38	Inmobiliario	11.33
Vivienda de Interés Público	4.98	Vivienda de Interés Público	4.99
Microcrédito Minorista	27.74	Microcrédito Minorista	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple	24.85	Microcrédito de Acumulación Simple	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21.46	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25.50
Inversión Pública	8.41	Inversión Pública	9.33

Fuente: Banco Central, 2017.
Elaboración: Autores

La tasa pasiva es aquel interés que las instituciones financieras pagan provenientes de las captaciones de dinero, al igual que la tasa activa se tiene tasas referenciales, y cuentan con 5 instrumentos.

Tabla 6 *Tasas de Interés pasivas efectivas promedio por instrumento*

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4.97	Depósitos de Ahorro	1.11
Depósitos monetarios	0.58	Depósitos de Tarjetahabientes	1.22
Operaciones de Reporto	0.08		

Fuente: Banco Central, 2017.
Elaboración: Autores

De igual, manera tenemos tasas de interés pasivas referenciales según el plazo:

Tabla 7 *Tasas de Interés pasivas efectivas referenciales según plazo*

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.50	Plazo 121-180	5.09
Plazo 61-90	3.89	Plazo 181-360	5.73
Plazo 91-120	4.92	Plazo 361 y más	7.10

Fuente: Banco Central, 2017.
Elaboración: Autores

En el Ecuador existe un total de 24 bancos privados, de los cuales los 7 más importantes según el valor de sus activos son: Pichincha, Pacífico, Produbanco, Guayaquil, Internacional, Bolivariano y Austro. El total de activos de los bancos privados en el país, da como resultado \$36'995.580 (miles), y la sumatoria de los activos de estos siete bancos es \$26'097.489 (miles), representando el 83,99% del total.

- Banco Pichincha: 10.201.033 (Miles de USD) – 27,57% del total.
- Banco del Pacífico: 4.975.180 (Miles de USD) – 13,45% del total.
- Produbanco: 4.047.097 (Miles de USD) – 10,94% del total.
- Banco de Guayaquil: 3.887.758 (Miles de USD) – 10,51% del total.
- Banco Internacional: 3.267.241 (Miles de USD) – 8,83% del total.
- Banco Bolivariano: 2.967.655 (Miles de USD) -8,02% del total.
- Banco del Austro: 1.726.703 (Miles de USD) – 4,67% del total.

En el periodo enero-agosto del año 2017 los bancos que más utilidad antes de impuestos han acumulado son: Pichincha, Pacífico, Guayaquil, Internacional, Proclubano, Diners y Bolivariano. Podemos observar que en su mayoría coinciden con los que mayores activos tienen, a excepción de Diners que entra en esta lista. El banco del Austro a pesar de ser el séptimo banco más importante según su nivel de activos, en el año 2017 ocupa el décimo primer puesto en utilidades acumuladas antes de impuestos de un total de 24 bancos. La utilidad neta antes de impuestos acumulada de los 24 bancos es 388.242 (Miles de USD), siendo los 7 bancos nombrados anteriormente el 85% del total (Superintendencia de Bancos, 2017).

A continuación, detallamos los 7 bancos con su respectiva utilidad neta acumulada antes de impuestos y su porcentaje del total.

- Banco Pichincha: 83.850 (Miles de USD) – 22%

- Banco Pacífico: 61.044 (Miles de USD) – 16%
- Banco de Guayaquil: 43.908 (Miles de USD) – 11%
- Banco Internacional: 41.862 (Miles de USD) – 11%
- Diners: 41.798 (Miles de USD) – 11%
- Produbanco: 32.791 (Miles de USD) – 8%
- Bolivariano: 26.128 (Miles de USD) – 7%

Cabe recalcar que la Superintendencia de Bancos desde el año 2017, considera a Diners como un Banco Privado.

Las principales características de la banca privada son las siguientes:

- Captar recursos de sus clientes mediante la apertura de cuentas corrientes y de ahorros y por estas transacciones cobrar comisiones.
- El banco por la captación de dinero paga intereses,
- Prestar recursos a sus clientes y cobrar una tasa de interés para generar rentabilidad,
- Servir de intermediarios entre oferentes y demandantes de dinero,
- Innovación tecnológica en los servicios que ofrecen.

Los objetivos de la banca privada son:

- Generar rentabilidad,
- Impulsar la inversión de las personas y de las empresas,
- Estimular la captación de recursos de las personas y empresas.

2.2 Características principales y objetivos de las instituciones financieras públicas del Ecuador.

Según el artículo 310 de la Constitución de la República del Ecuador (falta fecha) “El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía”.

Las entidades que conforman las instituciones financieras públicas del Ecuador son:

- Banco Central,
- BanEcuador,
- Banco de Desarrollo del Ecuador.
- Corporación Financiera Nacional,
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Hay que tener claro que en el país existen bancos de primer piso y segundo piso.

Las bancas de primer piso son las bancas que tienen directamente contacto con los clientes finales, y tienen servicios de ahorro y de colocaciones de crédito; mientras que la banca de segundo piso es “aquellas instituciones que canalizan recursos financieros al mercado, a través de otras instituciones financieras intermediarias, complementando de esta forma la oferta de recursos que se pone a disposición del sector empresarial” (Mazzini,2013).

La banca de segundo piso no presta sus recursos directamente al cliente final, sino que sirve de intermediario y lo hace a través de bancas de primer piso (falta autor y fechas

El principal objetivo de la banca de segundo piso es incentivar el desarrollo de proyectos industriales y sociales de un país, también actividades microempresariales, urbanos y rurales (Rivera Castillo & Ulloa Méndez, 2015).

El Banco de Desarrollo del Ecuador funciona como banca de primer y segundo piso (Banco de Desarrollo del Ecuador B.P , 2017).

El Banco Central es una entidad autónoma manejada por el Estado, pero con patrimonio propio, esta institución tiene la facultad de gestionar y amortizar la deuda pública, además asesora al gobierno y le otorga créditos con el fin de cumplir sus planes de desarrollo. Las principales funciones y objetivos del mismo son:

Establecer, controlar y aplicar políticas monetarias para la circulación de la moneda de nuestro país:

- Establecer y aplicar políticas financieras, crediticias, y cambiaria del Estado,
- Otorgar créditos a las instituciones financieras privadas en casos especiales,
- Mantener el encaje bancario y excedentes del sistema financiero nacional,
- Reponer monedas y billetes que no pueden ser utilizados,
- Proveer de dinero al sistema financiero,
- Manejar la cámara de compensación.

El Banco de Desarrollo del Ecuador es una institución cuya finalidad es financiar la obra pública nacional y sectorial. Su objetivo fundamental es mejorar la calidad de vida de los ciudadanos generando un desarrollo sustentable en el país. Esta institución, a lo largo del tiempo se ha vuelto líder en el financiamiento de la obra de los gobiernos autónomos descentralizados, financiando proyectos de infraestructura, provisión de servicios públicos y obras de interés social. El Banco del Estado tiene cobertura regional y nacional, con cinco sucursales ubicadas en Quito, Guayaquil, Portoviejo, Cuenca y Loja.

Los principales productos y servicios que ofrece son:

- Pre inversión e inversión,
- Asistencia Técnica,
- Crédito.

La Corporación Financiera Nacional (CFN) es una institución cuyo objetivo principal es “canalizar productos financieros y no financieros al Plan del Desarrollo para servir a los sectores productivos del país, prestando principal atención a la micro y pequeña empresa apuntando a programas de capacitación, asistencia técnica y firma de convenios interinstitucionales para el fomento productivo buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuente de competitividad a mediano y largo plazo” (CFN, 2010).

Los principales productos y servicios que ofrece son:

- Crédito Directo,
- Capital de Trabajo,

- Crédito Automotriz,
- Multisectorial,
- Negocios Fiduciarios,
- Fondo de Garantía,
- Fomento Productivo,
- Asistencia Técnica.

BanEcuador es una institución financiera pública creada en el año 2016 para el desarrollo del país, esta institución está destinada a financiar a familias, hogares, emprendedores, PYMES, Unidades productivas comunales y Unidades productivas asociativas (BanEcuador, 2017).

Entre sus principales productos financieros podemos encontrar:

- Cuentas de ahorro para ciudadanos,
- Plazo Fijo,
- Cuenta Corriente,
- Crédito para emprendimientos,
- Crédito complementario de desarrollo solidario,
- Crédito de desarrollo humano,
- Crédito de consumo,
- Crédito a microempresas,
- Crédito a PYMES.

BanEcuador además de su producto financiero, se ha interesado en gran medida por la capacitación financiera a los ciudadanos, “El objetivo de estos espacios de capacitación es dotar a los ciudadanos de herramientas para el manejo óptimo de sus

recursos económicos, en los desempeños domésticos y para la construcción de sus propios negocios” (BanEcuador, 2017).

La constitución de la República del Ecuador mediante su artículo 372, decreta la creación de una entidad financiera del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, es así que el lunes 11 de mayo de 2009 es aprobada la ley de la creación del BIESS; El 8 de diciembre de 2009 con su primera sesión de gobierno nace el BIESS. Las funciones más importantes del BIESS según la constitución de la Republica son brindar servicios financieros como: créditos hipotecarios, prendarios y quirografarios, redescuento de cartera de hipotecaria de instituciones financieras, inversiones en título de renta fija o variable a través del mercado primario o secundario (Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, 2012).

Para iniciar el análisis de captaciones y colocaciones en las cuatro provincias que más aportan al PIB del Ecuador, primero vamos a determinar cuáles son las provincias que más aportan al país.

Para obtener cuáles son las provincias que más aportan al PIB del Ecuador nos vamos a basar en el Valor Agregado Bruto, que es la suma monetaria de la producción de bienes y servicios en un periodo determinado; que ha esto sumado los impuestos indirectos, derechos arancelarios, impuestos netos sobre importaciones e impuesto al valor agregado (otros elementos del PIB), vamos a obtener el valor del Producto Interno Bruto del país.

$$PIB = VAB + \text{impuestos netos sobre importaciones} + \text{impuestos indirectos} \\ + \text{derechos arancelarios} + IVA$$

Para poder realizar una comparación del valor agregado bruto entre años no es posible utilizar el valor nominal y es necesario utilizar el valor real, para nuestro análisis utilizamos como año base el año 2007.

En primera instancia para poder calcular el valor agregado bruto por provincia se tuvo que obtener el deflactor del PIB:

$$\text{Deflactor PIB} = \frac{\text{PIB Nominal}}{\text{PIB Real}} * 100$$

Al aplicar esta fórmula de cálculo obtuvimos los siguientes resultados.

Tabla 8 *Cálculo Deflactor del PIB*

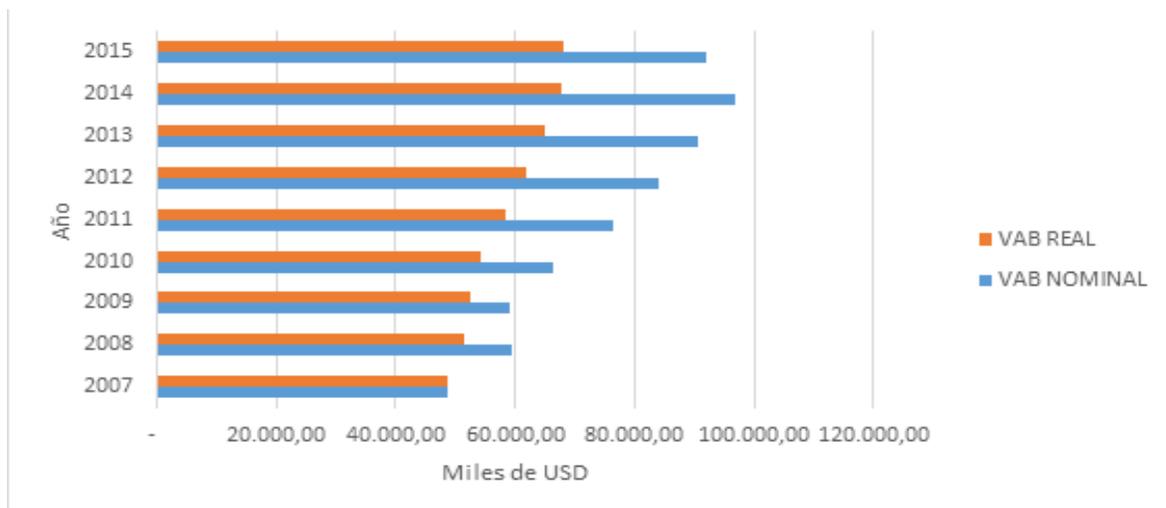
AÑO	VAB NOMINAL	VAB REAL	DEFLACTOR DEL PIB
2007	48.510,90	48.510,90	100,00
2008	59.550,90	51.504,03	115,62
2009	59.013,28	52.351,51	112,73
2010	66.499,46	54.270,69	122,53
2011	76.536,22	58.433,09	130,98
2012	83.856,17	61.744,53	135,81
2013	90.533,86	64.922,09	139,45
2014	96.894,74	67.639,25	143,25
2015	92.042,51	68.188,73	134,98

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2016.

Elaboración: Autores

En el siguiente gráfico se observará la evolución del Valor Agregado Bruto del Ecuador en los años 2007-2015:

Gráfico 5 *Valor Agregado Bruto Nominal y Real*



Fuente: Banco Central, 2016.

Elaboración: Autores

Se han obtenido datos del Valor Agregado Bruto desde el año 2007 hasta el año 2015, todavía no existen los datos por provincia del año 2016; sin embargo, en la mayoría de años se mantiene la misma tendencia en las 4 provincias que más aportan al PIB en el Ecuador.

El valor agregado bruto en el Ecuador ha ido incrementando año tras año desde el 2007 al 2015, en valores reales el valor agregado bruto del Ecuador acumulado en el periodo 2007-2015, fue de 528.159.296,07. El año que se obtuvo el mayor Valor Agregado Bruto en valores reales fue el 2015 con un valor de 68.188,73 (miles de USD); y en valores nominales el año 2014 con un VAB de 96.894,74 (miles de USD).

El Banco Central clasifica en 48 las industrias del Ecuador:

Tabla 9 *Clasificación Industrias del Ecuador según el Banco Central*

Extracción de petróleo, gas natural y actividades de servicio relacionadas
Comercio al por mayor y al por menor; y reparación de vehículos automotores y motocicletas
Construcción
Actividades profesionales, técnicas y administrativas
Administración pública, defensa; planes de seguridad social obligatoria
Enseñanza
Transporte y almacenamiento
Actividades inmobiliarias
Servicios sociales y de salud
Otros cultivos
Actividades de servicios financieros
Correo y Comunicaciones
Cultivo de banano, café y cacao
Alojamiento y servicios de comida
Entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios
Fabricación de sustancias y productos químicos
Suministro de electricidad y agua
Silvicultura, extracción de madera y actividades relacionadas
Fabricación de productos textiles, prendas de vestir; fabricación de cuero y artículos de cuero
Fabricación de productos de la refinación petróleo y de otros productos
Procesamiento y conservación de pescado y otros productos acuáticos
Fabricación de otros productos minerales no metálicos
Elaboración de bebidas y productos de tabaco
Cultivo de cereales
Cultivo de flores
Procesamiento y conservación de carne
Cría de animales
Fabricación de metales comunes y de productos derivados del metal
Elaboración de productos de la molinería, panadería y fideos

Fabricación de papel y productos de papel
Pesca y acuicultura (excepto de camarón)
Producción de madera y de productos de madera
Fabricación de maquinaria y equipo
Procesamiento y conservación de camarón
Elaboración de aceites y grasas origen vegetal y animal
Fabricación de productos del caucho y plástico
Acuicultura y pesca de camarón
Elaboración de otros productos alimenticios
Industrias manufactureras ncp
Financiación de planes de seguro, excepto seguridad social
Hogares privados con servicio doméstico
Elaboración de productos lácteos
Fabricación de muebles
Fabricación de equipo de transporte
Explotación de minas y canteras
Elaboración de azúcar
Elaboración de cacao, chocolate y productos de confitería
Fabricación de metales comunes y de productos derivados del metal

Fuente: Banco Central, 2016.

Elaboración: Autores

La industria que en el periodo 2007-2015 aportó más al VAB del país fue la “Extracción de petróleo, gas natural y actividades de servicio relacionadas”, significando el 11.16% de todo el VAB del país en este periodo, la industria que le sigue es la del “ Comercio al por mayor y al por menor; y reparación de vehículos y motocicletas” significando el 11.03% del VAB en el periodo establecido; las industrias que le siguen son: Construcción (10.43%), Actividades Profesionales, técnicas y administrativas (6.83%), Administración Pública, defensa , planes de seguridad obligatorias (6.68%), Enseñanza (5.34%). Cabe resaltar que, de un total de 48 industrias, en 6 está concentrado la mitad del Valor Agregado Bruto del país en el

periodo 2007-2015. A continuación, podemos observar el valor agregado bruto de las 48 industrias del Ecuador en el periodo 2007-2015:

Tabla 10 Valor agregado bruto de las 48 industrias del Ecuador en el periodo 2007-2015

Industria	VAB Real	Porcentaje
Extracción de petróleo, gas natural y actividades de servicio relacionadas	58.950.642,81	11,16%
Comercio al por mayor y al por menor; y reparación de vehículos automotores y motocicletas	58.249.034,63	11,03%
Construcción	55.081.049,45	10,43%
Actividades profesionales, técnicas y administrativas	36.081.463,16	6,83%
Administración pública, defensa; planes de seguridad social obligatoria	35.269.229,09	6,68%
Enseñanza	28.211.929,83	5,34%
Transporte y almacenamiento	27.646.449,99	5,23%
Actividades inmobiliarias	27.245.878,96	5,16%
Servicios sociales y de salud	16.108.708,62	3,05%
Otros cultivos	13.995.743,70	2,65%
Actividades de servicios financieros	13.637.234,30	2,58%
Correo y Comunicaciones	12.490.071,55	2,36%
Cultivo de banano, café y cacao	11.950.188,68	2,26%
Alojamiento y servicios de comida	10.464.770,21	1,98%
Entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios	9.343.478,47	1,77%
Fabricación de sustancias y productos químicos	6.619.485,72	1,25%
Suministro de electricidad y agua	6.532.845,42	1,24%
Silvicultura, extracción de madera y actividades relacionadas	6.028.349,60	1,14%
Fabricación de productos textiles, prendas de vestir; fabricación de cuero y artículos de cuero	5.774.057,10	1,09%
Fabricación de productos de la refinación petróleo y de otros productos	5.060.409,58	0,96%
Procesamiento y conservación de pescado y otros productos acuáticos	4.743.106,80	0,90%
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	4.726.235,84	0,89%
Elaboración de bebidas y productos de tabaco	4.677.541,69	0,89%
Cultivo de cereales	4.664.061,82	0,88%
Cultivo de flores	4.589.301,85	0,87%
Procesamiento y conservación de carne	4.468.183,75	0,85%
Cría de animales	4.065.759,51	0,77%
Fabricación de metales comunes y de productos derivados del metal	3.976.549,14	0,75%
Elaboración de productos de la molinería, panadería y fideos	3.844.730,96	0,73%
Fabricación de papel y productos de papel	3.608.530,75	0,68%
Pesca y acuicultura (excepto de camarón)	3.477.730,60	0,66%
Producción de madera y de productos de madera	3.419.127,37	0,65%
Fabricación de maquinaria y equipo	3.029.546,19	0,57%
Procesamiento y conservación de camarón	2.988.998,13	0,57%
Elaboración de aceites y grasas origen vegetal y animal	2.697.716,19	0,51%
Fabricación de productos del caucho y plástico	2.630.813,63	0,50%
Acuicultura y pesca de camarón	2.589.060,85	0,49%
Elaboración de otros productos alimenticios	2.570.697,56	0,49%
Industrias manufactureras ncp	2.547.992,29	0,48%
Financiación de planes de seguro, excepto seguridad social	2.353.408,39	0,45%
Hogares privados con servicio doméstico	2.151.444,67	0,41%
Elaboración de productos lácteos	2.150.463,75	0,41%
Fabricación de muebles	1.948.492,90	0,37%
Fabricación de equipo de transporte	1.804.370,73	0,34%
Explotación de minas y canteras	1.718.712,10	0,33%
Elaboración de azúcar	895.415,29	0,17%
Elaboración de cacao, chocolate y productos de confitería	705.007,51	0,13%
Fabricación de metales comunes y de productos derivados del metal	375.274,94	0,07%

Fuente: Banco Central, 2016.

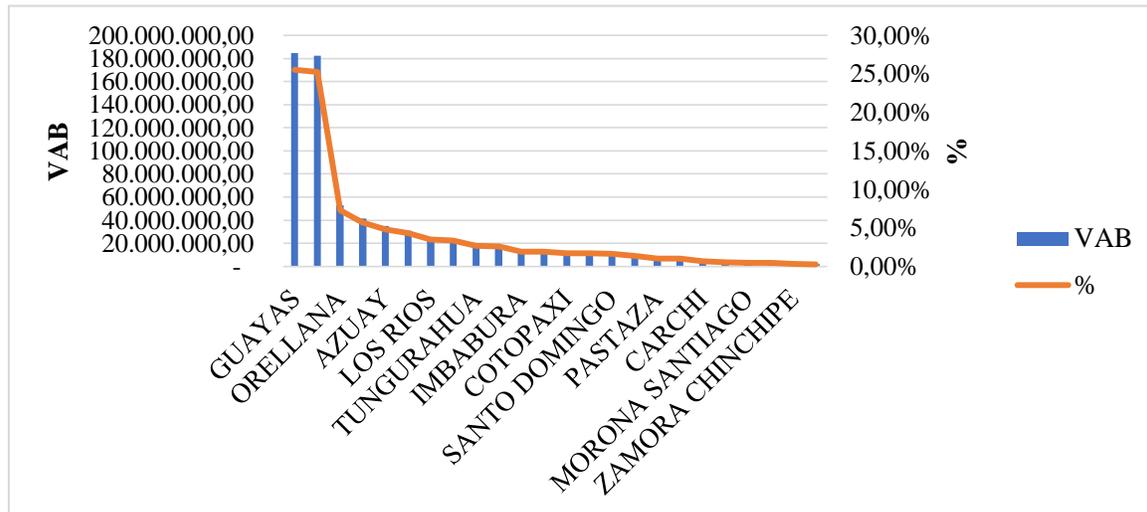
Elaboración: Autores.

Tabla 11 *Valor Agregado Bruto a Precios Constantes*

Provincia	VAB	%
GUAYAS	184.629.789,42	25,54%
PICHINCHA	182.308.247,20	25,22%
ORELLANA	52.850.325,65	7,31%
MANABI	41.385.433,69	5,72%
AZUAY	34.909.346,47	4,83%
SUCUMBIOS	31.022.907,45	4,29%
LOS RIOS	25.232.582,51	3,49%
EL ORO	24.164.328,99	3,34%
TUNGURAHUA	19.382.094,63	2,68%
ESMERALDAS	18.956.721,06	2,62%
IMBABURA	13.762.474,61	1,90%
LOJA	13.602.784,23	1,88%
COTOPAXI	12.494.446,05	1,73%
CHIMBORAZO	12.178.211,80	1,68%
SANTO DOMINGO	11.892.688,45	1,65%
SANTA ELENA	10.061.652,26	1,39%
PASTAZA	7.467.038,19	1,03%
CAÑAR	7.325.208,38	1,01%
CARCHI	4.983.665,44	0,69%
BOLIVAR	3.924.064,63	0,54%
MORONA SANTIAGO	3.267.559,12	0,45%
NAPO	3.124.165,94	0,43%
ZAMORA CHINCHIPE	2.168.394,51	0,30%
GALAPAGOS	1.847.331,90	0,26%
TOTAL	722.941.462,58	100%

Fuente: Banco Central, 2016.
Elaboración: Autores

Gráfico 6 Valor agregado bruto precios constantes



Fuente: Banco Central, 2016

Elaboración: Autores

Cómo se puede observar en el gráfico, las cuatro provincias que más aportan al PIB del Ecuador en el periodo 2007-2015 son: Guayas, Pichincha, Orellana y Manabí; que han representado el 25.54%, 25.22%, 7.31% y 5.72% respectivamente del valor agregado bruto ecuatoriano. Por lo tanto, a continuación, analizaremos a las provincias mencionadas anteriormente; sin embargo, Orellana cuenta con bajos niveles de transaccionalidad en temas de captaciones y colocaciones, por lo que se va a incluir en el análisis a la quinta provincia que más aportó al PIB que es Azuay que representa el 4.83% del valor agregado bruto en el periodo 2007-2015.

2.3 Determinación de la cantidad de colocaciones y captaciones de la banca privada del Ecuador.

Antes de empezar con el análisis de captaciones y colocaciones por provincia vamos a realizar un análisis económico del PIB de cada provincia a analizarse.

Pichincha: en el periodo 2007-2015 fue la segunda provincia que más aportó al PIB del Ecuador significando el 25.22% del VAB acumulado del país, la principal industria de esta provincia según el Banco Central son las Actividades profesionales, técnicas y administrativas que representan el 14,10% del VAB de Pichincha. Después de esta industria contamos con industrias también de gran importancia como lo son la construcción, comercio al por mayor y por menor; y reparación de vehículos automotores y motocicletas, administración pública y actividades inmobiliarias. Entre estas cinco industrias antes mencionadas tenemos el 50% del valor agregado bruto de la provincia (Banco Central del Ecuador, 2016).

Guayas: en el periodo 2007-2015 fue la provincia que más aportó al PIB del Ecuador significando el 25.54% del VAB acumulado. La industria que más aporta al VAB de esta provincia es el Comercio al por mayor y por menor, seguido de la construcción, Actividades profesionales, técnicas y administrativas, actividades inmobiliarias y Enseñanza. Entre estas cinco industrias suman casi el 46% del VAB en esta provincia (Banco Central del Ecuador, 2016).

Azuay: en el periodo 2007-2015 fue la quinta provincia que más aportó al PIB del Ecuador significando el 4.83% del VAB acumulado del país. La principal industria en el Azuay en este periodo fue la construcción representando el 14,39% del VAB de esta provincia; seguido del comercio al por mayor y por menor, transporte y almacenamiento, administración pública y actividades inmobiliarias. Entre estas cinco industrias acumulan el 46,75% del VAB en este periodo (Banco Central del Ecuador, 2016).

Manabí: En el periodo 2007-2015 fue la cuarta provincia que más aportó al PIB del Ecuador representado el 5,72% del VAB acumulado del país. La provincia que más aporta al VAB de Manabí es la construcción, seguido del comercio al por mayor y por menor, la enseñanza, el procesamiento y conservación de pescado y otros productos acuáticos y la administración pública; entre estas cinco industrias suman

casi el 54% del VAB de Manabí en el periodo 2007-2015 (Banco Central del Ecuador, 2016).

Orellana: en el periodo 2007-2015 fue la tercera provincia que más aportó al PIB del Ecuador representando el 7,35% del VAB acumulado del país. Está claro que Orellana está en esa posición debido a su actividad petrolera, ya que esta industria representa casi el 94% de su valor agregado bruto en este periodo. El año en el que más aportó en valores está industria en la provincia de Orellana fue en el año 2013 con 5.803.037 (miles de USD) y que para el año 2015 se redujo en un 60% a 2.300.000 (miles de USD) aproximadamente (Banco Central del Ecuador, 2016).

A continuación, realizaremos el análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada en el período 2007-2016:

Tabla 12 *Captaciones del Ecuador Banca Privada 2007 – 2016*

Año	Captación	Var. Absoluta	Var. Relativa
2007	10.199.180,40	-	-
2008	12.765.318,61	2.566.138,21	25,16%
2009	27.481.483,47	14.716.164,86	115,28%
2010	15.921.169,85	-11.560.313,62	-42,07%
2011	18.426.186,53	2.505.016,68	15,73%
2012	21.586.974,73	3.160.788,20	17,15%
2013	24.202.791,46	2.615.816,73	12,12%
2014	26.710.892,79	2.508.101,33	10,36%
2015	23.760.180,64	-2.950.712,14	-11,05%
2016	27.925.028,48	4.164.847,84	17,53%

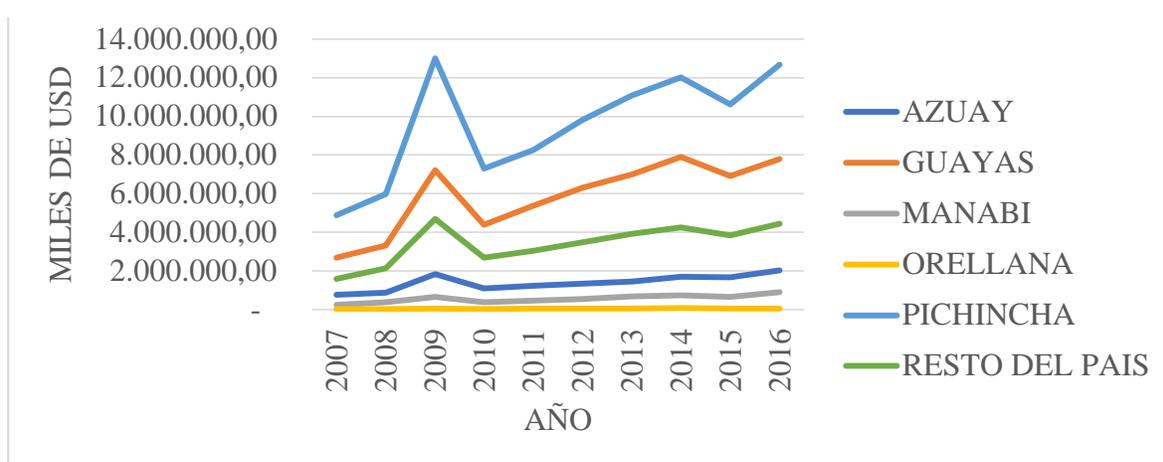
Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Las captaciones de la banca privada en el Ecuador han presentado un crecimiento promedio cada año de 17,80%, siendo el año 2009 el año en que hubo un mayor crecimiento de las captaciones, con un crecimiento del 115% respecto al año 2008; este crecimiento según expertos se da debido a la crisis económica a nivel mundial desencadenada por la crisis hipotecaria americana en dónde se concedieron créditos sin medición de riesgos a clientes ninja. Las actividades económicas de Estados Unidos se contrajeron lo que hizo que, a pesar de tener precios del barril de petróleo altos, la demanda de este producto se redujera y el país recibiera menos ingresos de su principal producto de exportación. La economía ecuatoriana al verse afectada por el entorno económico mundial se contrajo lo que provocó que los hogares y empresas tengan incertidumbre acerca de no tener las fuentes de pago necesarias por lo que el nivel de captaciones se fue al alza ya que tanto hogares como empresas tenían miedo de endeudarse; además las instituciones financieras decidieron no conceder nuevas líneas de crédito a sus clientes y tampoco otorgar nuevos créditos; es decir, la economía alcanza un alto nivel de captaciones debido a una crisis económica a nivel mundial y no por un exceso de liquidez en la economía.

El único año en el que existe una reducción en las captaciones respecto al año anterior es el año 2010, donde existe una disminución en el nivel de captaciones de 42.07%. Cabe resaltar que el año en el que el país tuvo su mayor nivel de captaciones en la banca privada fue el año 2016 con \$27.925.028,48 (Miles de USD).

Gráfico 7 Captaciones Banca Privada 2007 - 2016



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Tabla 13 Colocaciones del Ecuador Banca Privada 2007 – 2016

Año	Colocación	Var. Absoluta	Var. Relativa
2007	7.573.162,57	-	-
2008	9.641.573,48	2.068.410,91	27,31%
2009	9.452.367,34	-189.206,15	-1,96%
2010	11.369.566,67	1.917.199,33	20,28%
2011	13.690.452,69	2.320.886,02	20,41%
2012	15.641.258,71	1.950.806,03	14,25%
2013	17.312.035,94	1.670.777,23	10,68%
2014	19.654.652,40	2.342.616,46	13,53%
2015	18.862.371,55	-792.280,85	-4,03%
2016	19.132.115,30	269.743,75	1,43%

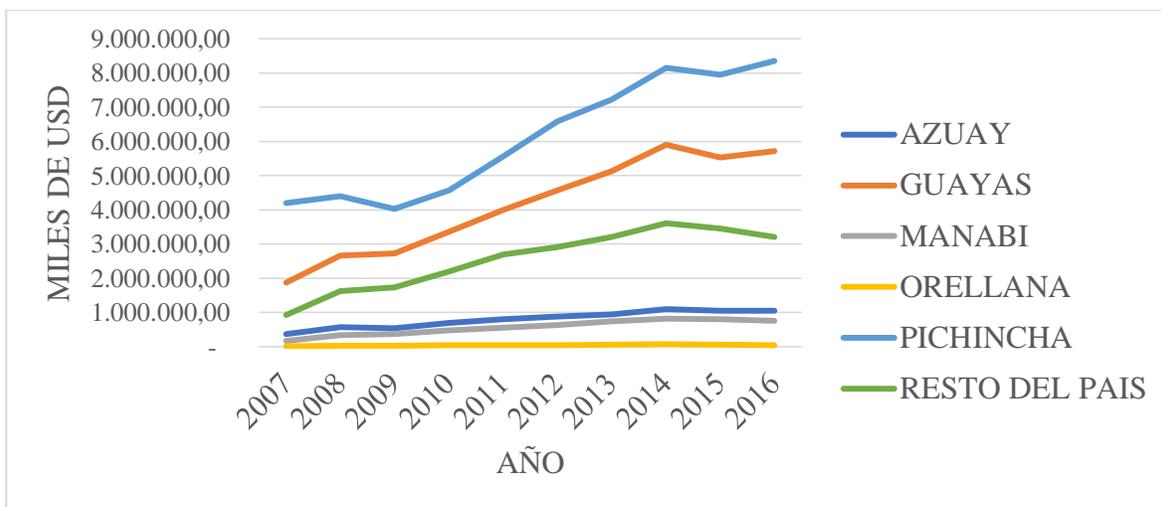
Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Las colocaciones en el Ecuador de la banca privada en el periodo 2007-2016 presentan un crecimiento promedio cada año de 11.32%, siendo el año 2011 donde se

presenta el mayor crecimiento respecto al año anterior con un incremento del 20.41% en el nivel de colocaciones. Los únicos dos años dónde existe una disminución en el nivel de colocaciones son los años 2009 y 2015. El año donde se presentó el mayor nivel de colocaciones fue el año 2014 con \$19.654.652,40.

Gráfico 8 Colocaciones Banca Privada 2007-2016



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

PICHINCHA:

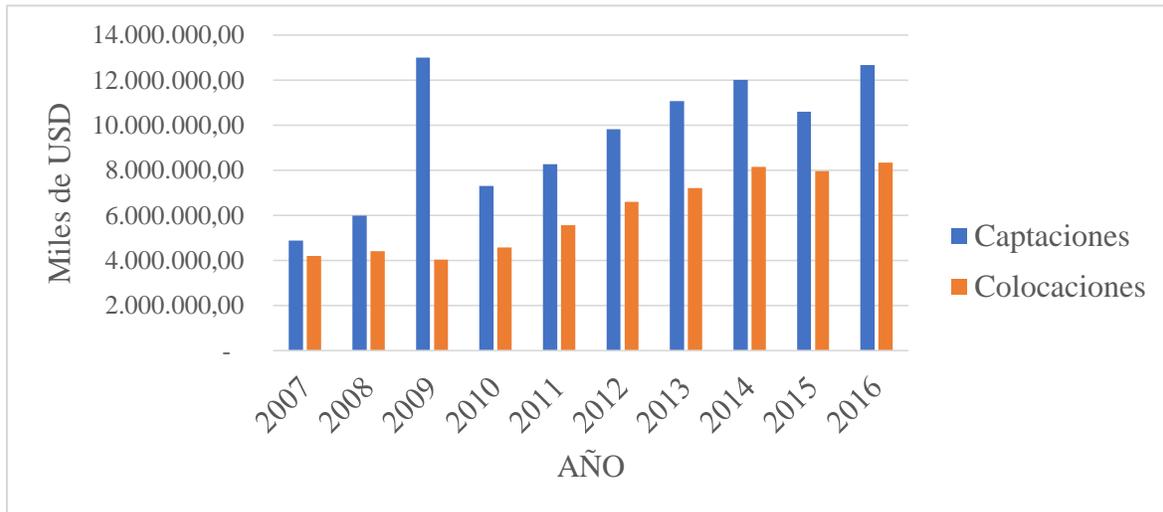
Tabla 14 Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Privada

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	4.888.157,80	5.984.188,13	13.004.423,95	7.307.999,86	8.271.047,32	9.817.384,89	11.073.689,17	12.005.861,71	10.608.360,34	12.674.060,13
Colocaciones	4.207.231,20	4.406.579,47	4.033.231,73	4.580.034,15	5.569.190,59	6.585.428,33	7.217.536,10	8.151.299,85	7.959.081,16	8.348.878,96

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 9 *Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la Provincia de Pichincha se evidencia claramente que, a lo largo del periodo de estudio, las captaciones siempre han estado significativamente por encima de las colocaciones, siendo el año 2009 el que presenta la mayor diferencia con un total de captaciones de \$13'004. 423 (Miles de USD) y colocaciones de \$4'033.231 (Miles de USD), siendo las ultimas 31 % de las captaciones. Esta tendencia se ha mantenido a lo largo de los años en lo que respecta a la banca privada del país en esta provincia.

Promedio captaciones: \$9'563.517 (Miles de USD).

Promedio colocaciones: \$6'105.849 (Miles de USD).

GUAYAS

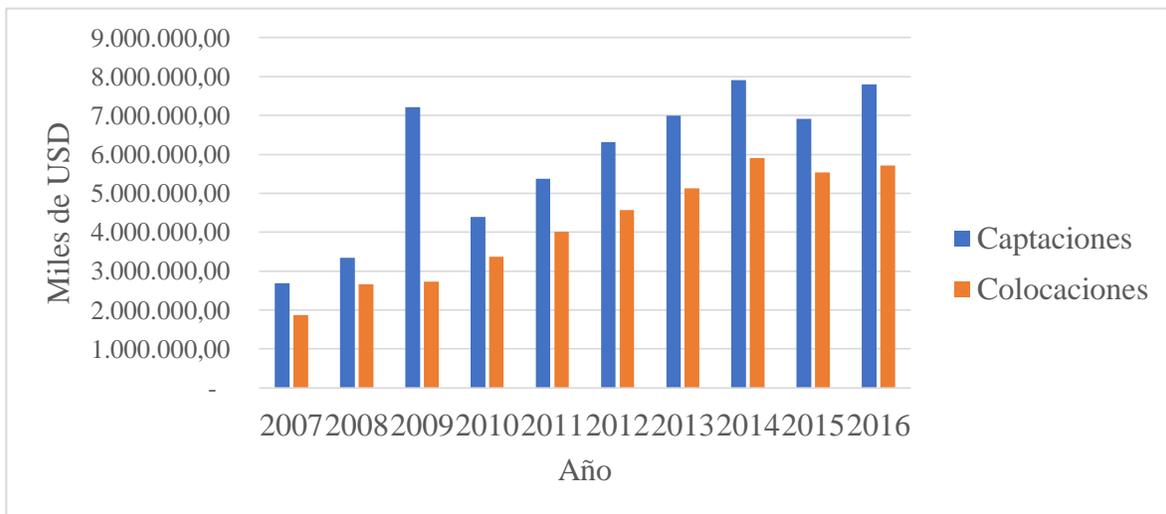
Tabla 15 Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Privada

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	2.684.980,09	3.335.482,53	7.218.464,74	4.390.024,77	5.368.983,85	6.318.451,92	6.992.997,18	7.908.229,56	6.916.801,74	7.794.829,62
Colocaciones	1.869.809,23	2.666.318,43	2.733.520,21	3.371.290,83	4.006.490,24	4.571.583,74	5.128.584,00	5.910.236,97	5.536.678,29	5.715.060,99

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 10 Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Privada



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia del Guayas igualmente los saldos de las captaciones están por encima de las colocaciones, pero la diferencia entre las dos cantidades es mucho menor a la que presentaba la provincia del Pichincha. En el año 2009 igualmente se presenta el mayor diferencial entre las dos cifras, siendo las captaciones de \$7'218.464 (Miles de USD) y las captaciones de \$2'733.520 (Miles de USD).

Promedio captaciones: \$5'892.924 (Miles de USD).

Promedio colocaciones: \$4'150.957 (Miles de USD).

MANABÍ:

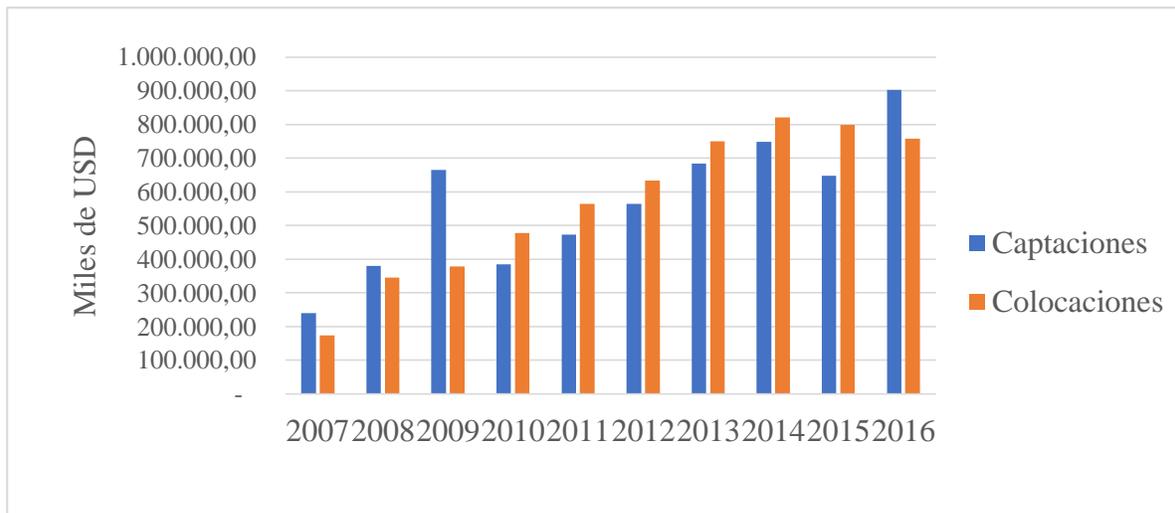
Tabla 16 *Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Privada*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	239.055,43	379.350,18	664.993,10	385.014,09	473.421,97	564.057,70	683.511,40	747.778,66	647.791,28	903.226,71
Colocaciones	173.793,16	344.991,37	378.774,61	477.718,77	564.393,18	633.437,37	749.848,05	820.934,96	798.477,00	757.860,33

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 11 *Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En Manabí a diferencia de los años 2007, 2008, 2009 y 2016 (año del mayor diferencial entre las dos cifras), las colocaciones sobre pasan a las captaciones en la banca privada del Ecuador, es decir que la tasa de endeudamiento de esta provincia es mayor a las provincias antes analizadas. Sin embargo, si obtenemos un promedio, a lo largo de los años no existe una diferencia significativa entre los dos valores.

Promedio captaciones: \$568.820 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$570.022 (Miles de USD)

ORELLANA:

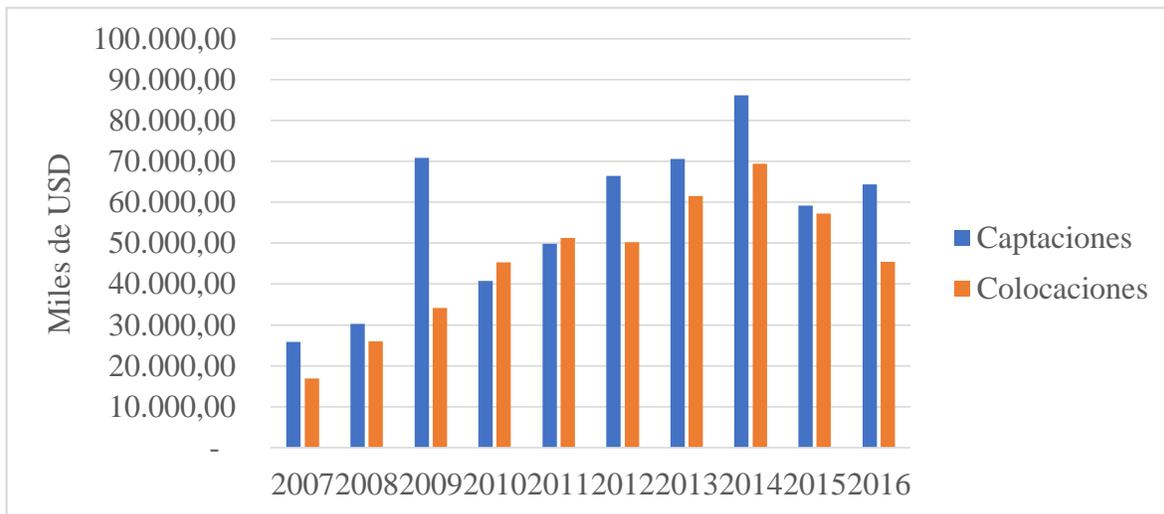
Tabla 17 *Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Privada*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	25.809,40	30.260,20	70.865,01	40.788,32	49.797,60	66.482,32	70.637,35	86.146,95	59.251,75	64.439,26
Colocacione	16.937,01	26.054,57	34.189,42	45.266,39	51.344,85	50.188,92	61.578,84	69.504,25	57.314,23	45.491,35

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 12 *Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En esta provincia, al igual que en las anteriores, en el año 2009 se presenta un pico en las captaciones con respecto a las colocaciones. En el año 2010 y 2011 las colocaciones sobre pasan a las colocaciones a diferencia de los otros años, por lo tanto, en Orellana no existe una tendencia marcada en cuanto a estas dos cifras. Pero al

obtener un promedio de los dos valores las captaciones son superiores a las colocaciones. Se puede evidenciar que, en Orellana, a diferencia de las demás provincias, los saldos de captaciones y colocaciones por parte de la banca privada son significativamente menores.

Promedio captaciones: \$56.447 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$45.786 (Miles de USD)

AZUAY:

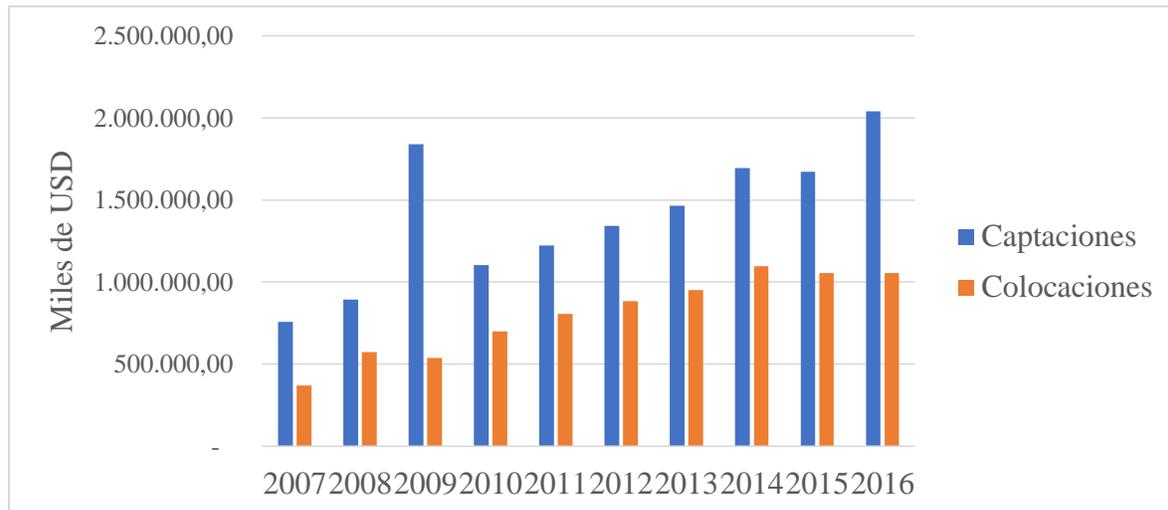
Tabla 18 *Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Privada*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	758.630,47	892.259,34	1.839.413,21	1.101.870,46	1.223.814,94	1.342.472,52	1.463.793,84	1.695.515,30	1.671.809,73	2.040.166,53
Colocaciones	370.579,39	575.224,17	538.544,05	698.312,47	805.046,82	882.822,05	952.371,11	1.096.473,33	1.053.750,40	1.055.410,27

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 13 *Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En cuanto a la banca privada en la provincia del Azuay se evidencia que en todos los años las captaciones están por encima de las colocaciones, presentándose la mayor diferencia en el año 2009 al igual que en las demás provincias. Siendo el valor de las captaciones \$1'839.413 (Miles de USD), más del triple del valor de las colocaciones \$538.544 (Miles de USD).

Promedio captaciones: \$1'402.974 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$ 802.853 (Miles de USD)

2.4 Determinación de la cantidad de colocaciones y captaciones de la banca pública del Ecuador.

Tabla 19 *Captaciones Banca Pública 2007-2016*

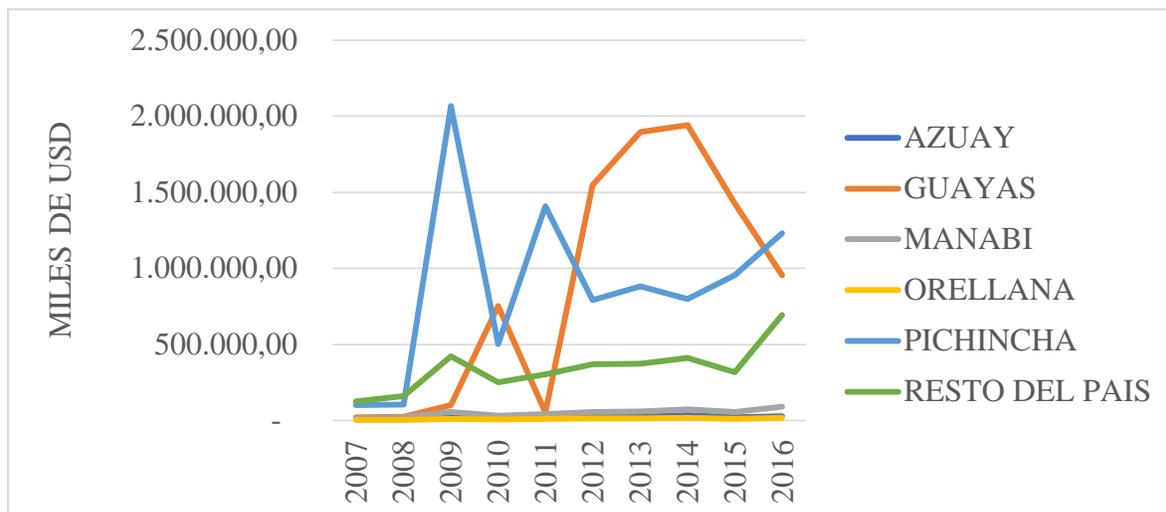
Año	Captación	Var. Absoluta	Var. Relativa
2007	282.910,81	-	-
2008	325.518,52	42.607,70	15,06%
2009	2.691.313,43	2.365.794,92	726,78%
2010	1.565.244,20	-1.126.069,24	-41,84%
2011	1.838.609,67	273.365,48	17,46%
2012	2.813.486,18	974.876,51	53,02%
2013	3.257.241,35	443.755,17	15,77%
2014	3.270.594,43	13.353,08	0,41%
2015	2.789.859,55	-480.734,88	-14,70%
2016	3.014.627,75	224.768,20	8,06%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Las captaciones en el Ecuador en el período 2007-2016 en la banca pública, presentan un crecimiento promedio de 86.67%, siendo el año 2009 donde se presenta el mayor incremento en el nivel de captaciones respecto al año anterior, con un incremento de 726.78%. Esto se debe a que en ese año las tasas pasivas de las instituciones financieras públicas aumentaron, por lo tanto, existió un mayor ahorro. Los años en donde se presentó una disminución del nivel de captaciones fueron los años 2010 y 2015. El año donde se presentó el mayor nivel de captaciones fue el año 2014 con un valor de \$ 3'270.594 (Miles de USD).

Gráfico 14 *Captaciones Banca Pública 2007-2016*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Tabla 20 *Colocaciones del Ecuador Banca Pública 2007-2016 (Miles de Usd.)*

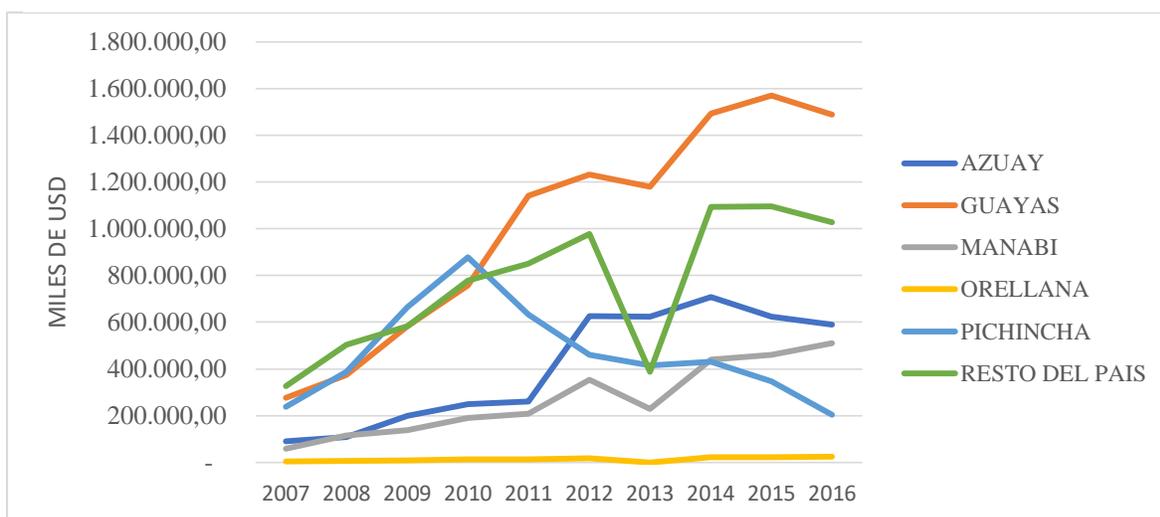
Año	Colocación	Var. Absoluta	Var. Relativa
2007	994.578,31	-	-
2008	1.496.147,06	501.568,76	50,43%
2009	2.175.875,95	679.728,89	45,43%
2010	2.866.190,34	690.314,39	31,73%
2011	3.104.759,65	238.569,31	8,32%
2012	3.664.234,67	559.475,02	18,02%
2013	2.835.226,55	-829.008,12	-22,62%
2014	4.190.088,30	1.354.861,75	47,79%
2015	4.120.560,14	-69.528,16	-1,66%
2016	3.845.798,20	-274.761,94	-6,67%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Las colocaciones en el Ecuador en el período 2007- 2016 en la banca pública presentan un crecimiento promedio cada año de 18.97%. Siendo el año 2008 donde se presenta el mayor crecimiento respecto al año anterior, con un incremento del 50.43% en su cartera. Los años en donde existe una reducción de las colocaciones respecto al año anterior son 2013, 2015 y 2016. El año donde se presentó el mayor nivel de colocaciones fue el año 2014 con un valor de \$4'190.088 (Miles de USD).

Gráfico 15 Colocaciones del Ecuador Banca Pública 2007-2016 (Miles de Usd.)



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

PICHINCHA:

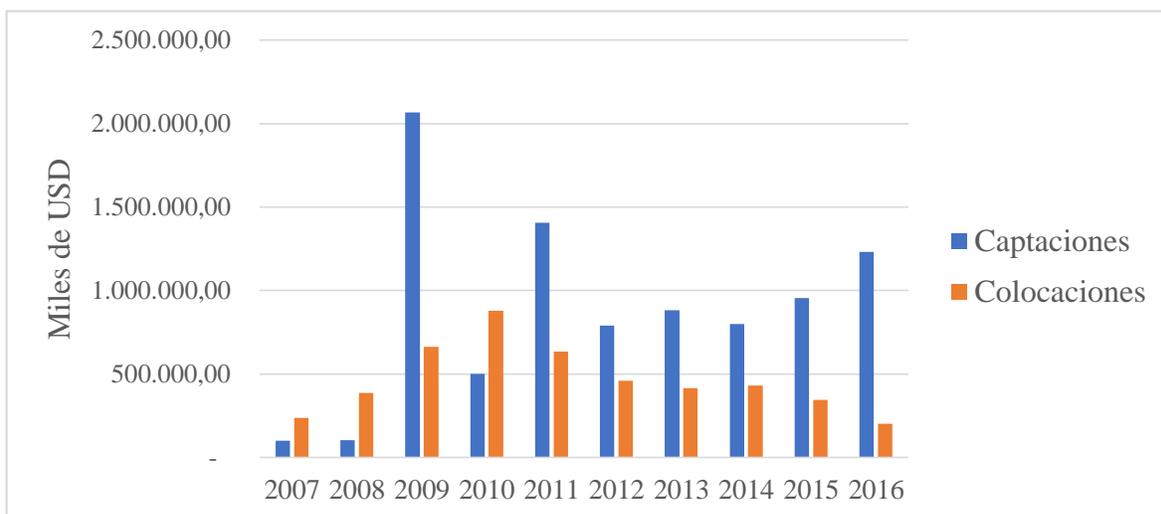
Tabla 21 Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Pública

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	101.236,88	104.712,87	2.066.799,57	501.467,12	1.406.551,31	791.006,75	882.439,24	798.095,14	956.140,64	1.230.342,42
Colocaciones	238.248,78	387.547,82	663.828,19	879.025,89	633.032,35	460.019,27	414.486,79	431.697,78	345.795,14	203.883,91

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 16 *Captaciones y Colocaciones Pichincha Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En las instituciones financieras públicas del Ecuador en lo que respecta a la provincia de Pichincha, las captaciones superan significativamente a las colocaciones, siendo los años 2009, 2011 y 2016 los que presentan un mayor diferencial como se muestra en la tabla y gráfico.

Promedio captaciones: \$883.879 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$465. 756 (Miles de USD)

GUAYAS:

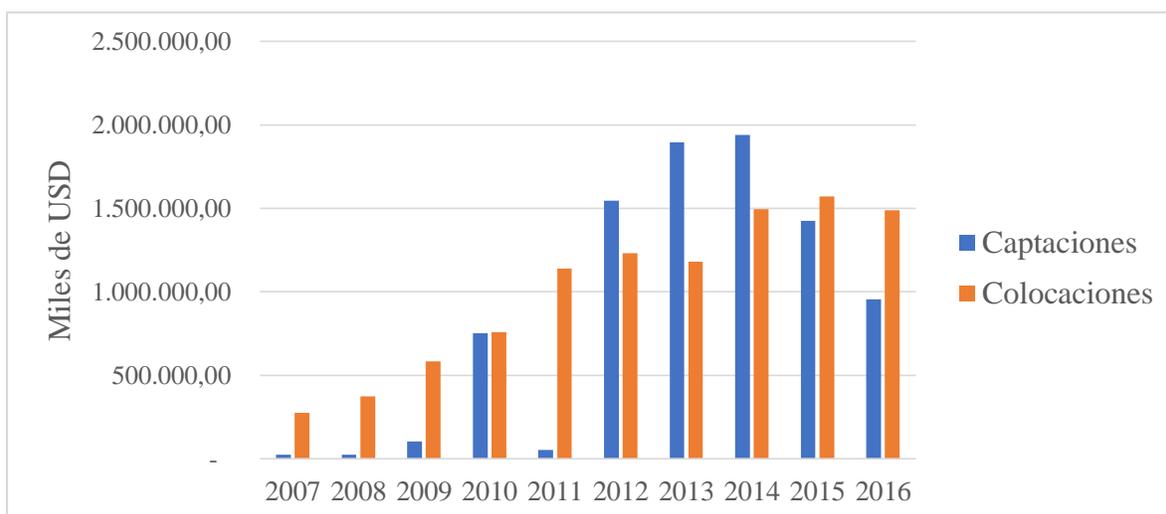
Tabla 22 *Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Pública*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	22.809,11	24.750,19	102.444,12	752.737,95	51.447,61	1.546.295,98	1.896.784,87	1.940.371,72	1.426.935,21	955.640,11
Colocaciones	275.274,45	372.863,59	581.976,28	757.067,61	1.140.505,27	1.231.646,63	1.180.447,07	1.494.478,15	1.570.532,10	1.489.887,51

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 17 *Captaciones y Colocaciones Guayas Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En cuanto a la provincia del Guayas, a diferencia de Pichincha, se puede evidenciar que no existe una tendencia marcada entre los datos ya que existen años en los que las drásticamente las colocaciones sobre pasan a las captaciones y otros años que sucede lo contrario. Sin embargo, al obtener un promedio a lo largo de los años, el valor de los saldos de las colocaciones supera a las captaciones.

Promedio captaciones: \$872.021 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$1'009.467 (Miles de USD)

MANABÍ

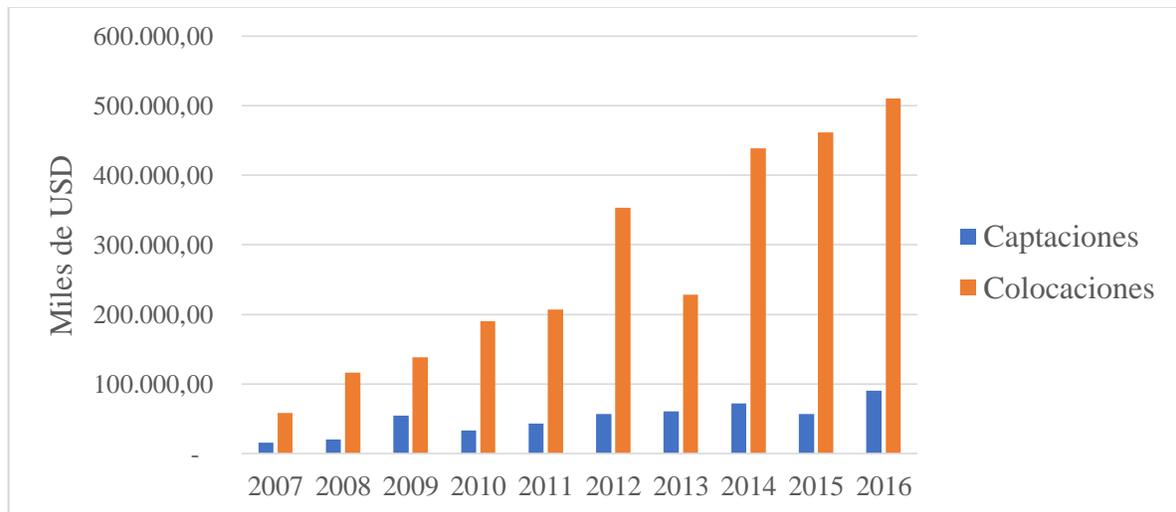
Tabla 23 *Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Pública*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	15.371,56	19.988,46	54.779,64	32.954,14	43.242,86	56.843,81	60.806,81	71.885,42	56.477,70	90.341,65
Colocaciones	58.479,63	116.210,74	138.297,34	189.762,51	207.159,26	353.121,86	228.603,64	439.042,61	461.239,40	510.665,57

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 18 *Captaciones y Colocaciones Manabí Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En Manabí, cómo se puede observar en la tabla y gráfico, todos los años las colocaciones son significativamente superiores a las captaciones dentro de las instituciones financieras públicas del Ecuador. Tendencia que no se da en las provincias antes analizadas. El promedio de las colocaciones es cinco veces mayor al promedio de las captaciones.

Promedio captaciones: \$50.269 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$270.258 (Miles de USD)

ORELLANA

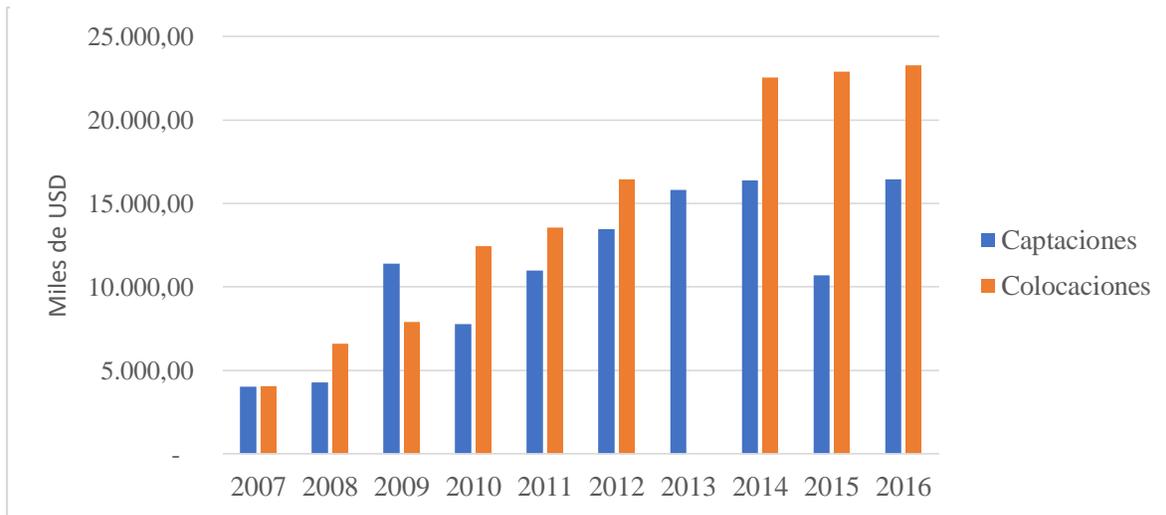
Tabla 24 *Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Pública*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	4.018,75	4.290,58	11.401,50	7.759,61	10.981,82	13.468,00	15.810,99	16.372,17	10.696,06	16.440,92
Colocacione	4.041,63	6.608,95	7.890,85	12.447,30	13.539,95	16.445,43	-	22.554,63	22.886,54	23.273,10

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 19 *Captaciones y Colocaciones Orellana Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia de Orellana existen en el año 2007 las cifras de las captaciones y colocaciones son muy similares, mientras que existen años como el 2013 y 2015 en el que la diferencia entre los dos datos es muy marcada. Pero los saldos de las colocaciones, en promedio, superan a los de las captaciones.

Promedio captaciones: \$11.124 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$12.968 (Miles de USD)

AZUAY

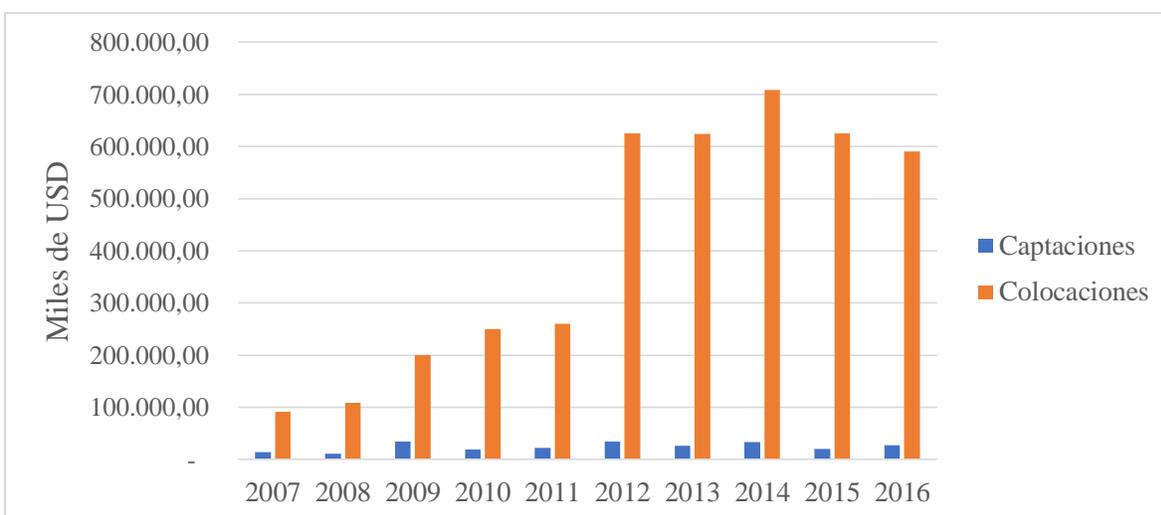
Tabla 25 *Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Pública*

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Captaciones	13.888,99	11.450,40	34.063,36	19.254,24	22.506,84	34.929,27	26.472,80	33.801,48	20.740,99	26.866,90
Colocaciones	91.184,46	109.078,14	200.267,88	249.990,90	260.560,47	625.142,90	623.601,33	708.384,69	624.673,33	590.208,37

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 20 *Captaciones y Colocaciones Azuay Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En lo que respecta a la banca pública en la provincia del Azuay es significativa la diferencia que se puede evidenciar entre los dos valores analizados. Las colocaciones superan drásticamente a las captaciones en todos los años como se muestra en el gráfico. En las provincias analizadas anteriormente, no existe una diferencia tan significativa como esta, en cuanto a la tendencia de las captaciones y colocaciones de la banca privada

frente a la pública como se puede observar en el Azuay. En promedio, las captaciones representan anualmente el 6% de las colocaciones.

Promedio captaciones: \$24.397 (Miles de USD)

Promedio colocaciones: \$408.309 (Miles de USD)

2.5 Tipos de crédito de la banca privada y pública del Ecuador.

Comercial: Los créditos comerciales son cantidades de dineros otorgadas a las empresas de diferentes tamaños para que logren cubrir su capital de trabajo y así tener el flujo necesario de efectivo para cumplir con la operación de la empresa (Banco Central del Ecuador, 2016).

Consumo: El crédito de consumo es un crédito a corto o mediano plazo que sirve para tener dinero de libre disposición, usado principalmente en la compra de bienes o pago de servicios (Banco Central del Ecuador, 2016).

Vivienda: El crédito de vivienda es aquel que las instituciones financieras conceden para la compra de un terreno o la construcción de un inmueble y este terreno o inmueble queda cómo garantía del crédito otorgado (Banco Central del Ecuador, 2016).

Educativo: El crédito Educativo es aquel que las instituciones financieras otorgan para que los clientes puedan financiar su educación (Banco Central del Ecuador, 2016).

Inversión Pública: El crédito de inversión pública es aquel que el en el que se otorgan recursos para que las empresas públicas y gobiernos puedan realizar obras para la sociedad (Banco Central del Ecuador, 2016).

Microempresa: El crédito de microempresa sirve para que las pequeñas empresas puedan financiar su operación y comprar activos (Banco Central del Ecuador, 2016).

A continuación, vamos a observar las variaciones que han tenido las cinco provincias que estamos analizando en los tipos de crédito:

Tabla 26 *Tipo de Crédito Ecuador 2007 - 2011*

Tipo Col	2007	2011	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	4.592.247,02	8.903.453,99	4.311.206,97	94%
Crédito Consumo	2.298.363,91	5.076.488,60	2.778.124,69	121%
Microcrédito	636.819,21	1.464.997,80	828.178,59	130%
Crédito Vivienda	1.040.310,73	1.350.271,95	309.961,22	30%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En el periodo 2007-2011 en el Ecuador, el tipo de crédito que tuvo el mayor incremento relativo fue el microcrédito, creciendo en el 2011 en 130% con respecto al 2007; mientras que el tipo de crédito con el menor crecimiento fue el de vivienda, con un crecimiento en el 2011 del 30%. En valores absolutos el tipo de crédito con el mayor crecimiento fue el comercial, incrementando su cartera en \$4'311.206 (Miles

de USD); mientras que al igual que en valores relativos el de menor crecimiento fue el de vivienda, incrementando su cartera en \$309.961 (Miles de USD).

Tabla 27 *Tipo de Crédito Ecuador 2012 - 2016*

Tipo Col	2012	2016	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	9.324.453,50	10.974.246,33	1.649.792,82	18%
Crédito Consumo	5.625.327,34	5.969.797,98	344.470,64	6%
Crédito Educativo	294.838,04	443.167,22	148.329,18	50%
Crédito Inversión P	976.266,81	1.186.100,08	209.833,27	21%
Microcrédito	1.681.290,68	2.408.630,58	727.339,90	43%
Crédito Vivienda	1.403.317,01	1.995.971,31	592.654,30	42%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En el periodo 2012-2016 en el Ecuador, se da un crecimiento de todos los tipos de crédito siendo en valores relativos la cartera de crédito educativo la que más crece con un incremento de 50%, sin embargo, en términos absolutos es la cartera que menos crece, en valores absolutos es la cartera comercial la de mayor crecimiento, incrementándose en \$1´649.79 (Miles de USD). Por otro lado, la cartera de consumo es la que menos crece en términos relativos, incrementando su cartera en tan sólo el 6%.

AZUAY

Tabla 28 *Tipo de Crédito Provincia del Azuay 2007 - 2011*

Tipo Col	2007	2011	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	301.595,23	656.726,53	355.131,29	118%
Crédito Consumo	97.434,75	264.071,50	166.636,74	171%
Microcrédito	17.930,59	39.879,21	21.948,61	122%
Crédito Vivienda	44.803,27	104.930,06	60.126,79	134%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En el periodo 2007-2011, el tipo de crédito que tiene la mayor variación en la provincia del Azuay en términos relativos es el crédito de consumo, con un crecimiento del 171%; mientras que el tipo de crédito con el menor crecimiento relativo fue el crédito comercial, con un incremento del 118%. En términos absolutos el crédito con mayor crecimiento es el comercial, con un incremento de \$355.131 miles de USD; mientras que el de menor incremento fue el microcrédito aumentando \$21.948 miles de USD.

Tabla 29 *Tipo de Crédito Provincia del Azuay 2012 - 2016*

Tipo Col	2012	2016	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	556.551,45	631.138,27	74.586,82	13%
Crédito Consumo	274.093,07	259.192,06	-14.901,01	-5%
Crédito Educativo	491,89	32.055,39	31.563,50	6417%
Crédito Inversión P	523.602,80	495.325,30	-28.277,50	-5%
Microcrédito	40.573,48	71.119,22	30.545,75	75%
Crédito Vivienda	112.652,26	156.788,41	44.136,14	39%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En el periodo 2012-2016 aparecen dos tipos de crédito más a diferencia del periodo 2007-2011, los créditos de inversión pública y el educativo.

En este periodo en la provincia del Azuay en términos relativos el crédito con el mayor incremento fue el educativo creciendo en 4 años 6417%; mientras que el crédito de consumo decreció un 5%. En términos absolutos el crédito con mayor crecimiento fue el comercial con un incremento de \$74.586 miles de USD; y el crédito que mayor decreció fue el de inversión pública con una caída en su cartera de \$28.277 miles de USD.

GUAYAS:

Tabla 30 *Tipo de Crédito Provincia del Guayas 2007 - 2011*

Tipo Col	2007	2011	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	1.211.566,50	3.114.064,62	1.902.498,12	157%
Crédito Consumo	633.079,20	1.384.837,15	751.757,95	119%
Microcrédito	87.254,93	307.869,63	220.614,70	253%
Crédito Vivienda	213.183,06	340.224,11	127.041,06	60%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia de Guayas, en el periodo 2007-2011, el tipo de crédito que tuvo un mayor incremento relativo fue el microcrédito, con un crecimiento del 253%, mientras que el crédito de vivienda fue el que menos creció, con un incremento del 60%. En términos absolutos el crédito con mayor crecimiento fue el crédito comercial, aumentando su cartera en \$1'902.498 Miles de USD, Mientras que el tipo de crédito de menor crecimiento fue al igual que en valores relativos el de vivienda, con un incremento de \$127.041 Miles de USD.

Tabla 31 *Tipo de Crédito Provincia del Guayas 2012 - 2016*

Tipo Col	2012	2016	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	3.425.926,35	4.198.667,61	772.741,26	23%
Crédito Consumo	1.507.438,93	1.722.533,18	215.094,25	14%
Crédito Educativo	1.804,78	87.372,98	85.568,20	4741%
Crédito Inversión P	192.934,41	326.590,49	133.656,08	69%
Microcrédito	313.382,14	320.219,23	6.837,09	2%
Crédito Vivienda	361.743,75	549.565,01	187.821,26	52%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia del Guayas en el periodo 2012-2016, al igual que la provincia del Azuay, el tipo de crédito que mayor incremento tuvo en valores relativos fue el educativo, con un crecimiento de 4741%, mientras que el microcrédito fue el que menos creció con un incremento en su cartera de 2%. En términos absolutos el tipo de crédito que mayor crecimiento tuvo fue el comercial, con un incremento de \$772.741 miles de USD; mientras que el microcrédito fue el menos creció con un incremento de \$6.837 miles de USD.

MANABÍ:

Tabla 32 *Tipo de Crédito Provincia de Manabí 2007 - 2011*

Tipo Col	2007	2011	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	151.087,50	368.384,23	217.296,73	144%
Crédito Consumo	49.087,61	222.418,48	173.330,87	353%
Microcrédito	16.246,91	137.979,05	121.732,14	749%
Crédito Vivienda	15.850,77	42.770,68	26.919,91	170%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia de Manabí en el periodo 2007-2011 el tipo de crédito que tuvo un mayor incremento relativo fue el microcrédito, con un crecimiento del 749%, mientras que el crédito que tuvo un menor crecimiento fue el comercial con un crecimiento de 144%. En términos absolutos el crédito con mayor crecimiento fue el comercial con un incremento en su cartera de \$217.296 miles de USD; mientras que el crédito de vivienda fue el de menor crecimiento en términos absolutos con un incremento en su cartera de \$26.919 miles de USD.

Tabla 33 *Tipo de Crédito Provincia de Manabí 2012 - 2016*

Tipo Col	2012	2016	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	458.563,08	562.214,02	103.650,94	23%
Crédito Consumo	204.218,22	218.619,13	14.400,91	7%
Crédito Educativo	681,99	21.845,31	21.163,31	3103%
Crédito Inversión P	105.815,34	158.285,28	52.469,94	50%
Microcrédito	175.995,29	254.397,36	78.402,07	45%
Crédito Vivienda	41.285,31	53.164,81	11.879,50	29%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia de Manabí en el periodo 2012-2016, el crédito de mayor crecimiento en términos relativos fue el educativo, con un crecimiento de 3103%, mientras que el crédito que menos creció fue el de consumo, con un incremento en su cartera del 7%. En términos absolutos el crédito con mayor crecimiento fue el comercial, con un incremento en su cartera de \$103.659 miles de USD; mientras que el crédito de vivienda fue el que menos creció con un aumento de \$11.879 miles de USD.

PICHINCHA:

Tabla 34 *Tipo de Crédito Provincia de Pichincha 2007 - 2011*

Tipo Col	2007	2011	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	2.250.860,04	3.244.823,11	993.963,08	44%
Crédito Consumo	1.198.571,09	2.024.733,35	826.162,25	69%
Microcrédito	359.483,61	338.588,85	-20.894,76	-6%
Crédito Vivienda	636.565,25	594.077,63	-42.487,61	-7%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En la provincia de Pichincha en el periodo 2007-2011, el tipo de crédito que mayor variación tuvo fue el de consumo, con un incremento relativo del 69%; mientras que el de vivienda cayó en 7%. En términos absolutos el crédito con mayor crecimiento fue el comercial, con un incremento en su cartera de \$993.963 miles de USD, mientras que la cartera del crédito de vivienda disminuyó en \$42.487 miles de USD.

Tabla 35 *Tipo de Crédito Provincia de Pichincha 2012 - 2016*

Tipo Col	2012	2016	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	3.293.626,69	4.313.043,92	1.019.417,24	31%
Crédito Consumo	2.465.215,96	2.595.803,91	130.587,95	5%
Crédito Educativo	286.380,78	210.667,94	-75.712,84	-26%
Crédito Inversión P	49.591,98	64.092,65	14.500,67	29%
Microcrédito	360.961,58	492.791,07	131.829,49	37%
Crédito Vivienda	589.670,61	876.363,38	286.692,77	49%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

En el periodo 2012-2016, la provincia de Pichincha presenta incrementos en todas las carteras, excepción del crédito; sin embargo, en crédito de mayor incremento en términos relativos fue el de vivienda con un crecimiento del 49%; mientras que el crédito educativo presenta una caída del 26%. En valores absolutos el crédito comercial es el que presenta el mayor crecimiento en este periodo, aumentando su cartera en \$1'019.417 miles de USD, y el crédito educativo es el único que disminuye su cartera con una reducción en esta de \$75.712 miles de USD.

ORELLANA:

Tabla 36 *Tipo de Crédito Provincia de Orellana 2007 - 2011*

Tipo Col	2007	2011	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	18.590,90	38.836,00	20.245,10	109%
Crédito Consumo	1.383,39	12.733,45	11.350,06	820%
Microcrédito	349,75	9.413,80	9.064,05	2592%
Crédito Vivienda	654,60	3.901,56	3.246,96	496%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

La provincia de Orellana en el periodo 2007-2011, tuvo incrementos en los cuatro tipos de créditos, siendo el microcrédito en valores relativos el de mayor crecimiento, con 2592% de incremento respecto al 2007; mientras que el crédito comercial fue el de menor incremento con 109% de crecimiento. Sin embargo, en valores absolutos es el crédito comercial el que presenta el mayor crecimiento, con un incremento en la cartera de \$20.245 miles de USD; mientras que el crédito de vivienda es el que presenta el menor crecimiento con un incremento en la cartera de \$3.246 miles de USD.

Tabla 37 *Tipo de Crédito Provincia de Orellana 2012 - 2016*

Tipo Col	2012	2016	Var Absoluta	Var Relativa
Crédito Comercial	36.846,36	16.208,03	-20.638,33	-56%
Crédito Consumo	13.466,50	20.025,56	6.559,06	49%
Microcrédito	13.894,65	31.451,03	17.556,39	126%
Crédito Vivienda	2.426,84	1.079,83	-1.347,02	-56%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

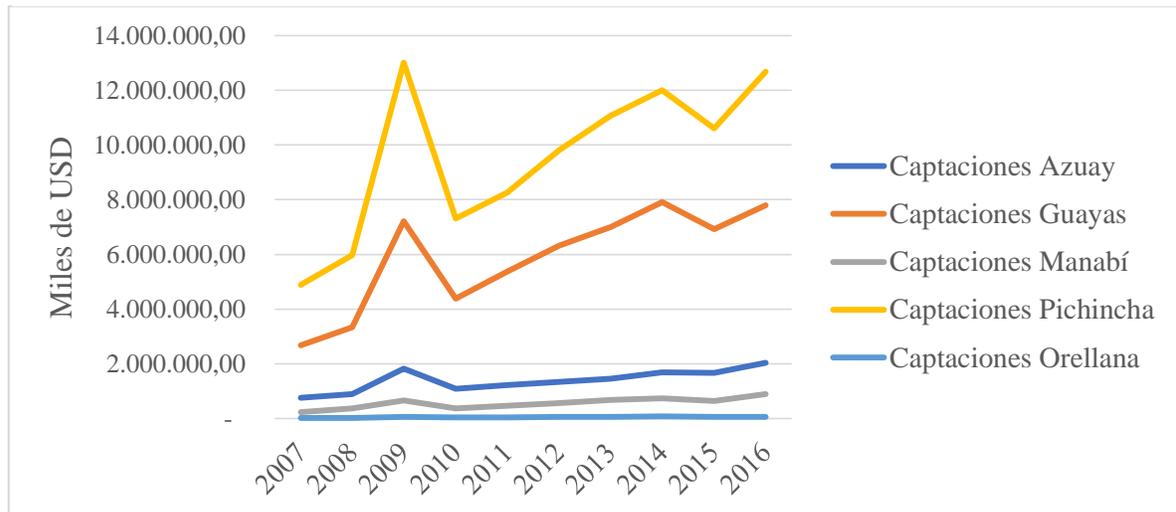
Orellana en el periodo 2012-2016, se presenta un crecimiento en las carteras de microcrédito y consumo, siendo el microcrédito el de mayor incremento en términos relativos, creciendo un 126%. El crédito comercial y de vivienda presentan una caída del 56% en sus carteras. Sin embargo, en términos absolutos la cartera que más cae es la comercial, disminuyendo \$20.638 miles de USD.

2.6 Comparación entre las colocaciones y captaciones de la banca privada frente a las instituciones financieras públicas del país.

2.6.1 Captaciones Banca Privada.

A lo largo de los años, el nivel de captaciones de la banca privada ha ido aumentando; sin embargo, se puede observar en todas las provincias que en el año 2009 existió un crecimiento pico de estas y para el año 2010 bajo a nuevamente y siguió con el crecimiento natural que tenía en años anteriores, la provincia con más captaciones es Pichincha seguido por Guayas, Azuay, Manabí y Orellana.

Gráfico 21 *Captaciones 2007-2016 Banca Privada*



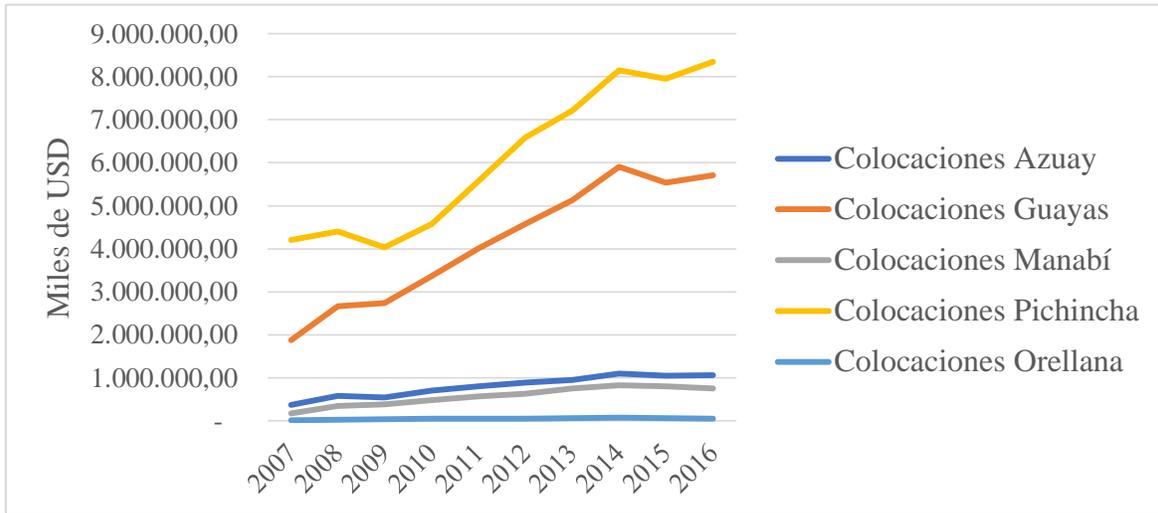
Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

2.6.2 Colocaciones Banca Privada

En la provincia que se dan más colocaciones es en Pichincha, seguida de Guayas, y en un nivel menor Azuay, Manabí y Orellana. La cartera de la banca privada a lo largo de los años en las provincias de Pichincha y Guayas se mueven de una manera muy parecida.

Gráfico 22 Colocaciones 2007-2016 Banca Privada



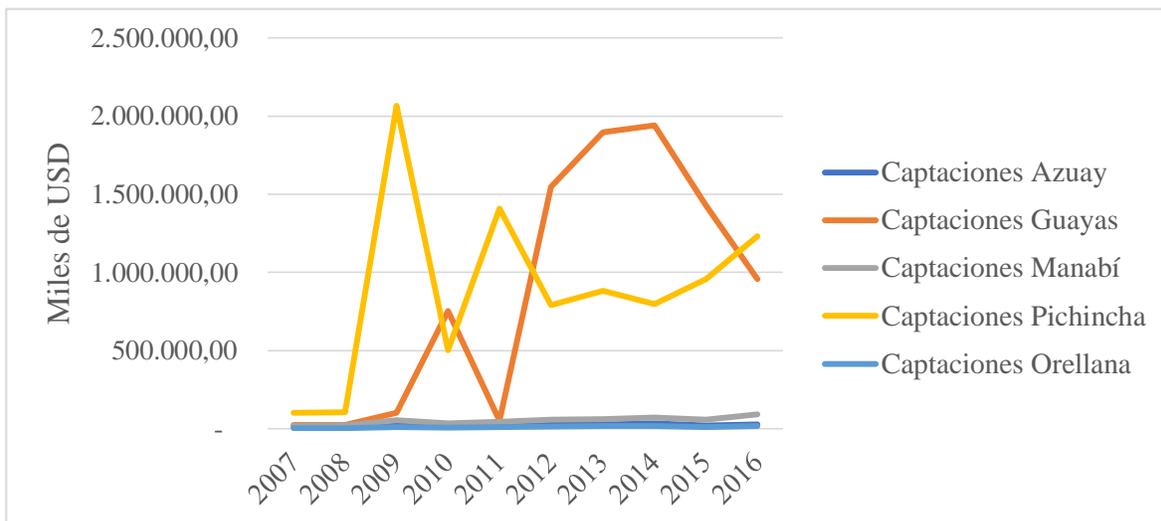
Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

2.6.3 Captaciones Banca Pública

Los niveles de captaciones de la banca pública son menores considerablemente a los niveles de captaciones de la banca privada.

Gráfico 23 *Captaciones 2007-2016 Banca Pública*



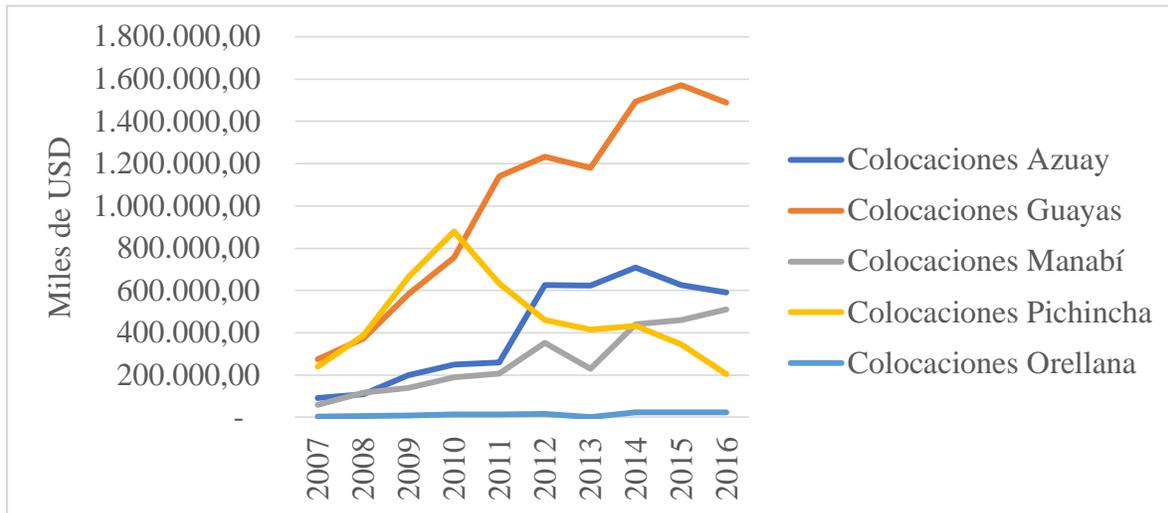
Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

2.6.4 Colocaciones Banca Pública

Las colocaciones de la Banca Pública en el periodo 2007-2016 han tendido a crecer en las provincias de Guayas, Pichincha, Manabí y Azuay; y la provincia de Orellana, aunque sea menor el crecimiento, en el 2016 el valor es casi 6 veces mayor al valor del 2007. La provincia de Pichincha desde el año 2010 empieza a bajar su nivel de colocaciones hasta llegar casi a niveles de Orellana.

Gráfico 24 Colocaciones 2007-2016 Banca Pública



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

2.6.5 Captaciones Banca Privada y Banca Pública

Las Captaciones en la banca privada tienen una gran diferencia con las captaciones en la banca pública. Existe una diferencia promedio a lo largo del periodo 2007-2016 de \$18'712. 980 miles de USD.

La banca privada tiene crecimientos respecto al año anterior en los años 2008, 2009, 2011, 2012, 2013, 2014 y 2016; solo en los años 2010 y 2015 no se presenta un crecimiento respecto al año anterior. El año en que registra un mayor crecimiento la banca privada en el nivel de captaciones es el año 2009, con un crecimiento de 115%.

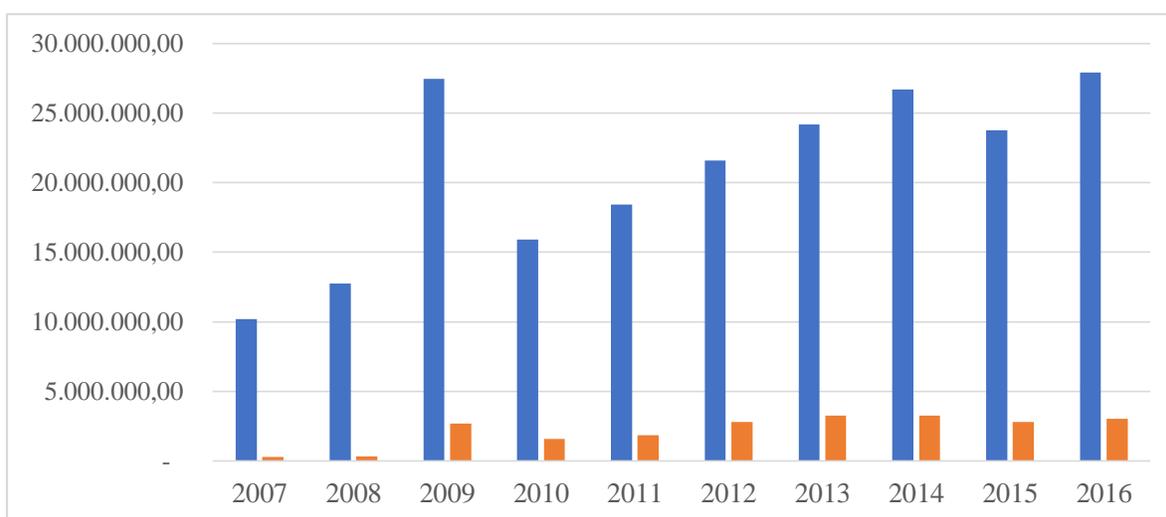
La banca pública presenta un incremento el nivel de captaciones en los años 2008, 2009, 2011, 2012, 2013, 2014 y 2016; solo en los años 2010 y 2015 no se

presenta un crecimiento respecto al año anterior. El año en que presenta su mayor crecimiento es el año 2009 con un crecimiento en el nivel de captaciones de 726,78%.

Promedio Captaciones banca privada: \$ 20'897.920 miles de USD

Promedio captaciones banca pública: \$2'184.940 miles de USD

Gráfico 25 *Captaciones Banca Privada y Pública 2007-2016*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

2.6.6 Colocaciones Banca Privada y Pública.

La diferencia del nivel de colocaciones de la banca privada y la banca pública a lo largo de los años en promedio la diferencia que se registra es de \$11'303.609 miles de USD.

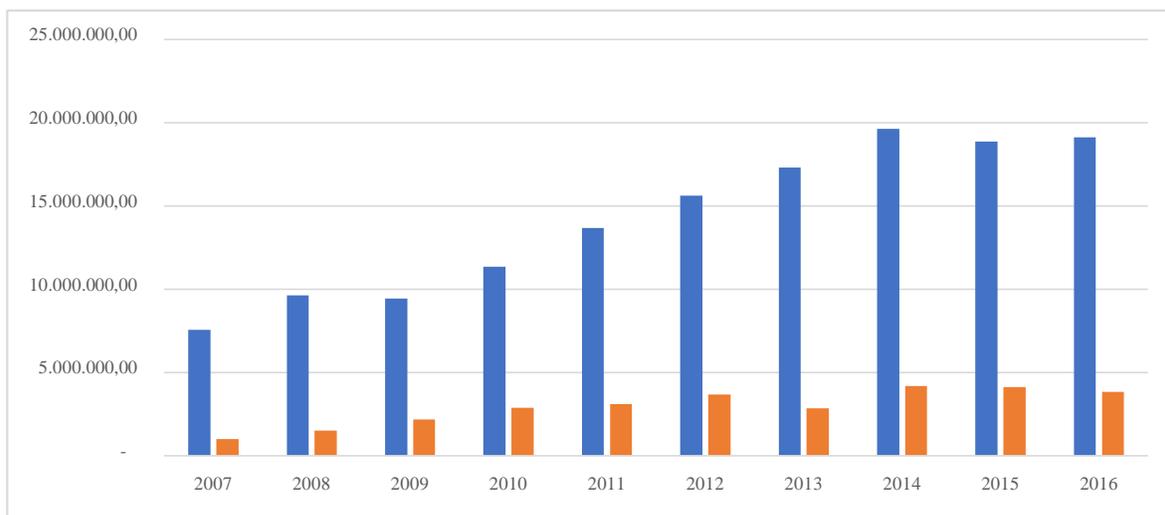
En la banca privada el nivel de colocaciones se ha ido incrementando año a año con respecto al año anterior en los años 2008, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 y 2016; solo en los años 2009 y 2015 no hubo un crecimiento con respecto al año anterior. El año en que se presentó el mayor crecimiento fue en el año 2008 con un incremento en las colocaciones de 27%.

En la banca pública las colocaciones presentaron un crecimiento respecto al año anterior en los años 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 y 2014; en los años 2013, 2015 y 2016 el nivel de colocaciones bajo. El año en el que se presentó el mayor crecimiento fue en el año 2008 con un aumento de 50,43%.

Promedio colocaciones banca privada: \$14'232.955 miles de USD.

Promedio colocaciones banca pública: \$2'929.345 miles de USD.

Gráfico 26 Colocaciones Banca Privada y Pública 2007-2016



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

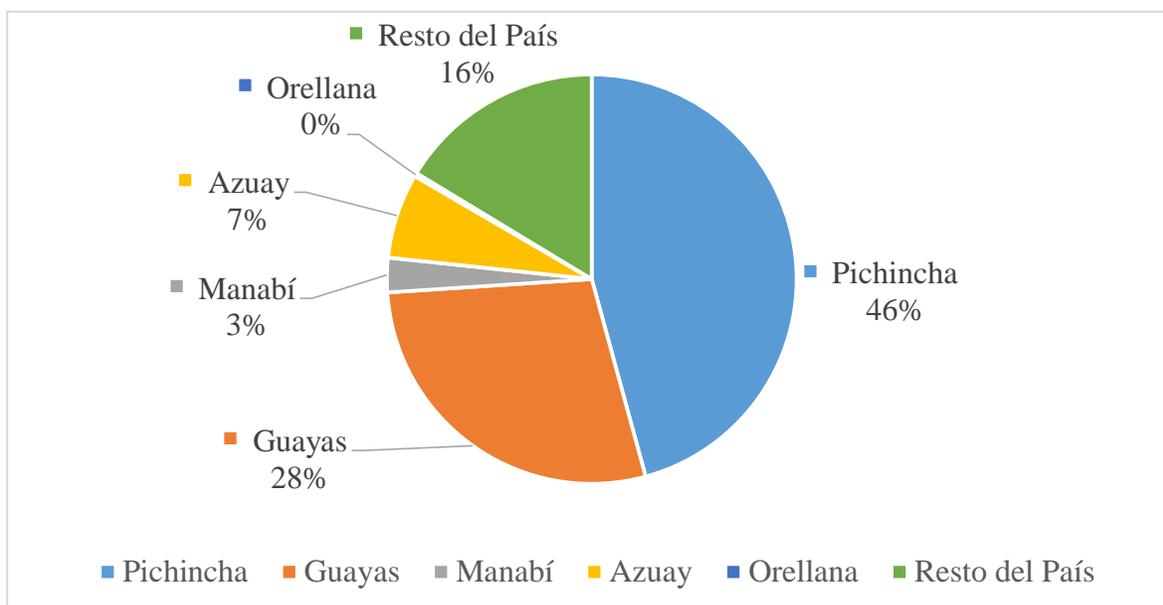
CAPÍTULO 3: INDICADORES Y RESULTADOS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES EN LAS CUATRO PROVINCIAS QUE MÁS APORTAN AL PIB EN EL PAÍS.

3.1 Indicadores de captaciones y colocaciones de las principales provincias del país en el periodo 2007-2016.

3.1.1 Establecimiento del porcentaje de captación y colocación de las principales provincias del país en el periodo 2007-2016.

Tanto en captaciones como en colocaciones de la banca pública la provincia que tiene una mayor participación con respecto al total del país es Pichincha, seguida de Guayas, Azuay, Manabí y Orellana.

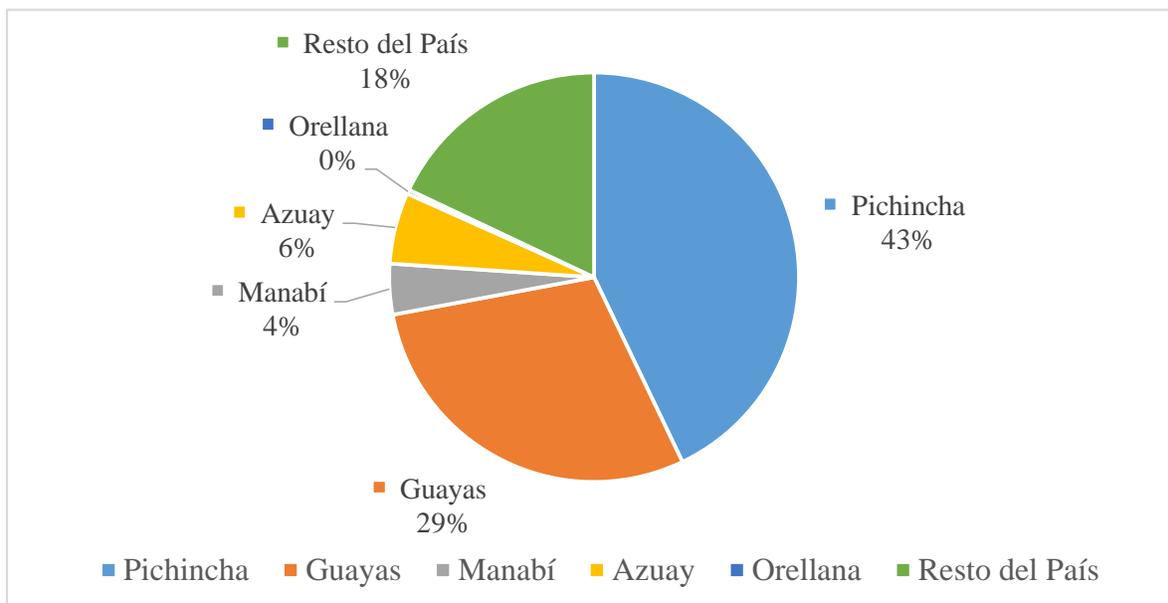
Gráfico 27 Promedio Captaciones Banca Privada



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Gráfico 28 Promedio Colocaciones Banca Privada



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

A continuación, detallaremos el valor de las captaciones y colocaciones de la banca privada per cápita para el total de la población del país y para cada una de las provincias analizadas:

Tabla 38 *Captaciones y Colocaciones Per Cápita Banca Privada*

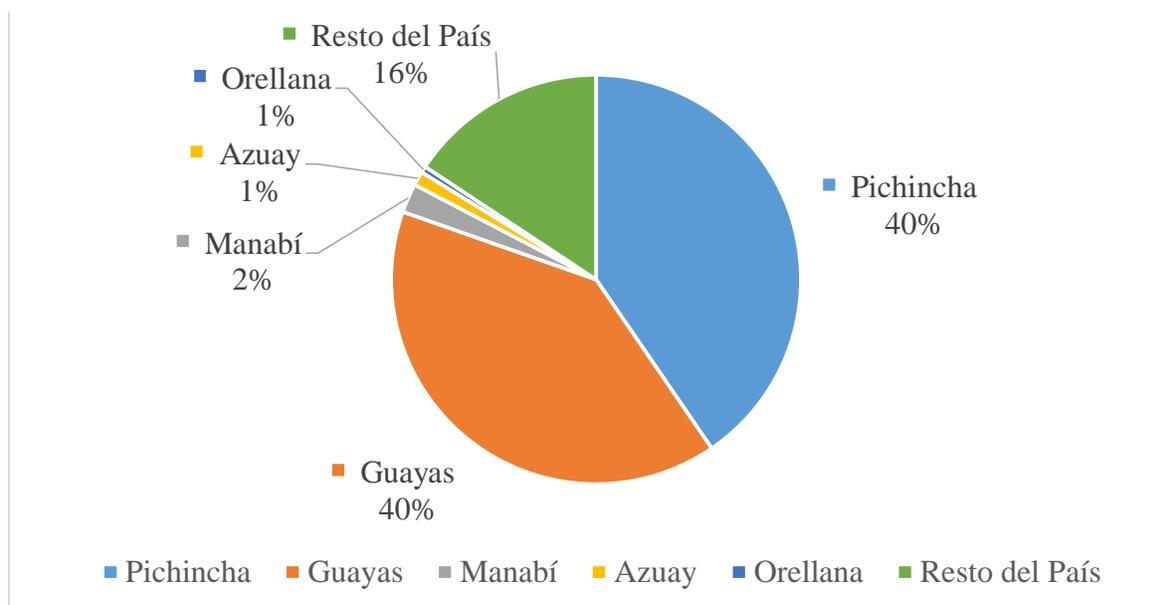
	Captaciones	Colocaciones
Nacional	1.689,48	1.157,51
Pichincha	4.219,34	2.779,44
Guayas	1.879,63	1.378,12
Manabí	598,01	501,77
Azuay	2.473,99	1.279,83
Orellana	420,43	296,81

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

A nivel nacional por cada ciudadano existen \$ 1 689 de captaciones y \$ 1 157 de colocaciones, con respecto a las captaciones de la banca privada. Mientras que solo en Pichincha por cada ciudadano se registran \$ 4 219 en captaciones y \$ 2 779 en colocaciones.

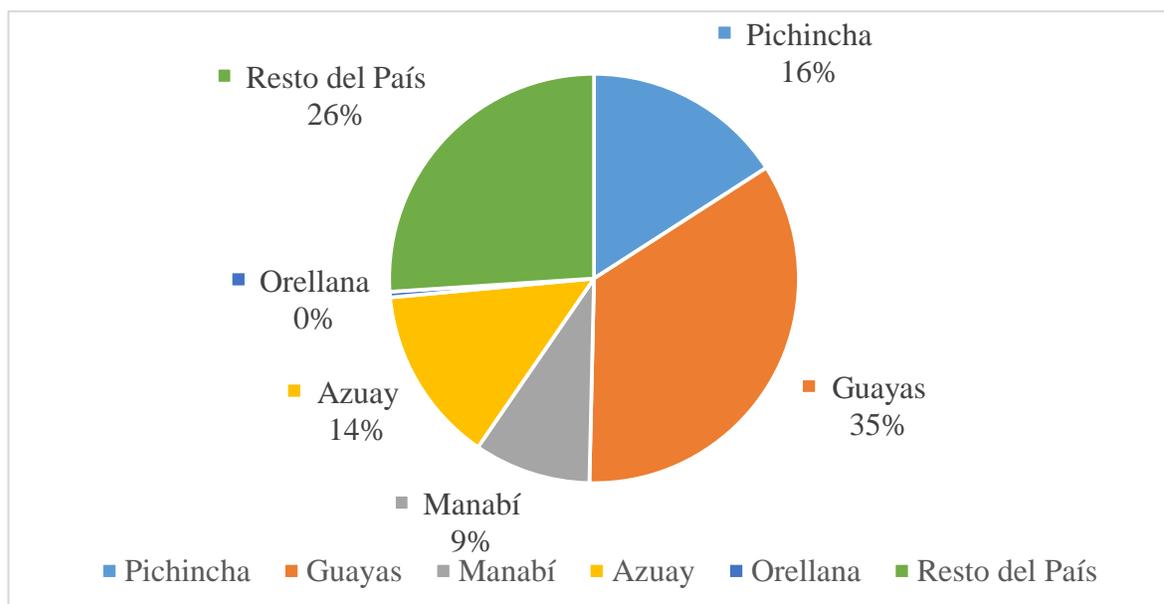
Gráfico 29 *Promedio Captaciones Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

Gráfico 30 Promedio Colocaciones Banca Pública



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

En cuanto a las captaciones de la banca pública Pichincha y Guayas se encuentran en primer lugar con un 40% de participación frente al resto del país, seguidas de Manabí, Azuay y por último Orellana. Con respecto a las colocaciones, en este caso, Guayas supera a Pichincha y a continuación sigue Azuay, Manabí y Orellana.

3.1.2 Establecimiento del indicador de captaciones y colocaciones per cápita.

A continuación, detallaremos el valor de las captaciones y colocaciones de la banca pública per cápita para el total de la población del país y para cada una de las provincias analizadas:

Tabla 39 *Captaciones y Colocaciones Per Cápita Banca Pública*

	Captaciones	Colocaciones
Nacional	182,39	232,67
Pichincha	409,60	67,88
Guayas	230,44	359,27
Manabí	59,81	338,11
Azuay	32,58	715,71
Orellana	107,27	151,84

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

Nacionalmente por cada ciudadano existe un valor de \$182 en captaciones y \$232 en colocaciones en cuanto a la banca pública. Pichincha es la provincia que presenta los valores más altos per cápita en captaciones con \$409 y en Azuay en colocaciones con \$715.

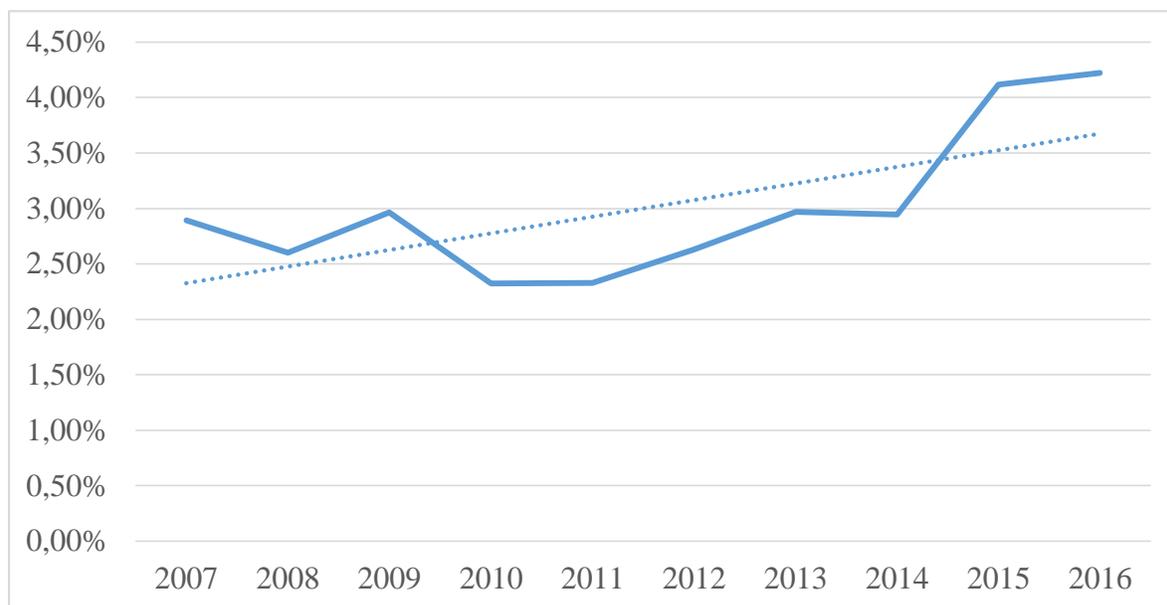
3.1.3 Índices de Morosidad en el Ecuador y en las provincias analizadas.

Según la Superintendencia de Bancos, el índice de morosidad mide el porcentaje de la cartera improductiva frente a la cartera total; la cartera improductiva consta de la cartera vencida y de la cartera que no genera intereses; por lo tanto, la cartera improductiva es aquella que no genera una rentabilidad financiera para la institución. (Universidad Andina Simón Bolívar, s.f.).

Ecuador Banca Privada.

En el Ecuador la Banca privada en el periodo 2007-2016 la cartera improductiva en promedio fue de 442.179 miles de USD y su cartera total fue de 14.233.866 miles de USD, siendo su índice de morosidad promedio el 3.11%. El tipo de crédito que tuvo el mayor índice de morosidad fue el Educativo con 7.45% de morosidad, y su tipo de crédito con menor índice fue el comercial con el 1.29%.

Gráfico 31 *Morosidad Ecuador Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

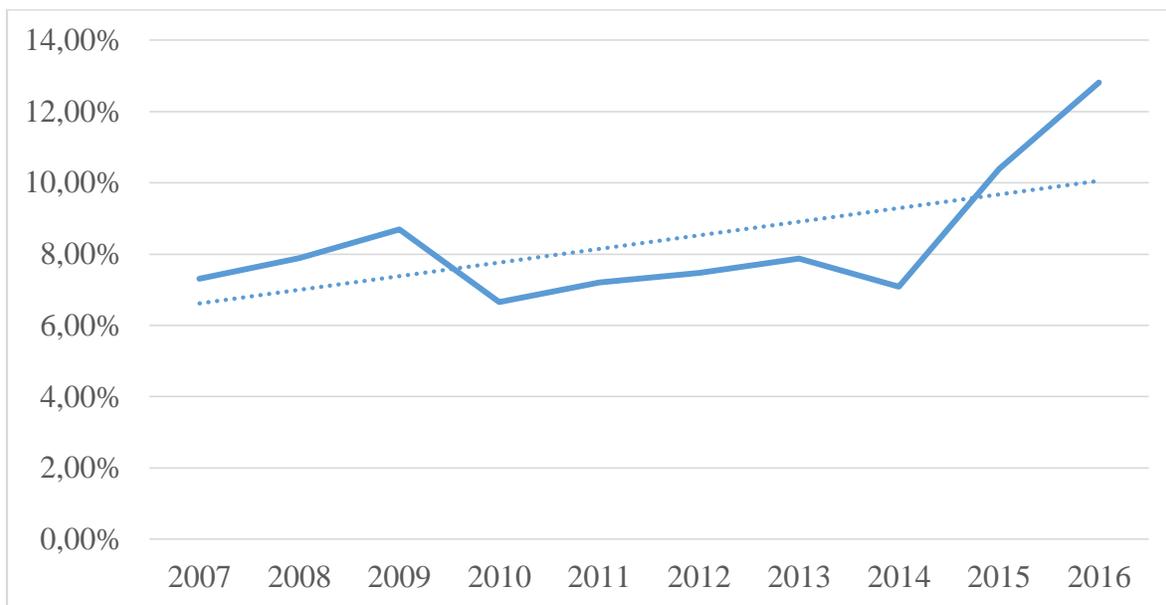
Elaboración: Autores.

En el periodo 2007-2016, el índice de morosidad ha tenido una tendencia al alza; los años con el menor índice fueron el 2010 y el 2011, alcanzando una morosidad del 2.32% y 2.33% respectivamente; mientras que el año que alcanzó un mayor índice de morosidad fue el 2016 llegando al 4.22%.

Ecuador Banca Pública.

En el Ecuador en promedio en el periodo 2007-2016 la cartera improductiva de la banca pública ha sido anualmente de 259.558 miles de USD, mientras que su cartera total ha sido de 3.039.127 miles de USD, alcanzando un índice de morosidad de 8,54%; el crédito de consumo es el tipo que alcanza el mayor índice de morosidad, llegando al 16%, mientras que el tipo de crédito que presenta un menor índice es el de inversión pública alcanzando tan solo el 0,1%.

Gráfico 32 *Morosidad Ecuador Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

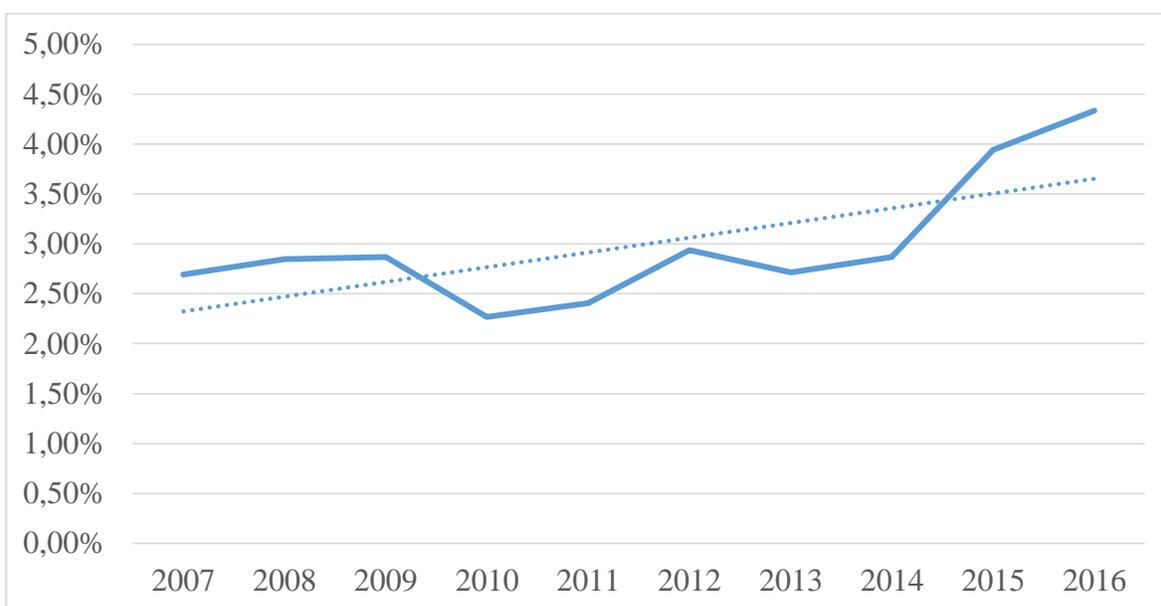
Elaboración: Autores.

A lo largo del periodo el índice de morosidad ha tendido al alza, siendo en 2007 el 7,31% y llegando al 2016 a ser el 12,82%; el año que el Ecuador tuvo el menor índice de morosidad en la banca pública fue el 2010 llegando al 6,65%.

Pichincha Banca Privada.

La banca privada en Pichincha en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 189.104 miles de USD y una cartera total de 6.105.849, alcanzando un índice de morosidad del 3,10%. El tipo de crédito que más morosidad fue el Educativo con un índice de 6,42%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el Comercial con el 1,17%.

Gráfico 33 *Morosidad Pichincha Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

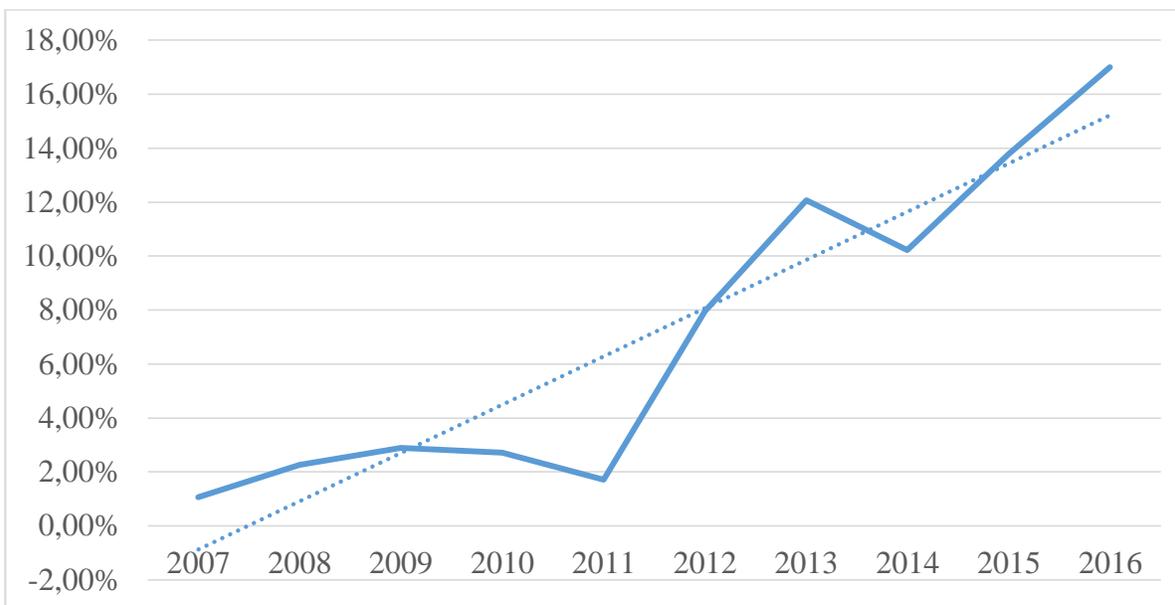
Elaboración: Autores.

La banca privada el año en el que tuvo un menor índice de morosidad en la provincia de Pichincha fue en el 2007 llegando al 2,27% de morosidad; mientras que el año 2016 fue en el que alcanzó su mayor índice llegando al 4,34%.

Pichincha Banca Pública.

Las instituciones financieras públicas en la provincia de Pichincha en el periodo 2007-2016 tuvo una cartera improductiva en promedio de 28.437 miles de USD y una cartera total de 470.990 miles de USD, siendo su índice de morosidad de 6,04%. El tipo de crédito que menor morosidad alcanzo en este periodo fue el de inversión pública llegando al 0,05%; mientras que el tipo de crédito que mayor nivel de morosidad alcanzó fue el de consumo con 11,77%.

Gráfico 34 *Morosidad Pichincha Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

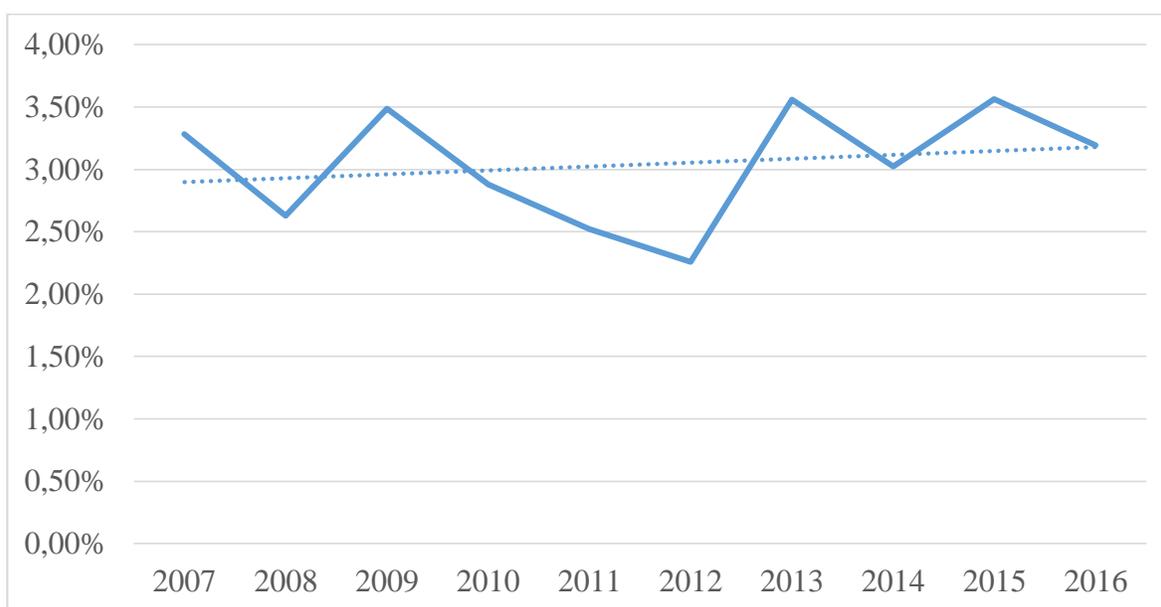
Elaboración: Autores.

El año que la banca pública tuvo el menor índice de morosidad fue el 2007 llegando a ser de 1,07%, mientras que el año 2016 fue el del índice más alto con 17,01%.

Guayas Banca Privada.

La banca privada en la provincia del Guayas en el periodo 2007-2016 tuvo una cartera improductiva en promedio de 127.357 miles de USD y una cartera total de 4.163.905 miles de USD, alcanzando a tener un índice de morosidad del 3,06%. El tipo de crédito que mayor índice de morosidad tuvo fue el Educativo con 8,06% y el crédito comercial fue el de menor índice con el 1,26%.

Gráfico 35 *Morosidad Guayas Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

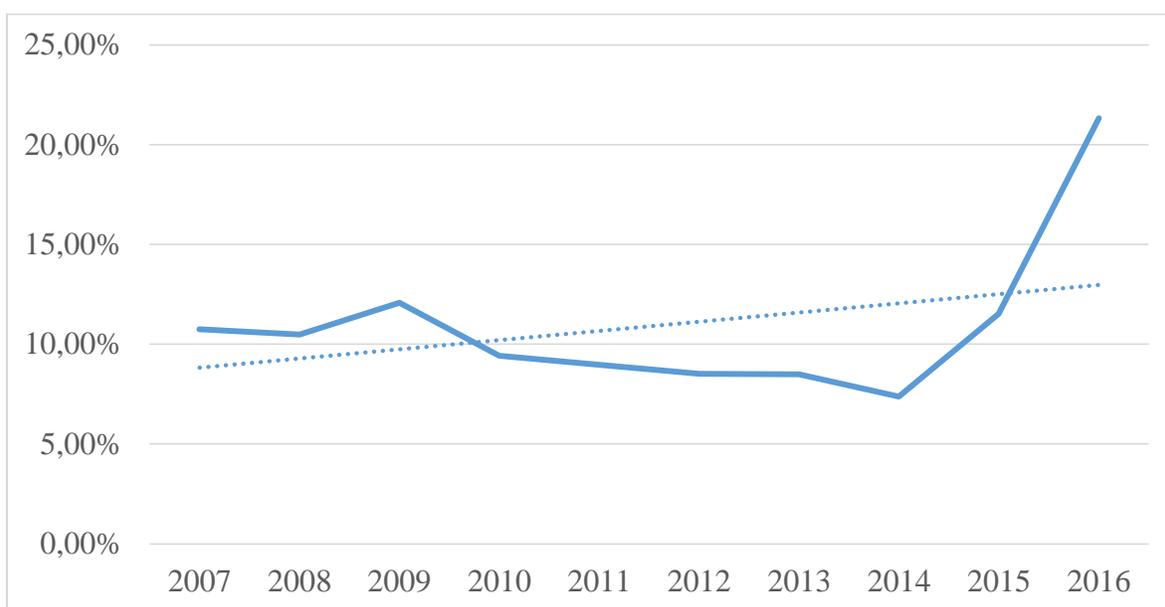
Elaboración: Autores.

El año en que la banca privada en la provincia del Guayas tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2013 y el 2015 llegando este a ser el 3,56%; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2012 con 2,26%.

Guayas Banca Pública.

La banca pública en la provincia del Guayas en el periodo 2007-2016 tuvo una cartera improductiva promedio de 11.367.790 miles de USD y una cartera total de 102.206.238 miles de USD, lo que supone un índice de morosidad del 11,12%. El tipo de crédito que alcanzó el mayor índice fue el de consumo, con una morosidad del 35,57%, mientras que el crédito de inversión pública obtuvo el 0% de morosidad.

Gráfico 36 *Morosidad Guayas Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

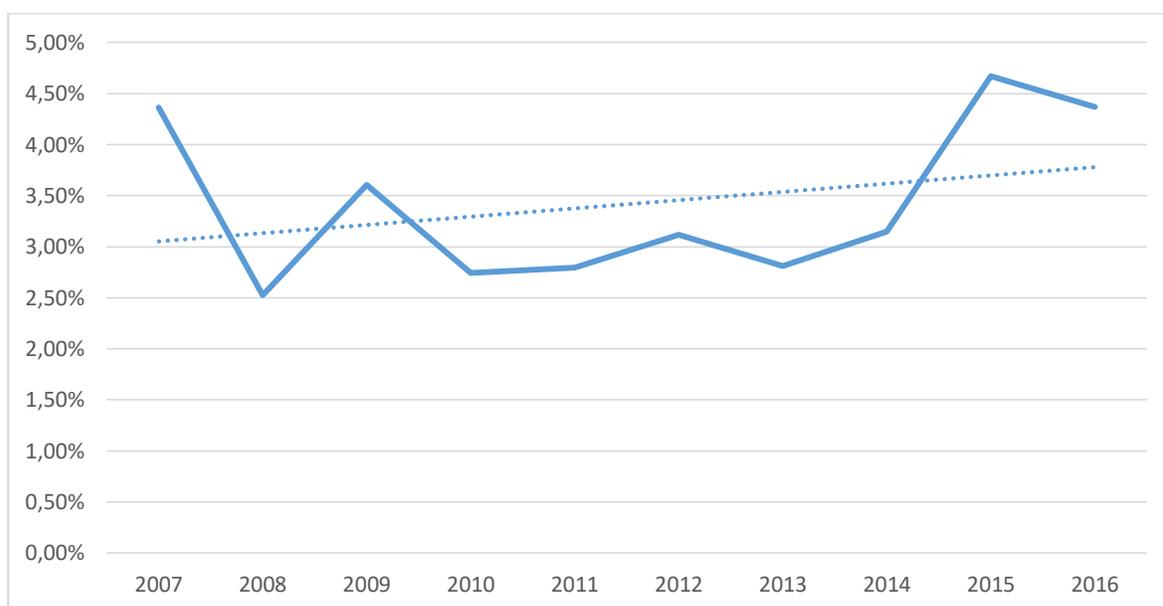
Elaboración: Autores.

El año en que la banca privada obtuvo el menor índice de morosidad fue el 2014 con 7,38% mientras que en el año 2016 obtuvo su índice más alto con el 21,33%.

Manabí Banca Privada.

La banca privada en Manabí en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 19.589 miles de USD y una cartera total de 570.023, alcanzando un índice de morosidad del 3,44%. El tipo de crédito que más morosidad alcanzó fue el Educativo con un índice de 12,10%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el Comercial con el 1,59%.

Gráfico 37 *Morosidad Manabí Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

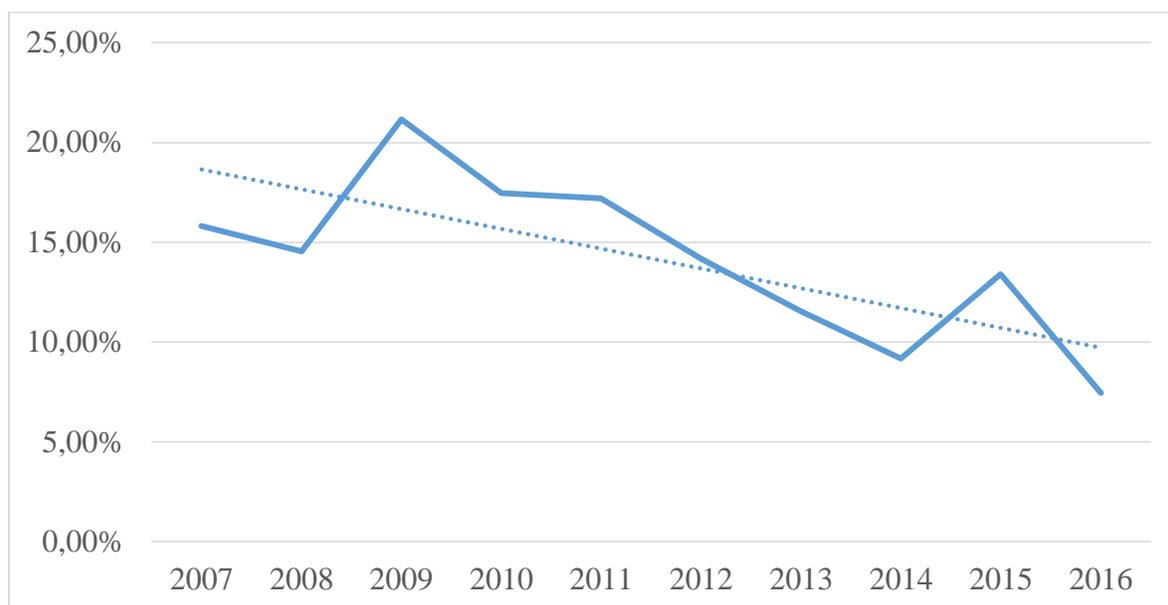
Elaboración: Autores.

El año en que la banca privada en la provincia de Manabí tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2015 llegando este a ser el 4,67%; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2008 con 2,52%.

Manabí Banca Pública.

La banca pública en Manabí en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 35.995 miles de USD y una cartera total de 286.883 miles de USD, alcanzando un índice de morosidad del 12,55%. El tipo de crédito que más morosidad alcanzó fue el de Consumo con un índice de 17,36%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el de Inversión Pública con el 0,73%.

Gráfico 38 *Morosidad Manabí Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

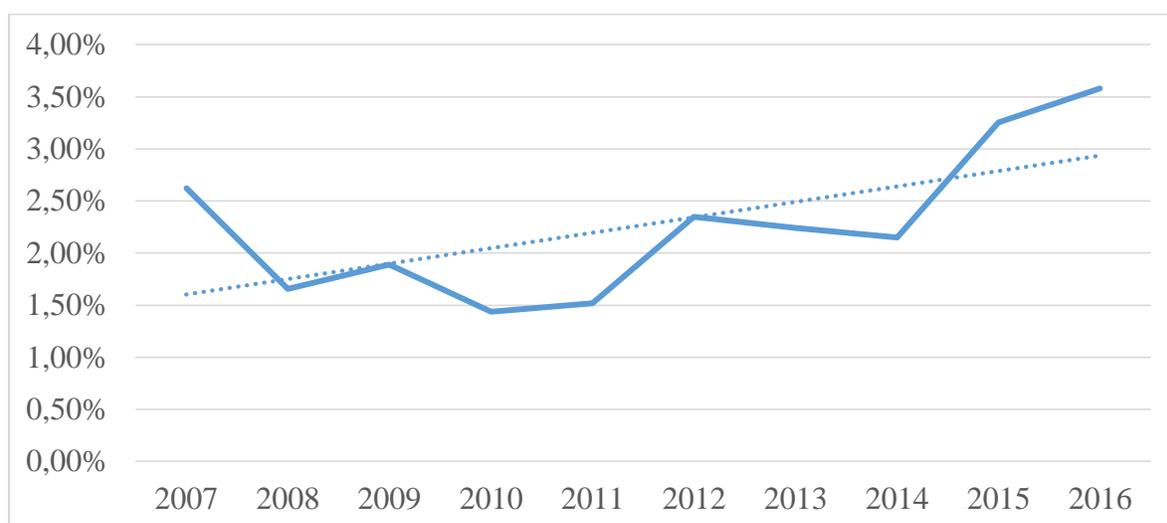
Elaboración: Autores.

El año en que la banca pública en la provincia de Manabí tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2009 llegando este a ser el 21,16%; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2016 con 7,44%.

Azuay Banca Privada.

La banca privada en la provincia del Azuay en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 18.936 miles de USD y una cartera total de 802.853 miles de USD, alcanzando un índice de morosidad del 2,36%. El tipo de crédito que más morosidad alcanzó fue el de Microcrédito con un índice de 5,96%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el Comercial con el 0,88%.

Gráfico 39 *Morosidad Azuay Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

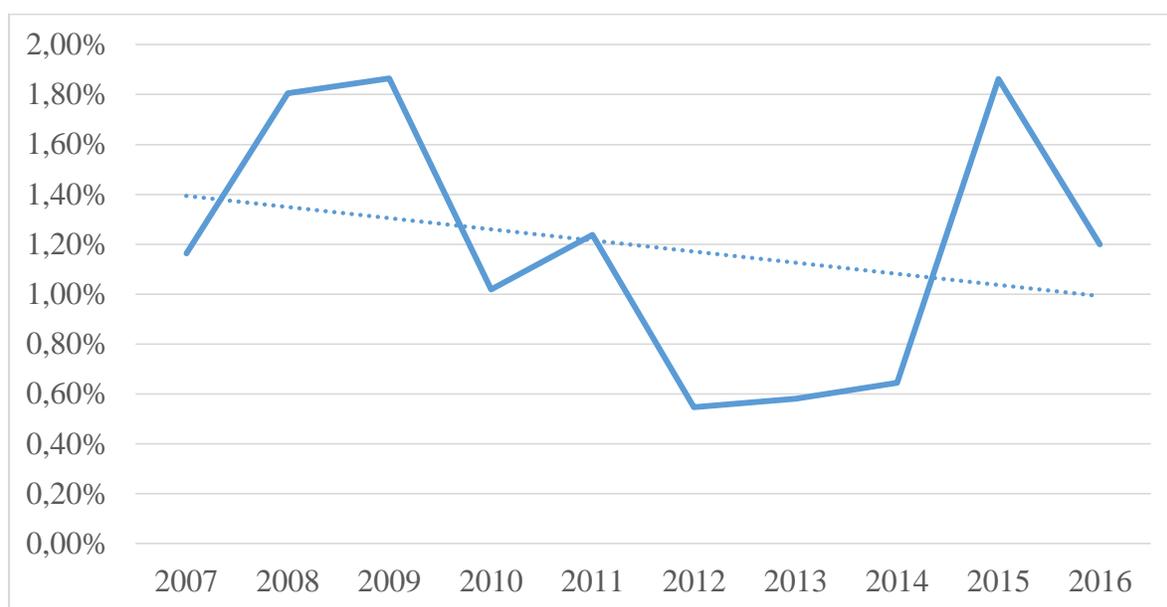
Elaboración: Autores.

El año en que la banca privada en la provincia del Azuay tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2016 llegando este a ser el 3,58%; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2010 con 1,44%.

Azuay Banca Pública.

La banca pública en la provincia del Azuay en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 4.294 miles de USD y una cartera total de 409.442 miles de USD, alcanzando un índice de morosidad del 1,05%. El tipo de crédito que más morosidad alcanzó fue el de Consumo con un índice de 9,86%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el de Inversión Pública con el 0,02%.

Gráfico 40 *Morosidad Azuay Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

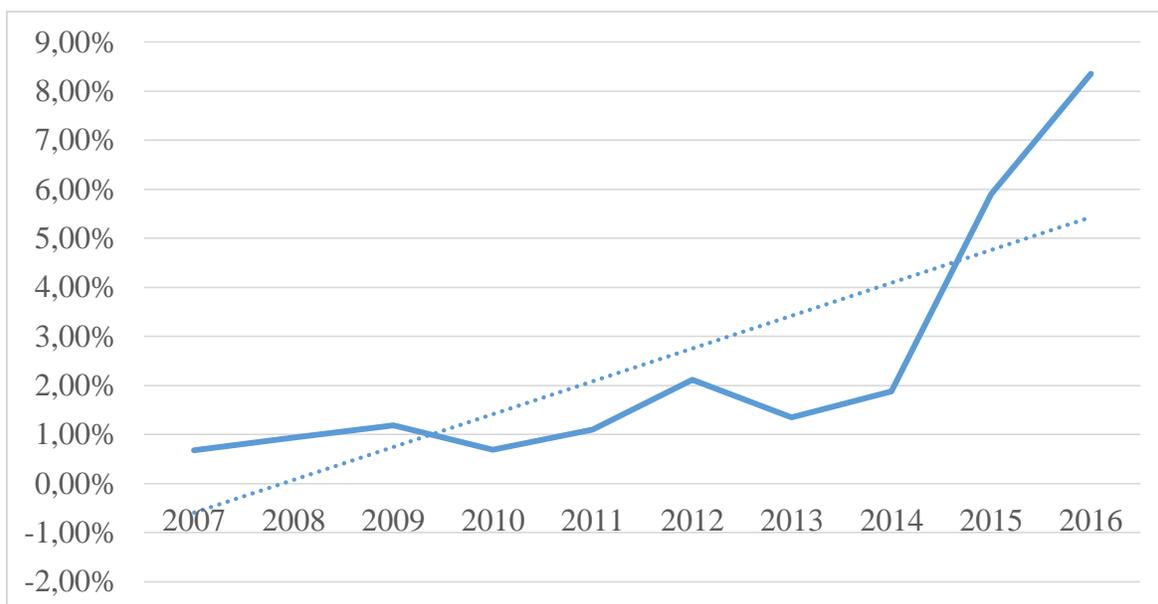
Elaboración: Autores.

El año en que la banca privada en la provincia del Azuay tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2009 y 2015 llegando este a ser el 1,85% y el 1,86% respectivamente; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2012 con 0,55%.

Orellana Banca Privada.

La banca privada en la provincia de Orellana en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 1.203 miles de USD y una cartera total de 45.787 miles de USD, alcanzando un índice de morosidad del 2,63%. El tipo de crédito que más morosidad alcanzó fue el de Microcrédito con un índice de 4,34%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el de Vivienda con el 0,62%.

Gráfico 41 *Morosidad Orellana Banca Privada*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

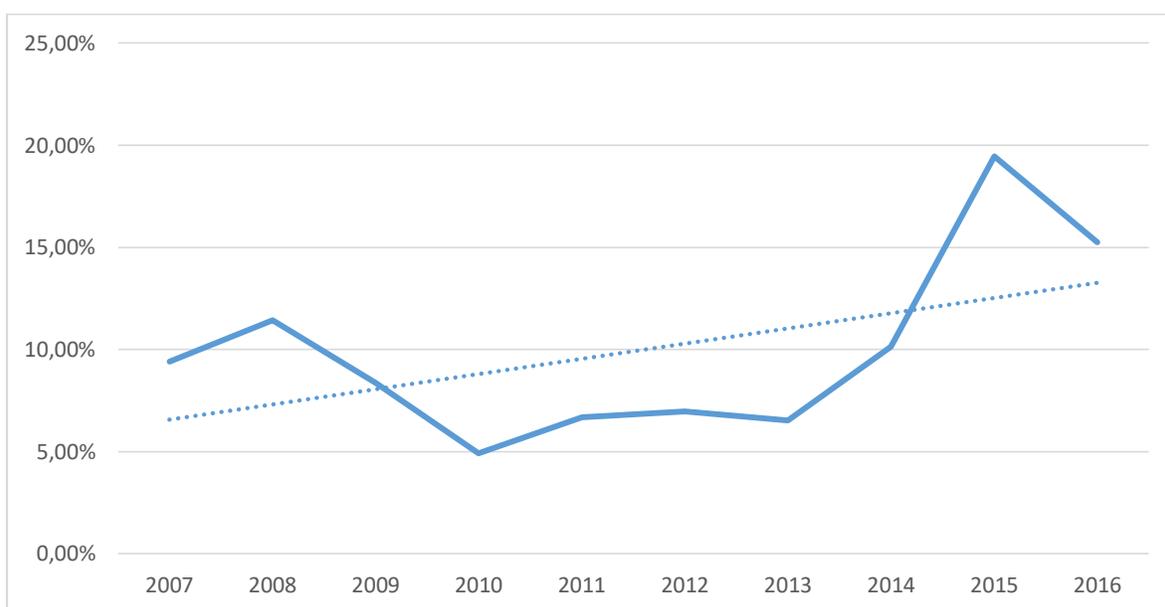
Elaboración: Autores.

El año en que la banca privada en la provincia de Orellana tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2016 llegando este a ser el 8,36%; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2007 y 2009 con 0,6%.

Orellana Banca Pública.

La banca Pública en la provincia de Orellana en el periodo 2007-2006 tuvo un promedio de cartera improductiva de 1.621 miles de USD y una cartera total de 15.213 miles de USD, alcanzando un índice de morosidad del 10,65%. El tipo de crédito que más morosidad alcanzó fue el de Consumo con un índice de 12,65%, y el tipo que menos morosidad alcanzó fue el Comercial con el 9,84%.

Gráfico 42 *Morosidad Orellana Banca Pública*



Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

El año en que la banca pública en la provincia de Orellana tuvo el mayor índice de morosidad fue el 2015 llegando este a ser el 19,46%; mientras que el año que se tuvo el menor índice de morosidad fue el 2010 con 4,92%.

3.1.4 Relación entre el volumen de colocaciones y el valor agregado bruto.

En el periodo 2007-2016 la relación entre la variable de volumen de colocaciones y el valor agregado bruto ha sido casi perfecta, es decir cuando ha existido un incremento o una disminución en el valor agregado bruto del país también se ha dado el mismo efecto en el volumen de colocaciones, a excepción del año 2014 frente al 2013 donde el valor agregado bruto aumenta y el volumen de colocaciones disminuye; por lo que se podría decir que el volumen de colocaciones depende del valor agregado bruto del país teniendo una coeficiente de correlación entre estas variables de 0,94994252.

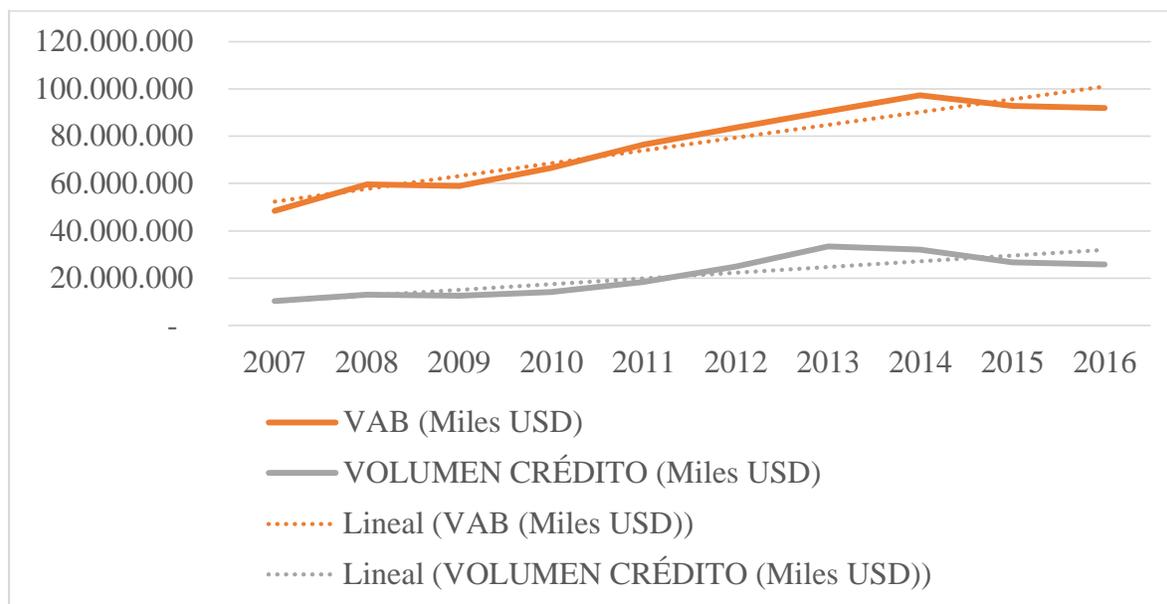
Tabla 40 *Coefficiente de Correlación*

	<i>VAB (Miles USD)</i>	<i>VOLUMEN CRÉDITO (Miles USD)</i>
<i>VAB (Miles USD)</i>	1	
<i>VOLUMEN CRÉDITO (Miles USD)</i>	0,949942517	1

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

Gráfico 43 VAB vs Volumen de Crédito



Fuente: Banco Central del Ecuador; 2017.

Elaboración: Autores

3.2 Investigación de las causas y los motivos por los cuáles se da una mayor captación frente a colocación en ciertas provincias o viceversa.

Para la ejecución de este punto se ha realizado 2 entrevistas a profundidad a profesionales:

- Econ. Guido Cordero Díaz: ex vicepresidente ejecutivos de negocios y ex vicepresidente de riesgo y recuperación del Banco Pichincha y actualmente miembro del directorio de Banco Sol en Bolivia.
- Econ. Jacinto Vintimilla Rodríguez: Gerente Zonal del Banco Pichincha

A nivel general en todo del país, los bancos privados buscan guardar apropiadamente el 30%-35% de cada dólar captado, para asegurar niveles óptimos de liquidez, esta es una de las razones más importantes por las que en cada provincia analizada, el valor de las

captaciones supera al de las colocaciones. A continuación, analizaremos puntualmente el caso de cada provincia.

Según el criterio de expertos entrevistados para este trabajo de titulación, en Pichincha el nivel de captaciones supera a las colocaciones, principalmente porque en la ciudad de Quito se concentran la mayoría de las matrices de todos los bancos existentes en Ecuador, debido a esto especialmente en esta provincia es donde se cuida la liquidez y por lo tanto el dinero de los depositantes, reservando el porcentaje de dinero antes mencionado.

En el Guayas, se concentra gran parte de la importación y exportación del país, además de la industria y el comercio, esto hace de esta provincia un polo de desarrollo, debido a esto los bancos realizaron una metódica lectura de la economía de las diferentes actividades, por lo que hubo un cuidado especial en no ingresar en determinados sectores que hayan tenido un deterioro importante. En esta provincia existe mucha actividad informal que no se puede documentar ni demostrar, debido a esto la banca quiso ser conservadora y mantener su liquidez, por lo que abrió la llave de la colocación en función de coyunturas.

Manabí a pesar de ser la tercera provincia con más habitantes del país, el aporte a la actividad económica no responde recíprocamente a la cantidad de su población, es decir, en términos per cápita el aporte al PIB no es significativo. Al igual que Guayas, Manabí tiene actividades económicas riesgosas por lo que la banca privada ha querido mantener una suerte de equilibrio en las captaciones y colocaciones. En esta provincia no existen fondeadores de recursos institucionales, tales como fondos de inversión, préstamos interbancarios, fondos de pensión privados, etc. A diferencia de Pichincha y Guayas, en donde se encuentran administradores de dinero que aumentan la cantidad de captaciones. Sus niveles de colocaciones disminuyeron en el año 2016, a raíz del terremoto ocurrido en el mes de abril, debido a que la banca privada decidió condonar las deudas a los afectados.

Azuay históricamente ha sido por naturaleza una provincia conservadora y pujante, hace aproximadamente 25 a 30 años vivió la coyuntura de la migración, en donde varios de sus habitantes viajaron principalmente a Estados Unidos y marginalmente a Europa. Esto produjo que las remesas se conviertan en un pilar de la economía Azuaya, las cuales en su mayoría se bancarizan. Por lo tanto, los diferentes bancos presentes en esta provincia generan ofertas de valor con el fin de captar los recursos que llegan del exterior. Además, el sector industrial y comercial, al estar consolidados en esta plaza, generan varios empleos, lo cual concibe una mayor capacidad de ahorro entre la población. Estos motivos hacen que Azuay sea fondeadora de recursos para las demás provincias del país.

En el caso de Orellana, al basarse en la actividad petrolera y tener a varias multinacionales en su territorio, se ha generado una gran cantidad de empleos, lo que aporta al crecimiento de la economía. Sin embargo, en esta provincia el valor de las colocaciones no es significativo debido a que las compañías petroleras realizan su actividad crediticia, ya sea solicitando recursos internacionalmente o en las principales provincias del país (Pichincha y Guayas). En esta plaza se generan pequeños negocios para suplir primeras necesidades como alimentación, vivienda, vestido, etc. Actividades que generalmente son financiadas por el microcrédito o la microfinanza, lo cual requiere una metodología costosa y, por lo tanto, el monto de las colocaciones no es revelador.

En cuanto a la banca pública, en Pichincha, a diferencia de las demás provincias analizadas, las captaciones superan a las colocaciones debido a que las matrices de las instituciones financieras públicas se encuentran en Quito y también se concentra la actividad del sector público, esto da lugar a que los sueldos y salarios de este sector se reciban en la banca pública y eso determina que los niveles de captación aumenten. En provincias como Guayas o Azuay las instituciones financieras públicas juegan un papel de colocador en el mercado, ya que financian créditos dirigidos principalmente a actividades específicas, generalmente subsidiadas, tales como temas de fomento a la agricultura, a la pequeña empresa o créditos comerciales para financiar activos fijos.

3.3 Descripción de las principales actividades económicas a las que van dirigidas las colocaciones en las principales provincias del Ecuador en el periodo 2007-2016.

Antes de empezar con el análisis hay que aclarar que la Superintendencia de bancos desde el año 2007 hasta el año 2014 tan solo reconoce 280 actividades económicas a las que pueden ir dirigidas las colocaciones de la banca privada y 238 de las instituciones financieras públicas; mientras que para el año 2015 reconoce 1430 actividades a las que van dirigidas las colocaciones en la banca privada y 382 actividades de las instituciones financieras públicas; y para el año 2016 hace el reconocimiento de 1500 actividades en la banca privada y 275 en las instituciones financieras públicas. Por este motivo se va a realizar el análisis en tres partes; la primera en el periodo 2007-2014, la segunda el 2015 y la tercera parte el 2016.

Ecuador Banca Privada 2007-2014.

En todo el país en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada no están reconocidas, representando el 13% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en el país, seguido del comercio vehículos automotores y motocicletas (10%), comercio al por menor de otros productos N.C.P. (5%), comercios de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores y motocicletas (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 11 actividades económicas de un total de 280, contando con la información no disponible (Superintendencia de Bancos, 2016).

Ecuador Banca Privada 2015

En todo el país en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 10% del total de colocaciones realizadas en ese año en el país, seguido del

consumo/microcrédito (8%), otras actividades de servicio (4%) y actividades de bancos (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 18 actividades económicas de un total de 1430 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Ecuador Banca Privada 2016.

En todo el país en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es la venta de vehículos nuevos y usados representando el 11% del total de colocaciones realizadas en ese año en el país, seguido del consumo-no productivo (10%), actividades de prestación de servicio (4%) y actividades de bancos (3%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 20 actividades económicas de un total de 1500 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Ecuador Instituciones Financieras Públicas 2007-2014.

En todo el país en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil, representando el 18% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en el país, seguido de la administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatoria (9%), cría ganado vacuno (9%) y construcción de edificios (3%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 10 actividades económicas de un total de 164, contando con la información no disponible (Superintendencia de Bancos, 2016).

Ecuador Instituciones Financieras Públicas 2015.

En todo el país en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil representando el 15% del total de colocaciones realizadas en ese año en el país, seguido de otras actividades financieras (6%), cría de ganado vacuno (5%) y construcción de carreteras, calles y otras vías para vehículos y peatones (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 14 actividades económicas de un total de 382 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Ecuador Instituciones Financieras Públicas 2016.

En todo el país en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la construcción de carreteras, calles y otras vías para vehículos y peatones representando el 8% del total de colocaciones realizadas en ese año en el país, seguido de construcción de obras de ingeniería civil (7%), cría y reproducción de ganado bovino (6%) y construcción de todo tipo de edificios residenciales (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 14 actividades económicas de un total de 275 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Pichincha Banca Privada 2007-2014.

En la provincia de Pichincha en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 13% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido del comercio de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores y motocicletas (7%), comercio al por menor de otros productos N.C.P. (5%), actividades de bancos (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 8 actividades económicas de un total de 278, contando con la información no disponible que representa el 9% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Pichincha Banca Privada 2015.

En la provincia de Pichincha en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 11% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido del consumo/microcrédito (7%), otras actividades de servicio (6%) y actividades de bancos (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 13 actividades económicas de un total de 920 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Pichincha Banca Privada 2016.

En la provincia de Pichincha en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es la venta de vehículos nuevos y usados representando el 16% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido del consumo-no productivo (8%), actividades de otorgamiento de crédito (7%) y actividades de prestación de servicios (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 11 actividades económicas de un total de 1041 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Pichincha Instituciones Financieras Públicas 2007-2014.

En la provincia de Pichincha en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil, representando el 20% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido de construcción de edificios (10%), administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatorios (6%) y otros tipos de enseñanza (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 164, contando con la información no disponible que representa el 7% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Pichincha Instituciones Financieras Públicas 2015.

En la provincia del Pichincha en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil representando el 22% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de fabricación de hilos, hilados, tejidos y confecciones (9%), servicios de alojamiento (6%) y elaboración de aceites y grasas origen vegetal y animal (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 7 actividades económicas de un total de 210 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Pichincha Instituciones Financieras Públicas 2016.

En la provincia de Pichincha en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la construcción de todo tipo de edificios residenciales representando el 14% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de construcción de obras de ingeniería civil (11%), fabricación de hojas de madera (7%) y actividades de recepción de depósitos y/o similares (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 7 actividades económicas de un total de 172 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Guayas Banca Privada 2007-2014.

En la provincia del Guayas en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 7% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido del comercio al por menor de alimentos (4%), otras actividades financieras (4%) y comercio al por menor de otros productos N.C.P (4%). Cabe

destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 13 actividades económicas de un total de 279, contando con la información no disponible que representa el 10% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Guayas Banca Privada 2015.

En la provincia del Guayas en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 8% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido del consumo/microcrédito (5%), otras actividades de financieras (3%) y telecomunicaciones (3%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 20 actividades económicas de un total de 1102 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Guayas Banca Privada 2016.

En la provincia del Guayas en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el consumo no productivo representando el 6% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de la venta de vehículos nuevos y usados (5%), compra-venta, alquiler y explotación de bienes inmuebles (3%) y construcción de todo tipo de edificios residenciales (3%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 29 actividades económicas de un total de 1253 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Guayas Instituciones Financieras Públicas 2007-2014.

En la provincia del Guayas en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil, representando el 14% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatorios (5%), cultivo de arroz con cascara (5%) y otras actividades financieras (3%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 13 actividades económicas de un total de 223, contando con la información no disponible que representa el 3% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Guayas Instituciones Financieras Públicas 2015

En la provincia del Guayas en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas son otras actividades financieras representando el 22% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de ingeniería civil (12%), elaboración de cacao, chocolate y productos de confitería (10%) y construcción de calles, carreteras y otras vías para vehículos o peatones (8%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 4 actividades económicas de un total de 230 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Guayas Instituciones Financieras Públicas 2016.

En la provincia del Guayas en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la construcción de todo tipo de edificios residenciales representando el 10% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de actividades de recepción de depósitos y/o similares (9%), elaboración y refinado de azúcar y melaza de caña (6%), fabricación de papel y cartón (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 11 actividades económicas de un total de 174 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Azuay Banca Privada 2007-2014.

En la provincia del Azuay en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 23% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido del comercio al por menor de electrodomésticos (4%), comercio de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores y motocicletas (4%) y comercio al por menor de otros productos N.C.P (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 5 actividades económicas de un total de 262, contando con la información no disponible que representa el 14% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Azuay Banca Privada 2015.

En la provincia del Azuay en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio vehículos automotores y motocicletas representando el 23% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido del consumo/microcrédito (9%), otras actividades de servicios (6%) y venta de vehículos nuevos y usados: vehículos de pasajeros. (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 535 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Azuay Banca Privada 2016.

En la provincia del Azuay en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es la venta de vehículos nuevos y usados: vehículos de pasajeros representando el 24% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido del consumo-no productivo (9%), venta al por mayor de electrodomésticos y aparatos de uso doméstico (6%) y mantenimiento y reparación de

vehículos automotores (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 580 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Azuay Instituciones Financieras Públicas 2007-2014.

En la provincia del Azuay en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil, representando el 21% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatorios (13%), Enseñanza (9%) y cría de ganado vacuno (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 5 actividades económicas de un total de 180, contando con la información no disponible que representa el 4% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Azuay Instituciones Financieras Públicas 2015.

En la provincia del Azuay en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas la ingeniería civil representando el 21% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de fabricación de productos de caucho (14%), elaboración de productos lácteos líquidos (8%) y producción de leche cruda o fresca del cualquier tipo (6%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 4 actividades económicas de un total de 144 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Azuay Instituciones Financieras Públicas 2016.

En la provincia del Azuay en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la construcción de carreteras, calles y otras vías para vehículos o peatones representando el 13% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de producción leche cruda de vaca (10%), construcción de edificios de todo tipo no residenciales (10%) y cría y reproducción de ganado bovino (9%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 120 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Manabí Banca Privada 2007-2014.

En la provincia de Manabí en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es la elaboración de pescado y otros productos acuáticos elaborados representando el 11% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido de la elaboración de conservas de atún (6%), comercio al por menor de alimentos (5%) y elaboración de conservas de otras especies acuáticas (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 276, contando con la información no disponible que representa el 15% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Manabí Banca Privada 2015.

En la provincia de Manabí en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el consumo/microcrédito representando el 12% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de elaboración de conservas de atún (9%), elaboración de pescado y otros productos acuáticos elaborados (8%) y elaboración de aceites y grasas origen vegetal y animal (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 8 actividades económicas de un total de 570 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Manabí Banca Privada 2016.

En la provincia de Manabí en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es la de consumo – no productivo representando el 15% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de la preparación y conservación de pescado (13%), preparación y conservación de camarón (9%) y actividades de prestación de una serie de servicios (6%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 609 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Manabí Instituciones Financieras Públicas 2007-2014.

En la provincia de Manabí en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la ingeniería civil, representando el 15,23% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatorios (14,95%), cría de ganado vacuno (11%) y elaboración de conservas de atún (3%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 6 actividades económicas de un total de 203, contando con la información no disponible que representa el 2% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Manabí Instituciones Financieras Públicas 2015.

En la provincia de Manabí en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la cría de ganado vacuno representando el 9% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de la ingeniería civil (7%), elaboración de conservas de atún (7%) y elaboración y

conservación de camarón (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 11 actividades económicas de un total de 216 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Manabí Instituciones Financieras Públicas 2016.

En la provincia de Manabí en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la elaboración y conservación de pescado, crustáceos y otros moluscos representando el 10% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de servicios de alojamiento (8%), construcción de edificios de todo tipo residenciales (7%) y elaboración de productos de pescado (7%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 7 actividades económicas de un total de 157 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Orellana Banca Privada 2007-2014.

En la provincia de Orellana en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el transporte de carga por vía terrestre representando el 12% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido del comercio al por menor de otros productos N.C.P. (6%), comercio al por menor de ferretería (5%) y comercio al por menor de alimentos (4%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 16 actividades económicas de un total de 193, contando con la información no disponible que representa el 31% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Orellana Banca Privada 2015.

En la provincia de Orellana en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el consumo/microcrédito representando el 29% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido del transporte de carga por vía terrestre (7%), otras actividades de servicio (6%) y comercio al por menor de ferretería (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 5 actividades económicas de un total de 229 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Orellana Banca Privada 2016.

En la provincia de Orellana en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es la de consumo – no productivo representando el 39% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido actividades de prestación de servicios (13%), transporte de carga vía terrestre (6%) y servicios de alojamiento (2%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 2 actividades económicas de un total de 269 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Orellana Instituciones Financieras Públicas 2007-2014.

En la provincia de Orellana en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatoria, representando el 24% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, seguido otros tipos de enseñanza (9%), ingeniería civil (8%) y actividades de bancos (8%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 4 actividades económicas de un total de 146, contando con la información no disponible que representa el 2% (Superintendencia de Bancos, 2016).

Orellana Instituciones Financieras Públicas 2015.

En la provincia de Orellana en el año 2015 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas son las actividades de alquiler y arrendamiento representando el 20% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de la construcción de carretera, calles y otras vías para vehículos y peatones (11%), comercio al por mayor de animales vivos y sus productos (6%) y cría de ganado vacuno (5%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 7 actividades económicas de un total de 111 (Superintendencia de Bancos, 2016).

Orellana Instituciones Financieras Públicas 2016.

En la provincia de Orellana en el año 2016 la actividad a la que han sido dirigidas el mayor valor de colocaciones en las instituciones financieras públicas es la construcción de calles, carreteras y otras vías para vehículos y peatones representando el 21% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia, seguido de alquiler de equipos operativos, sin operadores, de otros tipos de maquinaria operacional que suelen ser utilizados como bienes de capital por las industrias (12%), cultivo de cacao (8%) y cría y reproducción de ganado bovino (7%). Cabe destacar que el 50% del total de colocaciones están destinadas a 4 actividades económicas de un total de 92 (Superintendencia de Bancos, 2016).

3.4 Identificación de indicadores de alerta para la orientación del ahorro y el crédito.

Según el criterio de expertos en el sistema financiero, se considera teóricamente, que es recomendable que el volumen de crédito total otorgado a una actividad determinada, no debe superar el 9% del patrimonio técnico de un banco, sin embargo, como se puede observar en las siguientes tablas, los montos de colocaciones superan el valor de dicho indicador.

En la práctica, los bancos o instituciones financieras públicas consideran que es manejable que el valor del crédito colocado en una actividad llegue hasta el 40% de su patrimonio técnico, si es que dicho porcentaje llegaría a ser mayor y se da una caída económica en dicha actividad, la recuperación de la cartera se vería significativamente afectada y por lo tanto el riesgo es muy alto.

Por esta razón hemos creado estos indicadores, en donde se puede visualizar en que actividades tanto de la banca privada como de las instituciones financieras públicas, se debe frenar la colocación del crédito.

En las instituciones financieras públicas se debe frenar la colocación principalmente en las siguientes actividades: construcción, agricultura y ganadería, industrias manufactureras y el comercio al por mayor y al por menor. En los bancos privados, el monto de colocación se debe frenar en estas actividades: comercio al por mayor y por menor, industrias manufactureras y el consumo-no productivo.

Tabla 41 *Instituciones Financieras Públicas.*

Fuente:

Actividad	VOLUMEN DE CREDITO 2016	PATRIMONIO TECNICO BANCA PÚBLICA 2016	VOLUMEN /PATRIMONIO
CONSTRUCCIÓN	420.415.863	2.415.145	174,07
AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA	417.501.646	2.415.145	172,87
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	326.594.360	2.415.145	135,23
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	143.203.254	2.415.145	59,29
DISTRIBUCIÓN DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO	60.995.912	2.415.145	25,26
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	36.708.481	2.415.145	15,20
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	23.889.725	2.415.145	9,89
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	21.424.840	2.415.145	8,87
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	8.835.708	2.415.145	3,66
ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO	8.800.761	2.415.145	3,64
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	4.315.442	2.415.145	1,79
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	4.132.859	2.415.145	1,71
ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SA+C2:F18LUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL	2.951.593	2.415.145	1,22
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	2.440.513	2.415.145	1,01
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	661.400	2.415.145	0,27
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	312.150	2.415.145	0,13
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	56.156	2.415.145	0,02
TOTAL GENERAL	1.483.240.663	2.415.145	614,14

Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

Tabla 42 Bancos Privados

Sector	VOLUMEN DE CREDITO 2016	PATRIMONIO TECNICO BANCA PRIVADA 2016	VOLUMEN /PATRIMONIO
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	8.098.930.615	3.523.833.120	230%
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	4.500.171.452	3.523.833.120	128%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	2.327.287.478	3.523.833.120	66%
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	1.692.351.857	3.523.833.120	48%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO	1.374.803.107	3.523.833.120	39%
AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA	1.268.633.350	3.523.833.120	36%
CONSTRUCCIÓN	1.197.272.544	3.523.833.120	34%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	550.136.016	3.523.833.120	16%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	535.032.842	3.523.833.120	15%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	480.009.367	3.523.833.120	14%
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	420.188.232	3.523.833.120	12%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	411.573.545	3.523.833.120	12%
ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS	246.221.656	3.523.833.120	7%
ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL	179.567.040	3.523.833.120	5%
ENSEÑANZA	176.437.759	3.523.833.120	5%
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	176.121.929	3.523.833.120	5%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	165.583.799	3.523.833.120	5%
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	126.786.737	3.523.833.120	4%
DISTRIBUCIÓN DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO	88.128.661	3.523.833.120	3%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	83.312.151	3.523.833.120	2%
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	49.478.724	3.523.833.120	1%
EDUCATIVO - NO PRODUCTIVO	41.780.067	3.523.833.120	1%
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	6.339.898	3.523.833.120	0%
ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES; ACTIVIDADES NO DIFERENCIADAS DE LOS HOGARES COI	2.280.689	3.523.833.120	0%
Total general	24.198.429.515	3.523.833.120	687%

Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores.

CONCLUSIONES GENERALES

- Analizando año tras año el aporte de cada provincia al Valor Agregado Bruto del Ecuador, se determinó que las cinco provincias que realizan una mayor contribución al VAB acumulado en el período 2007-2015 son: Guayas con el 25,54%, Pichincha con el 25,22%, Orellana con el 7,31%, Manabí con el 5,72% y Azuay con el 4,83% de aportación. Por esta razón, se estudió el comportamiento de las colocaciones y las captaciones de estas cinco provincias, en donde se determinó que en lo que respecta a la banca privada, la mayoría de ellas son plazas captadoras de recursos, mientras que en la banca pública la única provincia en la que las captaciones tienen un mayor nivel al de colocaciones, en promedio durante el período analizado, es Pichincha.
- Examinando el funcionamiento de la banca privada se estableció que en Pichincha el nivel de captaciones supera a las colocaciones, principalmente porque en la ciudad de Quito se concentran la mayoría de las matrices de todos los bancos existentes en Ecuador, donde buscan conservar el 30%-35% como reserva del dinero depositado para mantener niveles adecuados de liquidez. En Guayas las captaciones también son mayores debido a que existe mucha actividad informal que no se puede documentar ni demostrar, debido a esto la banca quiso ser conservadora y mantener su liquidez, por lo que la banca fue muy cuidadosa al momento de la colocación. Azuay también es una provincia captadora de dinero, en donde la mayor fuente de captación son las remesas que ingresan al país y que generalmente se bancarizan, además el sector industrial y comercial, al estar consolidados en esta plaza, generan varios empleos, lo cual concibe una mayor capacidad de ahorro entre la población. En Orellana donde se concentran las actividades petroleras del país, se puede evidenciar que estas generalmente se financian en Pichincha o en el exterior, por lo que los niveles de colocación no son altos, por lo tanto, las captaciones también superan a la colocación. En el caso de Manabí, en promedio a lo largo del período los valores de las dos variables han sido similares, ya que al igual que Guayas, Manabí tiene actividades económicas riesgosas

por lo que la banca privada ha querido mantener una suerte de equilibrio en las captaciones y colocaciones.

- En la banca pública, Pichincha es la única provincia en donde en promedio las captaciones superan a las colocaciones debido a que las matrices de las instituciones financieras públicas se encuentran en Quito y también se concentra la actividad del sector público, esto da lugar a que los sueldos y salarios de este sector se reciban en la banca pública y eso determina que los niveles de captación aumenten.
- Realizando una comparación entre las colocaciones de la banca privada frente a las instituciones financieras públicas, se comprobó que, a lo largo de los años, en promedio, el nivel de colocaciones de la banca privada supera en \$11'303.609 miles de USD al de la banca pública. Las Captaciones en la banca privada también superan a las de la banca pública con una diferencia en promedio a lo largo del periodo 2007-2016 de \$18'712. 980 miles de USD. Sin embargo, analizando en promedio el porcentaje de crecimiento de las variables cada año, el valor de las captaciones y colocaciones de las instituciones financieras crecen de manera más acelerada que los de la banca privada. Las captaciones de la banca privada en el Ecuador han presentado un crecimiento promedio cada año de 17,80% y las colocaciones un crecimiento promedio cada año de 11.32%. Mientras que por el lado de la banca pública las captaciones presentan un crecimiento promedio de 86.67% y las colocaciones un crecimiento promedio cada año de 18.97%.
- Se logró determinar qué actividades principalmente están destinados los valores de las colocaciones, de la banca privada y pública, en cada provincia analizada. En Pichincha, con respecto a la banca privada, en el periodo 2007 – 2014 fue al comercio de vehículos automotores y motocicletas representando el 13% del total de colocaciones, en el 2015 igualmente al comercio de vehículos automotores y motocicletas representando el 11% y en el 2016 a la venta de vehículos nuevos y usados representando el 16% del total de colaciones de ese año; mientras que en la banca pública, en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que se dirigieron el mayor valor de colocaciones es a la ingeniería civil,

representando el 20% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, en el 2015 a la ingeniería civil representando el 22% y en el 2016 a la construcción de todo tipo de edificios residenciales representando el 14% del total de colocaciones.

- La provincia del Guayas en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que se destinaron el mayor valor de colocaciones en la banca privada es al comercio de vehículos automotores y motocicletas representando el 7%, en el 2015 al comercio de vehículos automotores y motocicletas representando el 8% y en el 2016 al consumo no productivo representando el 6% del total. En la banca pública en el periodo 2007 – 2014 a la ingeniería civil, representando el 14% del total de colocaciones realizadas en ese periodo en la provincia, en el 2015 a otras actividades financieras con el 22% y en el 2016 a la construcción de todo tipo de edificios residenciales representando el 10% del total.
- A su vez, Azuay en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es el comercio de vehículos automotores y motocicletas representando el 23% del total, en el 2015 al comercio de vehículos automotores y motocicletas con un 23% y en el 2016 a la venta de vehículos nuevos y usados: vehículos de pasajeros representando el 24% del total. En la banca pública en el periodo 2007 – 2014 es a la ingeniería civil, representando el 21% del total, en el 2015, de igual manera, a la ingeniería civil representando el 21% y en el 2016 a la construcción de carreteras, calles y otras vías para vehículos o peatones representando el 13% del total.
- En Manabí en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es a la elaboración de pescado y otros productos acuáticos elaborados representando el 11% del total, en el 2015 al consumo/microcrédito representando el 12% y en el 2016 al consumo – no productivo representando el 15% del total. En la banca pública en el periodo 2007 – 2014 es a la ingeniería civil, representando el 15,23% del total, en el 2015 a la cría de ganado

vacuno representando el 9% y en el 2016 a la elaboración y conservación de pescado, crustáceos y otros moluscos representando el 10% del total.

- Mientras, en la provincia de Orellana en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca privada es al transporte de carga por vía terrestre representando el 12% del total, en el año 2015 al consumo/microcrédito con un 29% y en el 2016 al consumo – no productivo representando el 39% del total. En la banca pública en el periodo 2007 – 2014 a la actividad que han ido dirigidas el mayor valor de colocaciones en la banca pública la administración pública, defensa y planes de seguridad social obligatoria, representando el 24% del total, en el 2015 a las actividades de alquiler y arrendamiento con un porcentaje del 20% y en el 2016 a la construcción de calles, carreteras y otras vías para vehículos y peatones representando el 21% del total de colocaciones realizadas en ese año en la provincia.
- Finalmente se desarrollaron indicadores de alerta con el objetivo de determinar en qué sectores de la economía ecuatoriana se debe frenar la colocación del crédito, para realizar el indicador se dividió el valor del volumen de crédito del año 2016 de la banca privada y de las instituciones financieras públicas sobre el valor del patrimonio técnico de cada una de ellas. Se logró establecer que en la banca privada se debe frenar la colocación en el comercio, industria manufacturera y el consumo no productivo. Mientras que en la banca pública en la construcción, agricultura y ganadería, industrias manufactureras y el comercio. Caso contrario sería muy riesgoso para las instituciones financieras continuar con un acelerado nivel de colocación en los sectores antes mencionados, ya que, si llega a caer la economía de los mismos, sería muy perjudicial para su funcionamiento y sostenibilidad, debido a que su cartera principalmente se encuentra concentrada en dichas actividades.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco Central del Ecuador. (2016). *Cuentas Nacionales Anuales Base 2007*. Recuperado el 9 de septiembre del 2017: <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/PublicacionesNotas/Catálogo/CuentasNacionales/Anuales/Dolares/indicecn1.htm>
- Banco Central del Ecuador. (2017). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 7 de agosto de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=spread>
- Banco Central Ecuador. (2017). *Tasas de Interés*.
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (enero de 2017). *Banco de Desarrollo del Ecuador*. Recuperado el 19 de agosto del 2017: http://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2017/03/Contenido-del-PEF-del-BdE-10-01-2017-FINAL_rev-jj-GDAT.pdf
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. (2012). *BIESS*. Recuperado el 2 de septiembre del 2017: <https://www.biess.fin.ec/nuestra-institucion/historia>
- BanEcuador. (2017). *BanEcuador*. Recuperado el <https://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiara/>
- Jiménez Ríos, P. (2012). *Ruta del conocimiento financiero*. Ecuador: Pacheco Diseño.
- Krugman P, P., & Wells, R. (2016). *MACROECONOMIA*. Estados Unidos: REVERTE.
- Mazzini, J. J. (2013). *Manual de Derecho Bancario*. Lima: Legales Ediciones.
- Rivera Castillo, R., & Ulloa Méndez, M. (junio de 2015). *Modelo de análisis Financiero para entidades de intermediación financiera de segundo piso*.
- Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Proyectos Emblemáticos Azuay*. Recuperado el 20 de octubre del 2017: <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/Proyectos-Emblem%C3%A1ticos-Azuay.pdf>
- Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Proyectos Emblemáticos Guayas*. Recuperado 14 de octubre del 2017: <http://www.planificacion.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2014/12/Proyectos-Emblem%C3%A1ticos-Guayas.pdf

Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Proyectos Emblemáticos Manabí*. Recuperado el 28 de octubre del 2017: <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/Proyectos-Emblem%C3%A1ticos-Manab%C3%AD.pdf>

Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Proyectos Emblemáticos Orellana*. Recuperado el 23 de septiembre del 2017: <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/Proyectos-Emblem%C3%A1ticos-Orellana.pdf>

Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Proyectos Emblemáticos Pichincha*. Recuperado el 29 de octubre del 2017: <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/10/Proyectos-Emblem%C3%A1ticos-Pichincha.pdf>

Superintendencia de Bancos. (2016). *Captaciones y Colocaciones*.

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2017). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Recuperado el 9 de septiembre de 2017: http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2

Universidad Andina Simón Bolívar. (s.f.). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 10 de septiembre del 2017: http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/GLOSARIO%20DEL%20SIGNIFICADO%20DE%20INDICADORES%20Y%20FUENTES_MICROFINANZAS_1.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Destino de las colocaciones de la Banca Privada en el Ecuador 2007-2014.

Actividad	%
NO DISPONIBLE	13%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	10%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	5%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	4%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	4%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	3%
ACTIVIDADES DE BANCOS	3%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	2%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
FABRICACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	2%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	2%
INGENIERIA CIVIL	2%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	1%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	1%
TELECOMUNICACIONES	1%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 2. Destino de las colocaciones de la Banca Privada en el Ecuador 2015.

Actividad	%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	9,75%
CONSUMO/MICROCREDITO	8,48%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	4,08%
ACTIVIDADES DE BANCOS	3,58%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS	2,81%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	2,71%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NCP	2,23%
TELECOMUNICACIONES	1,95%
VIVIENDA/MICROCREDITO	1,80%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	1,78%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	1,78%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1,55%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1,51%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	1,44%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1,34%
INGENIERIA CIVIL	1,09%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	1,08%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 3. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Ecuador 2016.

Actividad	%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	11%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	10%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	4%
ACTIVIDADES DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DEDICADAS A LA INTERMEDIACIÓN MONETARIA EN LAS QUE EL CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIFERENTES FORMAS COMO: PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TARJETAS DE CRÉDITO, ETCÉTERA PROPORCIONANDO LOS SERVICIOS DE: FINANCIAMIENTO PARA COMERCIO INTERNACIONAL, PROVISIÓN DE FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO PARA LA INDUSTRIA A TRAVÉS DE BANCOS INDUSTRIALES, CONCESIÓN DE CRÉDITO A LOS CONSUMIDORES	3%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	2%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	2%
COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLOTACIÓN DE BIENES INMUEBLES PROPIOS O ARRENDADOS, COMO: EDIFICIOS DE APARTAMENTOS Y VIVIENDAS; EDIFICIOS NO RESIDENCIALES, INCLUSO SALAS DE EXPOSICIONES; INSTALACIONES PARA ALMACENAJE, CENTROS COMERCIALES Y TERRENOS; INCLUYE EL ALQUILER DE CASAS Y APARTAMENTOS AMUEBLADOS O SIN AMUEBLAR POR PERÍODOS LARGOS, EN GENERAL POR MESES O POR AÑOS	2%
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS,	2%

TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL	
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS, CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES, LA INSTALACIÓN DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS QUE NO SE REALIZA COMO PARTE DEL PROCESO DE FABRICACIÓN (PARLANTES, RADIOS, ALARMAS, ETCÉTERA)	2%
VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA	2%
VENTA DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS) INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS	2%
VENTA AL POR MAYOR DE ELECTRODOMÉSTICOS Y APARATOS DE USO DOMÉSTICO: REFRIGERADORAS, COCINAS, LAVADORAS, ETCÉTERA INCLUYE EQUIPOS DE TELEVISIÓN, ESTÉREOS (EQUIPOS DE SONIDO), EQUIPOS DE GRABACIÓN Y REPRODUCTORES DE CD Y DVD, CINTAS DE AUDIO Y VIDEO CDS, DVD GRABADAS	1%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	1%
VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS: REFRIGERADORAS, COCINAS, MICROONDAS, ETCÉTERA	1%
EXPLOTACIÓN DE CRIADEROS DE CAMARONES (CAMARONERAS), CRIADEROS DE LARVAS DE CAMARÓN (LABORATORIOS DE LARVAS DE CAMARÓN)	1%
VENTA AL POR MENOR DE OTROS ARTÍCULOS EN PUESTOS DE VENTA O MERCADO COMO: ALFOMBRAS, TAPICES, LIBROS, JUEGOS Y JUGUETES, APARATOS ELECTRODOMÉSTICOS GRABACIONES DE MÚSICA, VIDEO, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS, INCLUSO VETERINARIOS	1%
ELABORACIÓN DE ACEITES CRUDOS VEGETALES (SIN REFINAR) DE: OLIVA, SOYA, PALMA, SEMILLA DE GIRASOL, SEMILLA DE ALGODÓN, COLZA, REPOLLO O MOSTAZA, LINAZA, ETCÉTERA	1%

ACTIVIDADES DE PESCA DE ALTURA Y COSTERA: EXTRACCIÓN DE PECES, CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS MARINOS, TORTUGAS, ERIZOS DE MAR, ASCIDIAS Y OTROS TUNICADOS, ETCÉTERA	1%
CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 4. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Ecuador 2001-2016.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	18%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	9%
CRIA DE GANADO VACUNO	7%
NO DISPONIBLE	3%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERAMICOS (INCLUYE CERAMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	2%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	2%
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	2%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	2%
ENSEÑANZA	2%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	2%
CULTIVO DE ARROZ CON CASCARA (NO INCLUYE PILADO)	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	1%
CULTIVO DE PALMA AFRICANA	1%
CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	1%
ACTIVIDADES DE COOPERATIVAS	1%
ACTIVIDADES DE BANCOS	1%
CRIA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	1%
CULTIVO DE OTRAS FRUTAS N.C. P	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	1%
CULTIVO DE BANANO Y PLATANO	1%
CULTIVO DE MAIZ DURO	1%
CRIA DE OTROS ANIMALES VIVOS	1%
ACTIVIDADES DE IMPRESION Y REPRODUCCION DE GRABACIONES	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	1%
CRIA DE CERDOS	1%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	1%
CULTIVO DE OTROS PRODUCTOS AGRICOLAS N.C.P.	1%

FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	1%
ENSEÑANZA	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MADERA SIN ELABORAR	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 5. Destino de las Colocaciones de la Banca de Pública en el Ecuador 2015.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	15%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	6%
CRIA DE GANADO VACUNO	5%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	4%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	3%
ELABORACION DE CACAO, CHOCOLATE Y PRODUCTOS CONFITERIA	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	2%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	2%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	2%
ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES; RECOLECCIÓN Y TRANSPORTE DE AGUAS RESIDUALES HUMANAS O INDUSTRIALES DE UNO O DIVERSOS USUARIOS, ASÍ COMO DE AGUA DE LLUVIA	2%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	2%
CRIA DE CERDOS	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 6. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Ecuador 2016.

Actividad	%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	8%
CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS	7%
CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE GANADO BOVINO INCLUIDO LA OBTENCIÓN DE PELO Y EXCREMENTO	6%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	5%
PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA	3%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	3%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS NO RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL, EJ FÁBRICAS, TALLERES, PLANTAS DE ENSAMBLAJE, HOSPITALES, ESCUELAS, EDIFICIOS DE OFICINAS, HOTELES, ALMACENES, CENTROS COMERCIALES, BODEGAS, RESTAURANTES, OBSERVATORIOS, IGLESIAS, MUSEOS, AEROPORTUARIOS, PORTUARIOS Y EDIFICIOS DE ESTACIONES DE BUSES, TROLEBUSES, TREN, INCLUSO ESTACIONAMIENTOS SUBTERRÁNEOS, DE INSTALACIONES DEPORTIVAS INTERIORES TECHADAS ETCÉTERA INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	2%
VENTA AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS	2%
EXPLOTACIÓN DE VIVEROS FORESTALES Y MADERA EN PIE: PLANTACIÓN, REPLANTE, TRANSPLANTE, ACLAREO Y CONSERVACIÓN DE BOSQUES Y ZONAS FORESTADAS (ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN SER LLEVADAS A CABO EN BOSQUES NATURALES O EN PLANTACIONES FORESTALES)	2%
LIMPIEZA DE TERRENOS DE CONSTRUCCIÓN	2%
CULTIVO DE CACAO	2%
FABRICACIÓN DE PAPEL Y CARTÓN PARA SU POSTERIOR ELABORACIÓN INDUSTRIAL	2%
ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES; RECOLECCIÓN Y TRANSPORTE DE AGUAS RESIDUALES HUMANAS O	2%

INDUSTRIALES DE UNO O DIVERSOS USUARIOS, ASÍ COMO DE AGUA DE LLUVIA	
CONSTRUCCIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO, INCLUIDA SU REPARACIÓN, INSTALACIONES DE EVACUACIÓN DE AGUAS RESIDUALES Y PERFORACIÓN DE POZOS DE AGUA	2%
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE PESCADO, CRUSTÁCEOS (EXCEPTO CAMARÓN Y LANGOSTINOS) Y OTROS MOLUSCOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO, SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	2%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 7. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Pichincha 2007-2014.

Actividad	%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	13%
NO DISPONIBLE	9%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	7%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	5%
ACTIVIDADES DE BANCOS	5%
FABRICACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES	5%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	5%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	3%
INGENIERIA CIVIL	2%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	2%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS (FARMACIAS)	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	1%
TELECOMUNICACIONES	1%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	1%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	1%
ELABORACION BEBIDAS NO ALCOHOLICAS	1%
ACTIVIDADES DE SOCIEDADES FINANCIERAS	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS	1%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	1%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	1%
CULTIVO DE PALMA AFRICANA	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	1%
ELABORACION DE CACAO, CHOCOLATE Y PRODUCTOS CONFITERIA	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS, SUSTANCIAS QUIMICAS MEDICINALES Y DE PRODUCTOS BOTANICOS	1%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%
CRIA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	1%

COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL	1%
CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	1%
ELABORACION DE LECHE FRESCA LIQUIDA	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 8. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Pichincha 2015.

Actividad	%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	11%
CONSUMO/MICROCREDITO	7%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	6%
ACTIVIDADES DE BANCOS	5%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	4%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	3%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NCP	3%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
ACTIVIDADES DE SOCIEDADES FINANCIERAS	2%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	2%
TELECOMUNICACIONES	2%
VIVIENDA/MICROCREDITO	2%
INGENIERIA CIVIL	2%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1%
FABRICACIÓN DE AUTOMÓVILES DE PASAJEROS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO, AUTOBUSES, TROLEBUSES, GO-CARTS Y VEHÍCULOS SIMILARES, INCLUIDOS VEHÍCULOS DE CARRERAS	1%
ACTIVIDADES DE APOYO A LA EXTRACCION DE PETROLEO Y GAS NATURAL	1%
FABRICACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	1%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	1%
N/D	1%
ELABORACION DE CACAO, CHOCOLATE Y PRODUCTOS CONFITERIA	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS (FARMACIAS)	1%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	1%

FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL	1%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES NCP	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS AGRICOLAS	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	1%
FABRICACION DE JABONES Y DETERGENTES, PREPARADOS PARA LIMPIAR Y PULIR, PERFUMES Y PREPARADOS DE TOCADOR	1%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	1%
GENERACION, CAPTACION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	1%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	1%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS, SUSTANCIAS QUIMICAS MEDICINALES Y DE PRODUCTOS BOTANICOS	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	1%
ACTIVIDADES DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONSULTORIA	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 9. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Pichincha 2016.

Actividad	%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	16%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	8%
ACTIVIDADES DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DEDICADAS A LA INTERMEDIACIÓN MONETARIA EN LAS QUE EL CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIFERENTES FORMAS COMO: PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TARJETAS DE CRÉDITO, ETCÉTERA PROPORCIONANDO LOS SERVICIOS DE: FINANCIAMIENTO PARA COMERCIO INTERNACIONAL, PROVISIÓN DE FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO PARA LA INDUSTRIA A TRAVÉS DE BANCOS INDUSTRIALES, CONCESIÓN DE CRÉDITO A LOS CONSUMIDORES	7%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	5%
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL	3%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	2%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	2%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS, CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES, LA INSTALACIÓN DE	1%

PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS QUE NO SE REALIZA COMO PARTE DEL PROCESO DE FABRICACIÓN (PARLANTES, RADIOS, ALARMAS, ETCÉTERA)	
COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLOTACIÓN DE BIENES INMUEBLES PROPIOS O ARRENDADOS, COMO: EDIFICIOS DE APARTAMENTOS Y VIVIENDAS; EDIFICIOS NO RESIDENCIALES, INCLUSO SALAS DE EXPOSICIONES; INSTALACIONES PARA ALMACENAJE, CENTROS COMERCIALES Y TERRENOS; INCLUYE EL ALQUILER DE CASAS Y APARTAMENTOS AMUEBLADOS O SIN AMUEBLAR POR PERÍODOS LARGOS, EN GENERAL POR MESES O POR AÑOS	1%
VENTA DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS) INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS	1%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	1%
FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS PARA EL TRANSPORTE DE MERCANCÍAS: CAMIONETAS, CAMIONES, TRACTORES PARA SEMIRREMOLQUES DE CIRCULACIÓN POR CARRETERA, ETCÉTERA	1%
OTRAS ACTIVIDADES DE APOYO QUE SE PROPORCIONAN HABITUALMENTE A LAS EMPRESAS Y QUE NO CLASIFICAN EN OTRA PARTE: SERVICIO DE RECOGIDA DE MONEDAS DE PARQUÍMETROS, SERVICIOS DE ANILLADOS Y PLASTIFICADOS, PRECLASIFICACIÓN DE CORREO, IMPRESIÓN DE CÓDIGO DE BARRAS, CODIFICACIÓN DE LA BARRA DE DIRECCIÓN, PROGRAMAS DE FIDELIZACIÓN, SUBASTA POR CUENTA PROPIA, ETCÉTERA	1%
FABRICACIÓN DE AUTOMÓVILES DE PASAJEROS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO, AUTOBUSES, TROLEBUSES, GO-CARTS Y VEHÍCULOS SIMILARES, INCLUIDOS VEHÍCULOS DE CARRERAS	1%
ELABORACIÓN DE ACEITES CRUDOS VEGETALES (SIN REFINAR) DE: OLIVA, SOYA, PALMA, SEMILLA DE GIRASOL, SEMILLA DE ALGODÓN, COLZA, REPOLLO O MOSTAZA, LINAZA, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS, INCLUSO VETERINARIOS	1%
VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
OPERACIÓN, MANTENIMIENTO O FACILITACIÓN DEL ACCESO A SERVICIOS DE TRANSMISIÓN DE VOZ, DATOS, TEXTO, SONIDO Y VÍDEO UTILIZANDO UNA INFRAESTRUCTURA DE TELECOMUNICACIONES INALÁMBRICAS INCLUYE LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO Y EXPLOTACIÓN DE REDES DE RADIO BÚSQUEDA Y DE TELEFONÍA MÓVIL Y OTRAS REDES DE TELECOMUNICACIONES INALÁMBRICAS	1%
PRODUCCIÓN DE ACERO EN LINGOTES U OTRAS FORMAS PRIMARIAS	1%

ELABORACIÓN DE OTROS ALIMENTOS ESPECIALES: CONCENTRADOS DE PROTEÍNAS; ALIMENTOS PREPARADOS CON FINES DIETÉTICOS, ALIMENTOS SIN GLUTEN, ALIMENTOS PARA COMBATIR EL DESGASTE CAUSADO POR EL ESFUERZO MUSCULAR, ETCÉTERA	1%
EXPLOTACIÓN DE CRIADEROS DE POLLOS Y REPRODUCCIÓN DE AVES DE CORRAL, POLLOS Y GALLINAS (AVES DE LA ESPECIE GALLUS DOMESTICUS)	1%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN DE INSTALACIONES DE GENERACIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA, POR DIVERSOS MEDIOS: TÉRMICA (TURBINA DE GAS O DIESEL), NUCLEAR, HIDROELÉCTRICA, SOLAR, MAREAL Y DE OTROS TIPOS INCLUSO DE ENERGÍA RENOVABLE	1%
RESTAURANTES, CEVICHERÍAS, PICANTERÍAS, CAFETERÍAS, ETCÉTERA, INCLUIDO COMIDA PARA LLEVAR	1%
FABRICACIÓN DE BARRAS, VARILLAS Y SECCIONES SÓLIDAS DE HIERRO Y ACERO LAMINADAS EN CALIENTE Y MEDIANTE ESTIRADO EN FRÍO Y EN CALIENTE, RECTIFICACIÓN O TORNEADO; FABRICACIÓN DE ALAMBRE DE ACERO MEDIANTE ESTIRADO O ALARGAMIENTO EN FRÍO	1%
ELABORACIÓN DE LECHE FRESCA LÍQUIDA, CREMA DE LECHE LÍQUIDA, BEBIDAS A BASE DE LECHE, YOGURT, INCLUSO CASEÍNA O LACTOSA, PASTEURIZADA, ESTERILIZADA, HOMOGENEIZADA Y/O TRATADA A ALTAS TEMPERATURAS	1%
EXPLOTACIÓN DE ALTOS HORNOS, PRODUCCIÓN DE ARRABIO Y HIERRO ESPECULAR EN LINGOTES, BLOQUES Y OTRAS FORMAS PRIMARIAS, INCLUSO HIERRO EN GRANALLA (GRANOS) Y EN POLVO, CONVERTIDORES DE ACERO, TALLERES DE LAMINADO Y ACABADO, REFUNDICIÓN DE LINGOTES DE CHATARRA DE HIERRO O ACERO	1%
VENTA AL POR MENOR DE OTROS ARTÍCULOS EN PUESTOS DE VENTA O MERCADO COMO: ALFOMBRAS, TAPICES, LIBROS, JUEGOS Y JUGUETES, APARATOS ELECTRODOMÉSTICOS GRABACIONES DE MÚSICA, VIDEO, ETCÉTERA	1%
EDUCACIÓN DE TERCER NIVEL, DESTINADO A LA FORMACIÓN BÁSICA EN UNA DISCIPLINA O A LA CAPACITACIÓN PARA EL EJERCICIO DE UNA PROFESIÓN CORRESPONDEN A ESTE NIVEL EL GRADO DE LICENCIADO Y LOS TÍTULOS PROFESIONALES UNIVERSITARIOS O POLITÉCNICOS, QUE SON EQUIVALENTES, INCLUIDO LAS ACTIVIDADES DE ESCUELAS DE ARTES INTERPRETATIVAS QUE IMPARTEN ENSEÑANZA SUPERIOR	1%
ACTIVIDADES DE BAÑOS TURCOS, SAUNAS Y BAÑOS DE VAPOR, CENTROS DE SPA, SOLARIOS, SALONES DE ADELGAZAMIENTO, SALONES DE MASAJE, BAÑOS PÚBLICOS, ETCÉTERA	1%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO Y GAS REALIZADAS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO: SONDEOS, EXPLORACIÓN (POR EJEMPLO: MÉTODOS TRADICIONALES DE PROSPECCIÓN, COMO OBSERVACIONES GEOLÓGICAS EN POSIBLES YACIMIENTOS); PERFORACIÓN DIRIGIDA Y	1%

REPERFORACIÓN; PERFORACIÓN INICIAL; ERECCIÓN, REPARACIÓN Y DESMANTELAMIENTO DE TORRES DE PERFORACIÓN, CEMENTACIÓN DE TUBOS DE ENCAMISADO DE LOS POZOS DE PETRÓLEO Y GAS, BOMBEO, TAPONAMIENTO Y ABANDONO DE POZOS, ETCÉTERA; LICUEFACCIÓN Y REGASIFICACIÓN DE GAS NATURAL PARA SU TRANSPORTE, REALIZADAS EN EL LUGAR DE EXTRACCIÓN; DRENAJE Y BOMBEO	
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS CONSISTENTES PRINCIPALMENTE EN MODALIDADES DE DISTRIBUCIÓN DE FONDOS DISTINTAS DE LA CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS: ACTIVIDADES DE FACTORIZACIÓN, SUSCRIPCIÓN DE PERMUTAS FINANCIERAS, OPCIONES Y OTROS INSTRUMENTOS DE COBERTURA Y ACTIVIDADES DE COMPAÑÍAS DE LIQUIDACIÓN POR ADELANTADO	1%
ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS EMBOTELLADAS (EXCEPTO CERVEZA Y VINO SIN ALCOHOL): BEBIDAS AROMATIZADAS Y/O EDULCORADAS: LIMONADAS, NARANJADAS, BEBIDAS GASEOSAS (COLAS), BEBIDAS ARTIFICIALES DE JUGOS DE FRUTAS (CON JUGOS DE FRUTAS O JARABES EN PROPORCIÓN INFERIOR AL 50%), AGUAS TÓNICAS, GELATINA COMESTIBLE, BEBIDAS HIDRATANTES, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR, INCLUIDAS PRENDAS (ROPA) DEPORTIVAS	1%
FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE PLÁSTICO PARA EL ENVASADO DE PRODUCTOS: BOLSAS, SACOS, CAJONES, CAJAS, GARRAFONES, BOTELLAS, ETCÉTERA	1%
TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE URBANO QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS, TRANVÍA, TROLEBÚS, METRO, FERROCARRIL ELEVADO, LÍNEAS DE TRANSPORTE ENTRE LA CIUDAD Y EL AEROPUERTO O LA ESTACIÓN ETCÉTERA EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE URBANO	1%
VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA	1%
SERVICIOS DE APOYO A LA FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES, RECONSTRUCCIÓN, RECTIFICACIÓN EN FÁBRICA DE SUS MOTORES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	1%

VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
---	----

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 10. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2007-2014.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	20%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	10%
NO DISPONIBLE	7%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	6%
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	4%
ENSEÑANZA	4%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	4%
ACTIVIDADES DE COOPERATIVAS	3%
CRIA DE GANADO VACUNO	2%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	2%
ACTIVIDADES DE BANCOS	2%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	2%
ENSEÑANZA	2%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	2%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	1%
ACTIVIDADES DE IMPRESION Y REPRODUCCION DE GRABACIONES	1%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1%
CULTIVO DE ROSAS	1%
CRIA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CERAMICA Y PORCELANA; PRODUCTOS REFRACTARIOS	1%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	1%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS, SUSTANCIAS QUIMICAS MEDICINALES Y DE PRODUCTOS BOTANICOS	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 11. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2015.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	22%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	9%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	6%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	5%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	5%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	3%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	3%
CULTIVO DE ROSAS	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	3%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CERAMICA Y PORCELANA; PRODUCTOS REFRACTARIOS	3%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2%
FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR Y TEJIDOS DE GANCHILLO (INCLUSO DE CUERO Y PIEL)	2%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	2%
CULTIVOS DE OTRAS FLORES	2%
FABRICACIÓN DE COMPONENTES ESTRUCTURALES Y MATERIALES PREFABRICADOS PARA OBRAS DE CONSTRUCCIÓN O DE INGENIERÍA CIVIL DE HORMIGÓN, CEMENTO, PIEDRA ARTIFICIAL O YESO: LOSETAS, LOSAS, BALDOSAS, LADRILLOS, BLOQUES, PLANCHAS, PANELES, LÁMINAS, TABLEROS, CAÑOS, TUBOS, POSTES, ETCÉTERA	2%
CRIA DE GANADO VACUNO	1%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	1%
FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS PARA CONSTRUCCIÓN: LOSETAS, TEJAS, AZULEJOS Y OTROS DE CERÁMICA REFRACTARIA; MORTEROS, CEMENTOS Y OTROS MATERIALES REFRACTARIOS	1%
EXTRACCION DE PETROLEO Y GAS NATURAL	1%
FABRICACION DE VIDRIO Y PRODUCTOS DE VIDRIO	1%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%
FABRICACIÓN DE OTROS TEJIDOS (TELAS) ANCHOS DE LINO, RAMIO, CÁÑAMO, YUTE Y FIBRAS BLANDAS Y DE HILADOS ESPECIALES, TEJIDOS DE FIBRA DE CARBONO E HILOS ARÁMIDOS, TEJIDOS QUE IMITAN LAS PIELES FINAS, ETCÉTERA	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 12. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2016.

Actividad	%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	14%
CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS	11%
FABRICACIÓN DE HOJAS DE MADERA (ALISADAS, TEÑIDAS, BAÑADAS, IMPREGNADAS, REFORZADAS CON PAPEL O TELA, CORTADAS EN FIGURAS) PARA ENCHAPADO SUFICIENTEMENTE DELGADAS PARA PRODUCIR MADERA ENCHAPADA, TABLEROS CONTRACHAPADOS Y OTROS FINES; FABRICACIÓN DE TABLEROS CONTRACHAPADOS, TABLEROS DE MADERA ENCHAPADA Y OTROS TABLEROS Y HOJAS DE MADERA LAMINADA, TABLEROS DE FIBRA Y TABLEROS DE PARTÍCULAS, MADERA COMPACTADA, MADERA LAMINADA ENCOLADA	7%
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO; ACTIVIDADES DE CONCESIÓN DE CRÉDITO PARA COMPRA DE VIVIENDA DE INSTITUCIONES ESPECIALIZADAS QUE RECIBEN DEPÓSITOS (MUTUALISTAS)	6%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	5%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	5%
FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE ACERO LAMINADOS PLANOS EN CALIENTE Y FRÍO, SECCIONES LAMINADAS, ACERO EN LINGOTES Y SECCIONES SÓLIDAS DE ACERO POR TREFILADO, MOLIDO O DOBLADO EN FRÍO	4%
CULTIVO DE FLORES, INCLUIDA LA PRODUCCIÓN DE FLORES CORTADAS Y CAPULLOS	4%

ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES; RECOLECCIÓN Y TRANSPORTE DE AGUAS RESIDUALES HUMANAS O INDUSTRIALES DE UNO O DIVERSOS USUARIOS, ASÍ COMO DE AGUA DE LLUVIA, POR MEDIO DE REDES DE ALCANTARILLADO, COLECTORES, TANQUES Y OTROS MEDIOS DE TRANSPORTE (CAMIONES CISTERNA DE RECOGIDA DE AGUAS NEGRAS, ETCÉTERA); VACIADO Y LIMPIEZA DE POZOS NEGROS Y FOSAS SÉPTICAS, FOSOS Y POZOS DE ALCANTARILLADOS; MANTENIMIENTO DE INODOROS DE ACCIÓN QUÍMICA; TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES (INCLUIDAS AGUAS RESIDUALES HUMANAS E INDUSTRIALES, AGUA DE PISCINAS, ETCÉTERA) MEDIANTE PROCESOS FÍSICOS, QUÍMICOS Y BIOLÓGICOS COMO LOS DE DILUCIÓN, CRIBADO, FILTRACIÓN, SEDIMENTACIÓN, ETCÉTERA; MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA DE CLOACAS Y ALCANTARILLAS, INCLUIDO EL DESATASCO DE CLOACAS	4%
PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA	3%
FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS SANITARIOS DE CERÁMICA	3%
FABRICACIÓN DE VIDRIO PLANO, TEMPLADO O LAMINADO, INCLUIDO EL VIDRIO ARMADO DE ALAMBRE, COLOREADO O TEÑIDO	3%
CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE GANADO BOVINO INCLUIDO LA OBTENCIÓN DE PELO Y EXCREMENTO	2%
OTROS CULTIVOS DE FRUTAS CON HUESO Y CON PEPA: CEREZAS, CIRUELAS, ENDRINAS, CAPULÍES, OVOS, CLAUDIAS, ETCÉTERA	2%
FABRICACIÓN DE TUBOS, TUBERÍAS PERFILES, HUECOS DE ACERO SIN COSTURA Y CAÑOS SOLDADOS MEDIANTE CONFORMACIÓN EN FRÍO O EN CALIENTE Y SOLDADURA, ENTREGADOS EN ESE ESTADO O TRANSFORMADOS POSTERIORMENTE MEDIANTE EXTRUSIÓN O ESTIRADO O LAMINACIÓN EN FRÍO O MEDIANTE CONFORMACIÓN EN CALIENTE, SOLDADURA Y REDUCCIÓN FABRICACIÓN DE CONEXIONES DE SOLDADURA A TOPE, ROSCADAS, CON SOLDADURA MACHIHEMBRADA, CONEXIONES DE TUBO DE ACERO, COMO: CONEXIONES DE BRIDA PLANAS Y CONEXIONES DE BRIDA CON COLLARES DE ACERO DE FORJA	2%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN DE RELLENOS SANITARIOS PARA LA ELIMINACIÓN DE DESECHOS NO PELIGROSOS; ELIMINACIÓN DE DESECHOS NO PELIGROSOS MEDIANTE COMBUSTIÓN O INCINERACIÓN O POR OTROS MÉTODOS, CON O SIN PRODUCCIÓN RESULTANTE DE ELECTRICIDAD O VAPOR, COMBUSTIBLES SUSTITUTIVOS, BIOGÁS, CENIZAS U OTROS SUBPRODUCTOS PARA SU UTILIZACIÓN POSTERIOR, ETCÉTERA	1%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS NO RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL, EJ FÁBRICAS, TALLERES, PLANTAS DE ENSAMBLAJE, HOSPITALES, ESCUELAS, EDIFICIOS DE OFICINAS, HOTELES, ALMACENES, CENTROS COMERCIALES, BODEGAS, RESTAURANTES, OBSERVATORIOS, IGLESIAS, MUSEOS,	1%

AEROPORTUARIOS, PORTUARIOS Y EDIFICIOS DE ESTACIONES DE BUSES, TROLEBUSES, TREN, INCLUSO ESTACIONAMIENTOS SUBTERRÁNEOS, DE INSTALACIONES DEPORTIVAS INTERIORES TECHADAS ETCÉTERA INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	
ACTIVIDADES DE OPERACIONES PREPARATORIAS DE FIBRAS TEXTILES: DEVANADO Y LAVADO DE SEDA, DESENGRASE, CARBONIZACIÓN Y TEÑIDO DE VELLÓN, CARDADO Y PEINADO DE TODA CLASE DE FIBRAS ANIMALES, VEGETALES, ARTIFICIALES	1%
TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE URBANO QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS, TRANVÍA, TROLEBÚS, METRO, FERROCARRIL ELEVADO, LÍNEAS DE TRANSPORTE ENTRE LA CIUDAD Y EL AEROPUERTO O LA ESTACIÓN ETCÉTERA EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE URBANO	1%
ACTIVIDADES DE ALQUILER CON FINES OPERATIVOS DE AUTOMÓVILES DE PASAJEROS, CAMIONES, CAMIONETAS, REMOLQUES Y VEHÍCULOS DE RECREO (SIN CONDUCTOR)	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 13. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Guayas 2007-2014.

Actividad	%
NO DISPONIBLE	10%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	7%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	4%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	4%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	4%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	3%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	3%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	3%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	2%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	2%
INGENIERIA CIVIL	2%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERTILIZANTES, PLAGUICIDAS Y FUNGICIDAS	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES (GASOLINERAS Y DISTRIBUCION DE GAS)	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
TELECOMUNICACIONES	1%
FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS DE METAL NCP	1%
CULTIVO DE BANANO Y PLATANO	1%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARON CONGELADO, OTROS PROCESOS Y EXPORTACION	1%
ELABORACION DE CERVEZA Y BEBIDAS DE MALTA	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ELECTRODOMESTICOS	1%
PESCA DE ATUN	1%
ELABORACION Y REFINACION DE AZUCAR	1%
ACTIVIDADES DE BANCOS	1%
FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS QUIMICOS NCP	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE BANANO Y PLATANO	1%

FABRICACION DE CEMENTO, CAL Y YESO; Y FABRICACION DE ARTICULOS DE HORMIGON, CEMENTO Y YESO	1%
ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS	1%
ACTIVIDADES DE IMPRESION Y REPRODUCCION DE GRABACIONES	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS (FARMACIAS)	1%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	1%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	1%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	1%
ELABORACION DE ALIMENTO PARA ANIMALES	1%
FABRICACION DE EQUIPO ELECTRICO (EXCEPTO DE USO DOMESTICO)	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS REFINADOS DE PETROLEO Y DE OTROS PRODUCTOS	1%
ACTIVIDADES DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONSULTORIA	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 14. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Guayas 2015.

Actividad	%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	8%
CONSUMO/MICROCREDITO	5%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	3%
TELECOMUNICACIONES	3%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	3%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	3%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	3%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	3%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	2%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	2%
ACTIVIDADES DE BANCOS	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NCP	2%
VIVIENDA/MICROCREDITO	2%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y TECNICAS	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	1%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES (GASOLINERAS Y DISTRIBUCION DE GAS)	1%
SERVICIOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	1%
ELABORACION DE CERVEZA Y BEBIDAS DE MALTA	1%
ELABORACION DE PESCADO Y OTROS PRODUCTOS ACUATICOS ELABORADOS EXCEPTO HARINA DE PESCADO	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	1%
N/D	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES	1%
FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS DE METAL NCP	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	1%

COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
PESCA DE ATUN	1%
ELABORACION DE CACAO, CHOCOLATE Y PRODUCTOS CONFITERIA	1%
CULTIVO DE BANANO Y PLATANO	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERTILIZANTES, PLAGUICIDAS Y FUNGICIDAS	1%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS (FARMACIAS)	1%
INGENIERIA CIVIL	1%
PRODUCCION DE HARINA DE PESCADO COMESTIBLE	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ELECTRODOMESTICOS	1%
FABRICACION DE JABONES Y DETERGENTES, PREPARADOS PARA LIMPIAR Y PULIR, PERFUMES Y PREPARADOS DE TOCADOR	1%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE BANANO Y PLATANO	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 15. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Guayas 2016.

Actividad	%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	6%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	6%
COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLOTACIÓN DE BIENES INMUEBLES PROPIOS O ARRENDADOS, COMO: EDIFICIOS DE APARTAMENTOS Y VIVIENDAS; EDIFICIOS NO RESIDENCIALES, INCLUSO SALAS DE EXPOSICIONES; INSTALACIONES PARA ALMACENAJE, CENTROS COMERCIALES Y TERRENOS; INCLUYE EL ALQUILER DE CASAS Y APARTAMENTOS AMUEBLADOS O SIN AMUEBLAR POR PERÍODOS LARGOS, EN GENERAL POR MESES O POR AÑOS	3%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	3%
VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA	3%
VENTA AL POR MAYOR DE ELECTRODOMÉSTICOS Y APARATOS DE USO DOMÉSTICO: REFRIGERADORAS, COCINAS, LAVADORAS, ETCÉTERA INCLUYE EQUIPOS DE TELEVISIÓN, ESTÉREOS (EQUIPOS DE SONIDO), EQUIPOS DE GRABACIÓN Y REPRODUCTORES DE CD Y DVD, CINTAS DE AUDIO Y VIDEO CDS, DVD GRABADAS	3%
VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS: REFRIGERADORAS, COCINAS, MICROONDAS, ETCÉTERA	2%
EXPLOTACIÓN DE CRIADEROS DE CAMARONES (CAMARONERAS), CRIADEROS DE LARVAS DE CAMARÓN (LABORATORIOS DE LARVAS DE CAMARÓN)	2%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	2%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN	2%

ELÉCTRICOS, CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES, LA INSTALACIÓN DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS QUE NO SE REALIZA COMO PARTE DEL PROCESO DE FABRICACIÓN (PARLANTES, RADIOS, ALARMAS, ETCÉTERA)	
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	1%
VENTA DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS) INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS	1%
ACTIVIDADES DE PESCA DE ALTURA Y COSTERA: EXTRACCIÓN DE PECES, CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS MARINOS, TORTUGAS, ERIZOS DE MAR, ASCIDIAS Y OTROS TUNICADOS, ETCÉTERA	1%
CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS	1%
VENTA AL POR MENOR DE OTROS ARTÍCULOS EN PUESTOS DE VENTA O MERCADO COMO: ALFOMBRAS, TAPICES, LIBROS, JUEGOS Y JUGUETES, APARATOS ELECTRODOMÉSTICOS GRABACIONES DE MÚSICA, VIDEO, ETCÉTERA	1%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	1%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS: REDACCIÓN, DISEÑOS DETALLADOS REALIZADOS POR DIBUJANTES ARQUITECTÓNICOS, LECTURA DE CONTADORES DE GAS, AGUA Y ENERGÍA ELÉCTRICA, AUDITORÍA DE EFECTOS E INFORMACIÓN SOBRE FLETES, MEDIDORES DE CANTIDADES DE OBRA (CERTIFICACIÓN DE OBRA), ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS, INCLUSO VETERINARIOS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIOS: ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, COSECHADORAS, TRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y LA APICULTURA, TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS, SEGADORAS DE CÉSPED DE TODO TIPO, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE ABONOS Y PRODUCTOS QUÍMICOS DE USO AGRÍCOLA	1%
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O	1%

PRÉSTAMOS DE FONDOS LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL	
ELABORACIÓN DE LECHE FRESCA LÍQUIDA, CREMA DE LECHE LÍQUIDA, BEBIDAS A BASE DE LECHE, YOGURT, INCLUSO CASEÍNA O LACTOSA, PASTEURIZADA, ESTERILIZADA, HOMOGENEIZADA Y/O TRATADA A ALTAS TEMPERATURAS	1%
ACTIVIDADES A CORTO Y A LARGO PLAZO DE LOS HOSPITALES BÁSICOS Y GENERALES, ES DECIR, ACTIVIDADES MÉDICAS, DE DIAGNÓSTICO Y DE TRATAMIENTO (HOSPITALES: COMUNITARIOS Y REGIONALES, DE ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO, UNIVERSITARIOS, DE BASES MILITARES Y DE PRISIONES, DEL MINISTERIO DE GOBIERNO Y POLICÍA, DEL MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL, DE LA JUNTA DE BENEFICENCIA, DEL SEGURO SOCIAL, FISCO MISIONALES)	1%
FABRICACIÓN DE ALIMENTOS PREPARADOS PARA ANIMALES DE GRANJA (AVES, GANADO VACUNO, PORCINO, ETCÉTERA), ANIMALES ACUÁTICOS, INCLUIDOS ALIMENTOS CONCENTRADOS, SUPLEMENTOS ALIMENTICIOS, LA PREPARACIÓN DE ALIMENTOS SIN MEZCLAR (ELABORADOS A PARTIR DE UN ÚNICO PRODUCTO) Y LOS OBTENIDOS DEL TRATAMIENTO DE DESPERDICIOS DE MATADEROS	1%
ELABORACIÓN DE HARINA DE PESCADO PARA CONSUMO HUMANO	1%
OPERACIÓN, MANTENIMIENTO O FACILITACIÓN DEL ACCESO A SERVICIOS DE TRANSMISIÓN DE VOZ, DATOS, TEXTO, SONIDO Y VÍDEO UTILIZANDO UNA INFRAESTRUCTURA DE TELECOMUNICACIONES INALÁMBRICAS INCLUYE LAS ACTIVIDADES DE MANTENIMIENTO Y EXPLOTACIÓN DE REDES DE RADIO BÚSQUEDA Y DE TELEFONÍA MÓVIL Y OTRAS REDES DE TELECOMUNICACIONES INALÁMBRICAS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE DIVERSOS PRODUCTOS SIN ESPECIALIZACIÓN	1%
VENTA AL POR MENOR DE EQUIPOS DE: RADIO, TELEVISIÓN Y ESTEREOFÓNICOS, REPRODUCTORES Y GRABADORES DE CD Y DVD EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 16. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Guayas 2007-2014.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	14%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	5%
CULTIVO DE ARROZ CON CASCARA (NO INCLUYE PILADO)	5%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	3%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	3%
INDUSTRIAS BASICAS DE HIERRO Y ACERO BASICOS	3%
ACTIVIDADES DE IMPRESION Y REPRODUCCION DE GRABACIONES	3%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	3%
NO DISPONIBLE	3%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE OTROS METALES (EXCEPTO PRECIOSOS)	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERAMICOS (INCLUYE CERAMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	2%
CRIA DE GANADO VACUNO	2%
ACTIVIDADES DE BANCOS	2%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	2%
CRIA DE OTROS ANIMALES VIVOS	2%
ELABORACION DE CACAO, CHOCOLATE Y PRODUCTOS CONFITERIA	2%
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	2%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
FABRICACION DE APARATOS DE USO DOMESTICO	1%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	1%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
ENSEÑANZA	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 17. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Guayas 2015.

Actividad	%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	22%
INGENIERIA CIVIL	12%
ELABORACION DE CACAO, CHOCOLATE Y PRODUCTOS CONFITERIA	10%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	8%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	4%
FABRICACIÓN DE APARATOS ELÉCTRICOS DE USO DOMÉSTICO	2%
FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE PLÁSTICO PARA EL ENVASADO DE PRODUCTOS: BOLSAS, SACOS, CAJONES, CAJAS, GARRAFONES, BOTELLAS, ETCÉTERA	2%
CULTIVO DE ARROZ CON CASCARA (NO INCLUYE PILADO)	2%
ELABORACIÓN DE PASTAS: TALLARÍN, ESPAGUETIS, MACARRONES, LASAÑA, CANELONES, RAVIOLES Y FIDEOS, SEAN O NO COCIDOS, RELLENOS O CONGELADOS, ELABORACIÓN DE ALCUZCUZ	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	1%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	1%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	1%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS DE METAL NCP	1%
PRODUCCION DE ARROZ (PILADO, BLANQUEADO Y PULIDO)	1%
ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS	1%
FABRICACION DE EQUIPO ELECTRICO (EXCEPTO DE USO DOMESTICO)	1%
ACTIVIDADES DE PESCA DE ALTURA Y COSTERA: EXTRACCIÓN DE PECES, CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS MARINOS, TORTUGAS, ERIZOS DE MAR, ASCIDIAS Y OTROS TUNICADOS, ETCÉTERA	1%
ELABORACION DE PRODUCTOS DE LA PANADERIA Y PASTELERIA	1%
CULTIVO DE BANANO Y PLATANO	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	1%
MOLIENDA O PILADO DE ARROZ: PRODUCCIÓN DE ARROZ DESCASCARILLADO, BLANQUEADO, PULIDO, SEMICOCIDO, HARINA DE ARROZ	1%

COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
ELABORACION DE PESCADO Y OTROS PRODUCTOS ACUATICOS ELABORADOS EXCEPTO HARINA DE PESCADO	1%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 18. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Guayas 2016.

Actividad	%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	10%
ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL	9%
ELABORACIÓN Y REFINADO DE AZÚCAR DE CAÑA Y MELAZA DE CAÑA; REMOLACHA AZUCARERA, ETCÉTERA	6%
FABRICACIÓN DE PAPEL Y CARTÓN PARA SU POSTERIOR ELABORACIÓN INDUSTRIAL	5%
ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE CONFITERÍA: CAMELOS, TURRÓN, GRAGEAS Y PASTILLAS DE CONFITERÍA, GOMA DE MASCAR (CHICLES), CONFITES BLANDOS, CONFITERÍA A BASE DE CHOCOLATE Y CHOCOLATE BLANCO, ETCÉTERA	4%
CULTIVO DE ARROZ (INCLUIDO EL CULTIVO ORGÁNICO Y EL CULTIVO DE ARROZ GENÉTICAMENTE MODIFICADO)	3%
EXPLOTACIÓN DE VIVEROS FORESTALES Y MADERA EN PIE: PLANTACIÓN, REPLANTE, TRANSPLANTE, ACLAREO Y CONSERVACIÓN DE BOSQUES Y ZONAS FORESTADAS (ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN SER LLEVADAS A CABO EN BOSQUES NATURALES O EN PLANTACIONES FORESTALES)	3%
VENTA AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS	3%
CULTIVO DE MAÍZ	2%
ACTIVIDADES DE PESCA DE ALTURA Y COSTERA: EXTRACCIÓN DE PECES, CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS MARINOS, TORTUGAS, ERIZOS DE MAR, ASCIDIAS Y OTROS TUNICADOS, ETCÉTERA	2%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	2%
FABRICACIÓN DE RECIPIENTES METÁLICOS UTILIZADOS PARA EL ENVASE O TRANSPORTE DE MERCANCÍAS: BARRILES, LATAS, TAMBORES, CUBOS, CAJAS, TARROS, INCLUSO TAPAS CORONA (CIERRES METÁLICOS) Y LATAS PARA PRODUCTOS ALIMENTICIOS, TUBOS Y CAJAS PLEGABLES	2%

TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE URBANO QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS, TRANVÍA, TROLEBÚS, METRO, FERROCARRIL ELEVADO, LÍNEAS DE TRANSPORTE ENTRE LA CIUDAD Y EL AEROPUERTO O LA ESTACIÓN ETCÉTERA EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE URBANO	2%
ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS EMBOTELLADAS (EXCEPTO CERVEZA Y VINO SIN ALCOHOL): BEBIDAS AROMATIZADAS Y/O EDULCORADAS: LIMONADAS, NARANJADAS, BEBIDAS GASEOSAS (COLAS), BEBIDAS ARTIFICIALES DE JUGOS DE FRUTAS (CON JUGOS DE FRUTAS O JARABES EN PROPORCIÓN INFERIOR AL 50%), AGUAS TÓNICAS, GELATINA COMESTIBLE, BEBIDAS HIDRATANTES, ETCÉTERA	2%
CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS	2%
LIMPIEZA DE TERRENOS DE CONSTRUCCIÓN	2%
FABRICACIÓN DE OTROS ARTÍCULOS DE PLÁSTICO DIVERSOS: ACCESORIOS PARA MUEBLES, ESTATUILLAS, ARTESANÍAS, CORREAS DE TRANSPORTE Y TRANSMISIÓN, CINTAS AUTOADHESIVAS, PAPEL DE EMPAPELAR, HORMAS DE ZAPATO, BOQUILLAS DE CIGARROS Y CIGARRILLOS, PEINES, RULEROS, ARTÍCULOS DE FANTASÍA PROMOCIONALES Y DE REGALO DE PLÁSTICO, CANASTAS DE PLÁSTICO, ETCÉTERA	2%
FABRICACIÓN DE PILAS Y BATERÍAS PRIMARIAS: PILAS DE DIÓXIDO DE MANGANESO, DIÓXIDO DE MERCURIO, ÓXIDO DE PLATA, PLOMO-ÁCIDO, NÍQUEL-CADMIO, NÍQUEL E HIDRURO METÁLICO, LITIO, PILAS SECAS Y HÚMEDAS, ETCÉTERA	2%
VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS COMESTIBLES (ENLATADOS Y CONSERVAS)	2%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	2%
ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES; RECOLECCIÓN Y TRANSPORTE DE AGUAS RESIDUALES HUMANAS O INDUSTRIALES DE UNO O DIVERSOS USUARIOS, ASÍ COMO DE AGUA DE LLUVIA, POR MEDIO DE REDES DE ALCANTARILLADO, COLECTORES, TANQUES Y OTROS MEDIOS DE TRANSPORTE (CAMIONES CISTERNA DE RECOGIDA DE AGUAS NEGRAS, ETCÉTERA); VACIADO Y LIMPIEZA DE POZOS NEGROS Y FOSAS SÉPTICAS, FOSOS Y POZOS DE ALCANTARILLADOS; MANTENIMIENTO DE INODOROS DE ACCIÓN QUÍMICA; TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES (INCLUIDAS AGUAS RESIDUALES HUMANAS E INDUSTRIALES, AGUA DE PISCINAS,	2%

ETCÉTERA) MEDIANTE PROCESOS FÍSICOS, QUÍMICOS Y BIOLÓGICOS COMO LOS DE DILUCIÓN, CRIBADO, FILTRACIÓN, SEDIMENTACIÓN, ETCÉTERA; MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA DE CLOACAS Y ALCANTARILLAS, INCLUIDO EL DESATASCO DE CLOACAS	
FABRICACIÓN DE ALCOHOLES CÍCLICOS Y ACÍCLICOS, FENOLES Y FENOLES-ALCOHOLES, SORBITOL, METANOL Y ALCOHOLES SUPERIORES (INCLUSO ALCOHOL ETÍLICO SINTÉTICO)	2%
PRODUCCIÓN DE AGUARDIENTES NEUTROS (ALCOHOLES BASE PARA ELABORAR BEBIDAS ALCOHÓLICAS)	1%
FABRICACIÓN DE ESTRUCTURAS DE METAL MARCOS O ARMAZONES PARA CONSTRUCCIÓN Y PARTES DE ESAS ESTRUCTURAS: TORRES, MÁSTILES, ARMADURAS, PUENTES, ETCÉTERA; MARCOS INDUSTRIALES DE METAL: MARCOS PARA ALTOS HORNOS, EQUIPOS DE ELEVACIÓN Y MANIPULACIÓN, ETCÉTERA	1%
ELABORACIÓN DE PASTAS: TALLARÍN, ESPAGUETIS, MACARRONES, LASAÑA, CANELONES, RAVIOLES Y FIDEOS, SEAN O NO COCIDOS, RELLENOS O CONGELADOS, ELABORACIÓN DE ALCUZCUZ	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR, INCLUIDAS PRENDAS (ROPA) DEPORTIVAS	1%
ELABORACIÓN DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS: ELABORACIÓN DE MIEL ARTIFICIAL, PRODUCTOS DE HUEVO, CLARAS DE HUEVO, OVOALBÚMINA, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIOS: ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, COSECHADORAS, TRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y LA APICULTURA, TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS, SEGADORAS DE CÉSPED DE TODO TIPO, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS) Y SEMILLAS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 19. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Azuay 2007-2014.

Actividad	%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	23%
NO DISPONIBLE	14%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	4%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	4%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	4%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	4%
FABRICACION DE APARATOS DE USO DOMESTICO	4%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	3%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CERAMICA Y PORCELANA; PRODUCTOS REFRACTARIOS	3%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	3%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ELECTRODOMESTICOS	2%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CAUCHO	1%
INGENIERIA CIVIL	1%
FABRICACION DE MUEBLES DE CUALQUIER MATERIAL	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
CULTIVO DE OTROS PRODUCTOS AGRICOLAS N.C.P.	1%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	1%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 20. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Azuay 2015.

Actividad	%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	23%
CONSUMO/MICROCREDITO	9%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	6%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	5%
COMERCIO DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	4%
FABRICACION DE APARATOS DE USO DOMESTICO	4%
COMERCIO AL POR MENOR DE ELECTRODOMESTICOS	3%
VIVIENDA/MICROCREDITO	2%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	2%
FABRICACION DE PAPEL Y PRODUCTOS DE PAPEL	2%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CERAMICA Y PORCELANA; PRODUCTOS REFRACTARIOS	2%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	2%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NCP	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ELECTRODOMESTICOS	1%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	1%
N/D	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	1%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	1%
LAVADO Y LIMPIEZA EN SECO, PLANCHADO, ETCÉTERA, DE TODO TIPO DE PRENDAS DE VESTIR (INCLUSO DE PIEL) Y DE PRODUCTOS TEXTILES QUE SE REALIZAN CON EQUIPO MECÁNICO, A MANO O EN MÁQUINAS ACCIONADAS CON MONEDAS PARA EL PÚBLICO EN GENERAL O PARA CLIENTES INDUSTRIALES O COMERCIALES, INCLUYE ACTIVIDADES DE REPARACIÓN Y ARREGLOS MENORES DE PRENDAS DE VESTIR Y OTROS ARTÍCULOS TEXTILES, SI SE REALIZAN EN COMBINACIÓN CON LAS DE LIMPIEZA, RECOGIDA Y ENTREGA DE ROPA POR LAS LAVANDERÍAS	1%

FABRICACION DE OTROS PRODUCTOS DE METAL NCP	1%
FABRICACION DE MUEBLES DE CUALQUIER MATERIAL	1%
FABRICACIÓN DE APARATOS ELÉCTRICOS DE USO DOMÉSTICO: REFRIGERADORES, CONGELADORES, LAVAPLATOS, LAVADORAS Y SECADORAS, ASPIRADORAS, ENCERADORAS DE PISOS, TRITURADORAS DE DESPERDICIOS, MOLINILLOS DE CAFÉ, LICUADORAS, EXPRIMIDORAS, ABRELATAS, MÁQUINAS DE AFEITAR ELÉCTRICAS, CEPILLOS DENTALES ELÉCTRICOS Y OTROS APARATOS ELÉCTRICOS DE CUIDADO PERSONAL, AFILADORAS DE CUCHILLOS, CAMPANAS DE VENTILACIÓN O DE ABSORCIÓN DE HUMOS	1%
INGENIERIA CIVIL	0%
VENTA AL POR MAYOR DE ELECTRODOMÉSTICOS Y APARATOS DE USO DOMÉSTICO: REFRIGERADORAS, COCINAS, LAVADORAS, ETCÉTERA INCLUYE EQUIPOS DE TELEVISIÓN, ESTÉREOS (EQUIPOS DE SONIDO), EQUIPOS DE GRABACIÓN Y REPRODUCTORES DE CD Y DVD, CINTAS DE AUDIO Y VIDEO CDS, DVD GRABADAS	0%
EXPLOTACION DE OTRAS MINAS Y CANTERAS NCP	0%
OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS NCP	0%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	0%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	0%
ENSEÑANZA SUPERIOR	0%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 21. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en el Azuay 2016.

Actividad	%
VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS: VEHÍCULOS DE PASAJEROS, INCLUIDOS VEHÍCULOS ESPECIALIZADOS COMO: AMBULANCIAS Y MINIBUSES, CAMIONES, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES, VEHÍCULOS DE ACAMPADA COMO: CARAVANAS Y AUTOCARAVANAS, VEHÍCULOS PARA TODO TERRENO (JEEPS, ETCÉTERA), INCLUIDO LA VENTA AL POR MAYOR Y AL POR MENOR POR COMISIONISTAS	24%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	9%
VENTA AL POR MAYOR DE ELECTRODOMÉSTICOS Y APARATOS DE USO DOMÉSTICO: REFRIGERADORAS, COCINAS, LAVADORAS, ETCÉTERA INCLUYE EQUIPOS DE TELEVISIÓN, ESTÉREOS (EQUIPOS DE SONIDO), EQUIPOS DE GRABACIÓN Y REPRODUCTORES DE CD Y DVD, CINTAS DE AUDIO Y VIDEO CDS, DVD GRABADAS	6%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS, CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES, LA INSTALACIÓN DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS QUE NO SE REALIZA COMO PARTE DEL PROCESO DE FABRICACIÓN (PARLANTES, RADIOS, ALARMAS, ETCÉTERA)	4%
VENTA DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS) INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS	4%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	3%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	3%
FABRICACIÓN DE APARATOS ELÉCTRICOS DE USO DOMÉSTICO: REFRIGERADORES, CONGELADORES, LAVAPLATOS, LAVADORAS Y SECADORAS, ASPIRADORAS, ENCERADORAS DE PISOS, TRITURADORAS DE DESPERDICIOS, MOLINILLOS DE CAFÉ, LICUADORAS, EXPRIMIDORAS, ABRELATAS, MÁQUINAS DE AFEITAR ELÉCTRICAS, CEPILLOS DENTALES ELÉCTRICOS Y OTROS APARATOS ELÉCTRICOS DE CUIDADO PERSONAL, AFILADORAS DE CUCHILLOS, CAMPANAS DE VENTILACIÓN O DE ABSORCIÓN DE HUMOS	3%

FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS PARA CONSTRUCCIÓN: LOSETAS, TEJAS, AZULEJOS Y OTROS DE CERÁMICA REFRACTARIA; MORTEROS, CEMENTOS Y OTROS MATERIALES REFRACTARIOS	3%
VENTA AL POR MAYOR DE DIVERSOS PRODUCTOS SIN ESPECIALIZACIÓN	2%
FABRICACIÓN DEL PAPEL Y CARTÓN ONDULADOS O CORRUGADO	2%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	2%
FABRICACIÓN DE CUBIERTAS DE CAUCHO PARA: VEHÍCULOS, EQUIPO, MAQUINARIA MÓVIL, AERONAVES, JUGUETES, MUEBLES Y OTROS USOS: NEUMÁTICOS, LLANTAS	2%
FABRICACIÓN DE PAPEL Y CARTÓN PARA SU POSTERIOR ELABORACIÓN INDUSTRIAL	1%
VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS COMESTIBLES (ENLATADOS Y CONSERVAS)	1%
VENTA AL POR MENOR DE EQUIPOS DE: RADIO, TELEVISIÓN Y ESTEREOFÓNICOS, REPRODUCTORES Y GRABADORES DE CD Y DVD EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS: REFRIGERADORAS, COCINAS, MICROONDAS, ETCÉTERA	1%
FABRICACIÓN DE SEMICONDUCTORES, CONDENSADORES ELECTRÓNICOS, MICROPROCESADORES, TABLEROS DE CIRCUITOS IMPRESOS Y TABLEROS SIN IMPRIMIR, INCLUIDO LA CARGA DE COMPONENTES EN TABLEROS DE CIRCUITOS IMPRESOS Y OTROS COMPONENTES PARA APLICACIONES ELECTRÓNICAS DE ELECTRODOMÉSTICOS	1%
FABRICACIÓN DE MUEBLES DE MADERA Y SUS PARTES: PARA EL HOGAR, OFICINAS, TALLERES, HOTELES, RESTAURANTES, IGLESIAS, ESCUELAS, MUEBLES ESPECIALES PARA LOCALES COMERCIALES, MUEBLES PARA MÁQUINAS DE COSER, TELEVISIONES, ETCÉTERA	1%
COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLOTACIÓN DE BIENES INMUEBLES PROPIOS O ARRENDADOS, COMO: EDIFICIOS DE APARTAMENTOS Y VIVIENDAS; EDIFICIOS NO RESIDENCIALES, INCLUSO SALAS DE EXPOSICIONES; INSTALACIONES PARA ALMACENAJE, CENTROS COMERCIALES Y TERRENOS; INCLUYE EL ALQUILER DE CASAS Y APARTAMENTOS AMUEBLADOS O SIN AMUEBLAR POR PERÍODOS LARGOS, EN GENERAL POR MESES O POR AÑOS	1%
FABRICACIÓN DE MOTOCICLETAS, VELOMOTORES Y BICICLETAS CON MOTOR AUXILIAR	1%

SERVICIOS DE APOYO A LA FABRICACIÓN DE APARATOS DE USO DOMÉSTICO A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	1%
FABRICACIÓN DE PRODUCTOS ACABADOS DE PLÁSTICOS: TUBOS, CAÑOS Y MANGUERAS DE PLÁSTICO, ACCESORIOS PARA TUBERÍAS, CAÑOS Y MANGUERAS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA	1%
EXTRACCIÓN DE ACEITES CRUDOS DE PETRÓLEO, ESQUISTOS BITUMINOSOS Y ARENAS ALQUITRANADAS, PRODUCCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO DE ESQUISTOS Y ARENAS BITUMINOSAS, PROCESOS DE OBTENCIÓN DE CRUDOS: DECANTACIÓN, DESALADO, DESHIDRATACIÓN, ESTABILIZACIÓN, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍAS Y CERRADURAS: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES, Y OTRAS HERRAMIENTAS DE MANO, ACCESORIOS Y DISPOSITIVOS; CAJAS FUERTES, EXTINTORES	1%
DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES EJECUTIVAS Y LEGISLATIVAS DE LOS ÓRGANOS Y ORGANISMOS CENTRALES, REGIONALES Y LOCALES	1%
VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIOS: ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, COSECHADORAS, TRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y LA APICULTURA, TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS, SEGADORAS DE CÉSPED DE TODO TIPO, ETCÉTERA	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 22. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Azuay 2007-2014.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	21%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	13%
ENSEÑANZA	9%
NO DISPONIBLE	4%
CRIA DE GANADO VACUNO	4%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	4%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	4%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CERAMICA Y PORCELANA; PRODUCTOS REFRACTARIOS	3%
ACTIVIDADES DE BANCOS	2%
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERAMICOS (INCLUYE CERAMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2%
CRIA DE OTRAS AVES DE CORRAL	2%
ENSEÑANZA	1%
FABRICACION DE MUEBLES DE CUALQUIER MATERIAL	1%
ELABORACION DE LECHE FRESCA LIQUIDA	1%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 23. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Azuay 2015.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	21%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE CAUCHO	14%
ELABORACIÓN DE LECHE FRESCA LÍQUIDA, CREMA DE LECHE LÍQUIDA, BEBIDAS A BASE DE LECHE, YOGURT, INCLUSO CASEÍNA O LACTOSA, PASTEURIZADA, ESTERILIZADA, HOMOGENEIZADA Y/O TRATADA A ALTAS TEMPERATURAS	8%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	6%
CRIA DE GANADO VACUNO	4%
FABRICACION DE PRODUCTOS DE PLASTICO	4%
PRODUCCION, PROCESAMIENTO Y CONSERVACION DE CARNE Y PRODUCTOS CARNICOS	4%
CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	3%
ELABORACION DE FIDEOS, PASTAS DE FIDEO Y OTROS PRODUCTOS	3%
CRIA DE OTRAS AVES DE CORRAL	3%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	3%
ACTIVIDADES DE CAPTACIÓN DE AGUA DE: RÍOS, LAGOS, POZOS, LLUVIA ETCÉTERA; PURIFICACIÓN DE AGUA PARA SU DISTRIBUCIÓN; TRATAMIENTO DE AGUA PARA USO INDUSTRIAL Y OTROS USOS; DISTRIBUCIÓN DE AGUA POR MEDIO DE: TUBERÍAS, CAMIONES (TANQUEROS) U OTROS MEDIOS, A USUARIOS RESIDENCIALES, COMERCIALES, INDUSTRIALES Y DE OTRO TIPO	2%
FABRICACION DE HILOS, HILADOS; TEJIDOS Y CONFECCIONES	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
CURTIDO Y ADOBO DE CUEROS; ADOBO Y TEÑIDO DE PIELES	1%
ELABORACION BEBIDAS NO ALCOHOLICAS	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 12. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en el Azuay 2016.

Actividad	%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	12,50%
PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA	10,41%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS NO RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL, EJ FÁBRICAS, TALLERES, PLANTAS DE ENSAMBLAJE, HOSPITALES, ESCUELAS, EDIFICIOS DE OFICINAS, HOTELES, ALMACENES, CENTROS COMERCIALES, BODEGAS, RESTAURANTES, OBSERVATORIOS, IGLESIAS, MUSEOS, AEROPORTUARIOS, PORTUARIOS Y EDIFICIOS DE ESTACIONES DE BUSES, TROLEBUSES, TREN, INCLUSO ESTACIONAMIENTOS SUBTERRÁNEOS, DE INSTALACIONES DEPORTIVAS INTERIORES TECHADAS ETCÉTERA INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	10,11%
CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE GANADO BOVINO INCLUIDO LA OBTENCIÓN DE PELO Y EXCREMENTO	8,61%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	7,95%
LIMPIEZA DE TERRENOS DE CONSTRUCCIÓN	4,78%
FABRICACIÓN DE OTROS ARTÍCULOS DE PLÁSTICO DIVERSOS: ACCESORIOS PARA MUEBLES, ESTATUILLAS, ARTESANÍAS, CORREAS DE TRANSPORTE Y TRANSMISIÓN, CINTAS AUTOADHESIVAS, PAPEL DE EMPAPELAR, HORMAS DE ZAPATO, BOQUILLAS DE CIGARROS Y CIGARRILLOS, PEINES, RULEROS, ARTÍCULOS DE FANTASÍA PROMOCIONALES Y DE REGALO DE PLÁSTICO, CANASTAS DE PLÁSTICO, ETCÉTERA	4,57%
FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS DE CERÁMICA NCP: MUEBLES DE CERÁMICA; IMANES DE CERÁMICA Y FERRITA, ETCÉTERA	3,66%
EXTRACCIÓN DE METALES PRECIOSOS: ORO, PLATA, PLATINO	3,51%
ELABORACIÓN DE PASTAS: TALLARÍN, ESPAGUETIS, MACARRONES, LASAÑA, CANELONES, RAVIOLES Y FIDEOS, SEAN O NO COCIDOS, RELLENOS O CONGELADOS, ELABORACIÓN DE ALCUZCUZ	3,48%
FABRICACIÓN DE PRODUCTOS CÁRNICOS: SALCHICHAS, SALCHICHÓN, CHORIZO, SALAME, MORCILLAS, MORTADELA, PATÉS, CHICHARRONES FINOS, JAMONES, EMBUTIDOS, ETCÉTERA INCLUSO SNACKS DE CERDO	1,83%
ACTIVIDADES DE OPERACIONES PREPARATORIAS DE FIBRAS TEXTILES: DEVANADO Y LAVADO DE SEDA, DESENGRASE, CARBONIZACIÓN Y TEÑIDO DE VELLÓN, CARDADO Y PEINADO DE TODA CLASE DE FIBRAS ANIMALES, VEGETALES, ARTIFICIALES	1,80%

FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR DE TELAS TEJIDAS, DE PUNTO Y GANCHILLO, DE TELAS NO TEJIDAS, ENTRE OTRAS, PARA HOMBRES, MUJERES, NIÑOS Y BEBES: ABRIGOS, TRAJES, CONJUNTOS, CHAQUETAS, PANTALONES, FALDAS, CALENTADORES, TRAJES DE BAÑO, ROPA DE ESQUÍ, UNIFORMES, CAMISAS, CAMISETAS, ETCÉTERA	1,65%
VENTA AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS	1,50%
ACTIVIDADES DE DESCARNADURA, TUNDIDO, DEPILADO, ENGRASE, CURTIDO, BLANQUEO, TEÑIDO, ADOBO DE PIELES Y CUEROS DE PIELES FINAS Y CUEROS CON PELO	1,49%
CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS	1,31%
CONSTRUCCIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO, INCLUIDA SU REPARACIÓN, INSTALACIONES DE EVACUACIÓN DE AGUAS RESIDUALES Y PERFORACIÓN DE POZOS DE AGUA	1,24%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 25. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Manabí 2007-2014.

Actividad	%
NO DISPONIBLE	15%
ELABORACION DE PESCADO Y OTROS PRODUCTOS ACUATICOS ELABORADOS EXCEPTO HARINA DE PESCADO	11%
ELABORACION DE CONSERVAS DE ATUN	6%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	5%
ELABORACION DE CONSERVAS DE OTRAS ESPECIES ACUATICAS	5%
PESCA DE ATUN	5%
ACTIVIDADES DE BANCOS	4%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	4%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	4%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	3%
COMERCIO AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES (GASOLINERAS Y DISTRIBUCION DE GAS)	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	2%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	2%
INGENIERIA CIVIL	2%
CULTIVO DE PALMA AFRICANA	2%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS QUIMICOS (EXCEPTO FARMAEUTICOS)	1%
PESCA DE OTROS PRODUCTOS ACUATICOS NCP	1%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 26. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Manabí 2015.

Actividad	%
CONSUMO/MICROCREDITO	12,39%
ELABORACION DE CONSERVAS DE ATUN	9,36%
ELABORACION DE PESCADO Y OTROS PRODUCTOS ACUATICOS ELABORADOS EXCEPTO HARINA DE PESCADO	7,65%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	5,89%
ACTIVIDADES DE BANCOS	5,60%
PESCA DE ATUN	3,77%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	3,77%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	3,69%
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE PESCADO, CRUSTÁCEOS (EXCEPTO CAMARÓN Y LANGOSTINOS) Y OTROS MOLUSCOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO, SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	2,46%
ELABORACION DE CONSERVAS DE OTRAS ESPECIES ACUATICAS	2,31%
COMERCIO AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES (GASOLINERAS Y DISTRIBUCION DE GAS)	2,12%
CULTIVO DE PALMA AFRICANA	2,09%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	1,90%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	1,69%
N/D	1,42%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	1,34%
INGENIERIA CIVIL	1,30%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NCP	1,22%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1,19%
VIVIENDA/MICROCREDITO	1,18%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	1,02%
PESCA DE OTROS PRODUCTOS ACUATICOS NCP	0,89%
ACTIVIDADES DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONSULTORIA	0,87%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	0,87%
COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARON, PESCADO Y PRODUCTOS DE LA ACUICULTURA (FRESCO O REFRIGERADO)	0,75%
CRIA DE GANADO VACUNO	0,73%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	0,71%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO,	0,65%

PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	0,64%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	0,63%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 27. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Manabí 2016.

Actividad	%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	15%
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE PESCADO, CRUSTÁCEOS (EXCEPTO CAMARÓN Y LANGOSTINOS) Y OTROS MOLUSCOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO, SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	13%
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE CAMARÓN Y LANGOSTINOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	9%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	6%
ACTIVIDADES DE PESCA DE ALTURA Y COSTERA: EXTRACCIÓN DE PECES, CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS MARINOS, TORTUGAS, ERIZOS DE MAR, ASCIDIAS Y OTROS TUNICADOS, ETCÉTERA	4%
ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE PESCADO: COCINADO, FILETES DE PESCADO, HUEVOS DE PESCADO, CAVIAR Y SUSTITUTOS DEL CAVIAR, ETCÉTERA ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE CRUSTÁCEOS (EXCEPTO CAMARÓN Y LANGOSTINOS) Y OTROS MOLUSCOS MEDIANTE EL SECADO, SALAZÓN, CONSERVACIÓN EN SALMUERA, ENLATADOS, AHUMADO, ETCÉTERA	4%
VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA	3%
ELABORACIÓN DE ACEITES VEGETALES REFINADOS: ACEITE DE OLIVA, ACEITE DE SOYA, ETCÉTERA	3%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	2%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	2%
CULTIVO DE PALMAS DE ACEITE (PALMA AFRICANA)	2%

ELABORACIÓN DE ACEITES CRUDOS VEGETALES (SIN REFINAR) DE: OLIVA, SOYA, PALMA, SEMILLA DE GIRASOL, SEMILLA DE ALGODÓN, COLZA, REPOLLO O MOSTAZA, LINAZA, ETCÉTERA	2%
INSTALACIÓN EN EDIFICIOS Y OTROS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN DE: SISTEMAS DE CALEFACCIÓN (ELÉCTRICOS, DE GAS Y DE GASÓLEO), CALDERAS, TORRES DE REFRIGERACIÓN, COLECTORES DE ENERGÍA SOLAR NO ELÉCTRICOS, EQUIPO DE FONTANERÍA Y SANITARIO, EQUIPO Y CONDUCTOS DE VENTILACIÓN, REFRIGERACIÓN O AIRE ACONDICIONADO, CONDUCCIONES DE GAS, TUBERÍAS DE VAPOR, SISTEMAS DE ASPERSORES CONTRA INCENDIOS, SISTEMAS DE RIEGO POR ASPERSIÓN PARA EL CÉSPED	2%
VENTA AL POR MAYOR DE COMBUSTIBLES LÍQUIDOS NAFTA, GASOLINA, BIOCOMBUSTIBLE INCLUYE GRASAS, LUBRICANTES Y ACEITES, GASES LICUADOS DE PETRÓLEO, BUTANO Y PROPANO	2%
COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLOTACIÓN DE BIENES INMUEBLES PROPIOS O ARRENDADOS, COMO: EDIFICIOS DE APARTAMENTOS Y VIVIENDAS; EDIFICIOS NO RESIDENCIALES, INCLUSO SALAS DE EXPOSICIONES; INSTALACIONES PARA ALMACENAJE, CENTROS COMERCIALES Y TERRENOS; INCLUYE EL ALQUILER DE CASAS Y APARTAMENTOS AMUEBLADOS O SIN AMUEBLAR POR PERÍODOS LARGOS, EN GENERAL POR MESES O POR AÑOS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PESCADO, CRUSTÁCEOS, MOLUSCOS Y PRODUCTOS DE LA PESCA	1%
TRANSPORTE DE CARGA POR LÍNEAS PRINCIPALES Y SECUNDARIAS DE FERROCARRIL	1%
ACTIVIDADES DE BUQUES DEDICADOS TANTO A LA PESCA MARINA COMO A LA PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE PESCADO	1%
VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR Y PELETERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE ABONOS Y PRODUCTOS QUÍMICOS DE USO AGRÍCOLA	1%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS: REDACCIÓN, DISEÑOS DETALLADOS REALIZADOS POR DIBUJANTES ARQUITECTÓNICOS, LECTURA DE CONTADORES DE GAS, AGUA Y ENERGÍA ELÉCTRICA, AUDITORÍA DE EFECTOS E INFORMACIÓN SOBRE FLETES, MEDIDORES DE CANTIDADES DE OBRA (CERTIFICACIÓN DE OBRA), ETCÉTERA	1%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	1%
TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO,	1%

TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN	
ELABORACIÓN DE HARINA DE PESCADO PARA CONSUMO HUMANO	1%
CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS	1%
EXPLOTACIÓN DE CRIADEROS DE POLLOS Y REPRODUCCIÓN DE AVES DE CORRAL, POLLOS Y GALLINAS (AVES DE LA ESPECIE GALLUS DOMESTICUS)	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 28. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública 2007-2014.

Actividad	%
INGENIERIA CIVIL	15%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	15%
CRIA DE GANADO VACUNO	11%
ELABORACION DE CONSERVAS DE ATUN	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERAMICOS (INCLUYE CERAMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	3%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	3%
NO DISPONIBLE	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	2%
ELABORACION DE PESCADO Y OTROS PRODUCTOS ACUATICOS ELABORADOS EXCEPTO HARINA DE PESCADO	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	2%
PESCA DE ATUN	1%
CRIA DE OTRAS AVES DE CORRAL	1%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	1%
CRIA DE CERDOS	1%
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	1%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	1%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	1%
CULTIVO DE OTROS PRODUCTOS AGRICOLAS N.C.P.	1%
CULTIVO DE MAIZ DURO	1%
ELABORACION DE ACEITES Y GRASAS ORIGEN VEGETAL Y ANIMAL	1%
ELABORACION DE CONSERVAS DE OTRAS ESPECIES ACUATICAS	1%
OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS	1%
ACTIVIDADES DE COOPERATIVAS	1%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	1%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 29. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública de Manabí 2015.

Actividad	%
CRIA DE GANADO VACUNO	9%
INGENIERIA CIVIL	7%
ELABORACION DE CONSERVAS DE ATUN	7%
ELABORACION Y CONSERVACION DE CAMARON	5%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	5%
ACTIVIDADES DE CAPTACIÓN DE AGUA DE: RÍOS, LAGOS, POZOS, LLUVIA ETCÉTERA; PURIFICACIÓN DE AGUA PARA SU DISTRIBUCIÓN; TRATAMIENTO DE AGUA PARA USO INDUSTRIAL Y OTROS USOS; DISTRIBUCIÓN DE AGUA POR MEDIO DE: TUBERÍAS, CAMIONES (TANQUEROS) U OTROS MEDIOS, A USUARIOS RESIDENCIALES, COMERCIALES, INDUSTRIALES Y DE OTRO TIPO	3%
ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES	3%
PESCA DE ATUN	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	3%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	2%
ACTIVIDADES DE CULTIVO DE PERLAS, LAVER Y OTRAS ALGAS COMESTIBLES	2%
EXTRACCION DE MADERA	2%
ELABORACION DE ALIMENTO PARA ANIMALES	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	2%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	2%
ACUICULTURA Y PESCA DE CAMARON	2%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	2%
PESCA DE OTROS PRODUCTOS ACUATICOS NCP	2%
CRIA DE CERDOS	2%
EXPLOTACIÓN DE VIVEROS FORESTALES Y MADERA EN PIE : PLANTACIÓN, REPLANTE, TRANSPLANTE, ACLAREO Y CONSERVACIÓN DE BOSQUES Y ZONAS FORESTADAS (ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN SER LLEVADAS A CABO EN BOSQUES NATURALES O EN PLANTACIONES FORESTALES)	2%
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE CAMARÓN Y LANGOSTINOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	2%
ELABORACION DE PESCADO Y OTROS PRODUCTOS ACUATICOS ELABORADOS EXCEPTO HARINA DE PESCADO	2%

CRIA DE POLLOS (INCLUYE GALLINAS)	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE CAMARON, PESCADO Y PRODUCTOS DE LA ACUICULTURA (FRESCO O REFRIGERADO)	1%
CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE GANADO BOVINO INCLUIDO LA OBTENCIÓN DE PELO Y EXCREMENTO	1%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 30. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública de Manabí 2016.

Actividad	%
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE PESCADO, CRUSTÁCEOS (EXCEPTO CAMARÓN Y LANGOSTINOS) Y OTROS MOLUSCOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO, SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	10%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	8%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	7%
ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE PESCADO: COCINADO, FILETES DE PESCADO, HUEVOS DE PESCADO, CAVIAR Y SUSTITUTOS DEL CAVIAR, ETCÉTERA ELABORACIÓN DE PRODUCTOS DE CRUSTÁCEOS (EXCEPTO CAMARÓN Y LANGOSTINOS) Y OTROS MOLUSCOS MEDIANTE EL SECADO, SALAZÓN, CONSERVACIÓN EN SALMUERA, ENLATADOS, AHUMADO, ETCÉTERA	7%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	7%
CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE GANADO BOVINO INCLUIDO LA OBTENCIÓN DE PELO Y EXCREMENTO	7%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS NO RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL, EJ FÁBRICAS, TALLERES, PLANTAS DE ENSAMBLAJE, HOSPITALES, ESCUELAS, EDIFICIOS DE OFICINAS, HOTELES, ALMACENES, CENTROS COMERCIALES, BODEGAS, RESTAURANTES, OBSERVATORIOS, IGLESIAS, MUSEOS, AEROPORTUARIOS, PORTUARIOS Y EDIFICIOS DE ESTACIONES DE BUSES, TROLEBUSES, TREN, INCLUSO ESTACIONAMIENTOS SUBTERRÁNEOS, DE INSTALACIONES DEPORTIVAS INTERIORES TECHADAS ETCÉTERA INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	3%
RECOLECCIÓN DE DESECHOS SÓLIDOS NO PELIGROSOS (BASURA) EN UNA ZONA DELIMITADA: RESIDUOS DE HOGARES Y EMPRESAS POR MEDIO DE CONTENEDORES; DESECHOS RECUPERABLES MEZCLADOS DE MATERIALES RECICLABLES; ACEITES Y GRASAS USADOS EN LA COCINA; DESPERDICIOS COLOCADOS EN LUGARES PÚBLICOS; DESECHOS DE ACTIVIDADES PROVENIENTES DE LA CONSTRUCCIÓN Y DEMOLICIÓN, RECOLECCIÓN Y REMOCIÓN DE ESCOMBROS; DESECHOS PRODUCIDOS POR FÁBRICAS TEXTILES INCLUYE LA	3%

GESTIÓN DE ESTACIONES DE TRANSFERENCIA DE DESECHOS NO PELIGROSOS	
PREPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE CAMARÓN Y LANGOSTINOS MEDIANTE EL CONGELADO, ULTRACONGELADO SECADO, AHUMADO, SALADO, SUMERGIDO EN SALMUERA Y ENLATADO, ETCÉTERA	3%
VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIOS: ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, COSECHADORAS, TRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y LA APICULTURA, TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS, SEGADORAS DE CÉSPED DE TODO TIPO, ETCÉTERA	3%
EXPLOTACIÓN DE CRIADEROS DE CAMARONES (CAMARONERAS), CRIADEROS DE LARVAS DE CAMARÓN (LABORATORIOS DE LARVAS DE CAMARÓN)	3%
CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS	2%
VENTA AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS	2%
VENTA AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR, INCLUIDAS PRENDAS (ROPA) DEPORTIVAS	2%
VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS COMESTIBLES (ENLATADOS Y CONSERVAS)	2%
RESTAURANTES, CEVICHERÍAS, PICANTERÍAS, CAFETERÍAS, ETCÉTERA, INCLUIDO COMIDA PARA LLEVAR	2%
FABRICACIÓN DE AGENTES ORGÁNICOS TENSOACTIVOS Y PREPARADOS TENSOACTIVOS (DETERGENTES) PARA LAVAR EN POLVO O LÍQUIDOS; BARRAS (JABÓN), PASTILLAS, PIEZAS, PREPARADOS PARA FREGAR PLATOS (LAVAVAJILLAS); SUAVIZANTES TEXTILES, INCLUIDO JABÓN COSMÉTICO	2%
ACTIVIDADES CARTOGRÁFICAS Y DE INFORMACIÓN ESPACIAL	2%
CONSTRUCCIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO, INCLUIDA SU REPARACIÓN, INSTALACIONES DE EVACUACIÓN DE AGUAS RESIDUALES Y PERFORACIÓN DE POZOS DE AGUA	2%
ACTIVIDADES DE DISEÑO DE INGENIERÍA Y CONSULTORÍA DE INGENIERÍA PARA PROYECTOS DE INGENIERÍA CIVIL, HIDRÁULICA Y DE TRÁFICO	1%
ACTIVIDADES DE ACUICULTURA EN AGUA DEL MAR O EN TANQUES DE AGUA SALADA: CRÍA DE PECES INCLUIDO LA CRIA DE PECES ORNAMENTALES MARINOS	1%
ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES	1%

ACTIVIDADES DE PESCA DE ALTURA Y COSTERA: EXTRACCIÓN DE PECES, CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS MARINOS, TORTUGAS, ERIZOS DE MAR, ASCIDIAS Y OTROS TUNICADOS, ETCÉTERA	1%
CULTIVO DE SEMILLAS DE MANÍ	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 31. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Orellana 2007-2014.

Actividad	%
NO DISPONIBLE	31%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	12%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS N.C.P.	6%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	5%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	4%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	3%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	3%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2%
COMERCIO VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	2%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	2%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%
INGENIERIA CIVIL	1%
EXPLOTACION DE OTRAS MINAS Y CANTERAS NCP	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 32. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Orellana 2015.

Actividad	%
CONSUMO/MICROCREDITO	29%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	7%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	6%
COMERCIO AL POR MENOR DE FERRETERIA	5%
COMERCIO AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NCP	4%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	3%
ACTIVIDADES DE APOYO A LA EXTRACCION DE PETROLEO Y GAS NATURAL	2%
TRANSPORTE DE PASAJEROS POR VIA TERRESTRE	2%
N/D	2%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS (INCLUYE PRODUCTOS AGRICOLAS E INDUSTRIALIZADOS)	2%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES NCP	2%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	2%
SERVICIOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO DE VEHICULOS DE MOTOR Y MOTOCICLETAS	2%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	2%
COMERCIO AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR (BOUTIQUE)	2%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	1%
INGENIERIA CIVIL	1%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1%
VIVIENDA/MICROCREDITO	1%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y TECNICAS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 33. Destino de las Colocaciones de la Banca Privada en Orellana 2016.

Actividad	%
CONSUMO - NO PRODUCTIVO	39%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	13%
TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN	6%
SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES, HOTELES DE SUITES, APART HOTELES, COMPLEJOS TURÍSTICOS, HOSTERÍAS	2%
TRANSPORTE DE CARGA POR LÍNEAS PRINCIPALES Y SECUNDARIAS DE FERROCARRIL	2%
VENTA AL POR MAYOR DE COMBUSTIBLES LÍQUIDOS NAFTA, GASOLINA, BIOCOMBUSTIBLE INCLUYE GRASAS, LUBRICANTES Y ACEITES, GASES LICUADOS DE PETRÓLEO, BUTANO Y PROPANO	2%
OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS: REDACCIÓN, DISEÑOS DETALLADOS REALIZADOS POR DIBUJANTES ARQUITECTÓNICOS, LECTURA DE CONTADORES DE GAS, AGUA Y ENERGÍA ELÉCTRICA, AUDITORÍA DE EFECTOS E INFORMACIÓN SOBRE FLETES, MEDIDORES DE CANTIDADES DE OBRA (CERTIFICACIÓN DE OBRA), ETCÉTERA	1%
VIVIENDA - NO PRODUCTIVO	1%
VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA	1%
VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍAS Y CERRADURAS: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES, Y OTRAS HERRAMIENTAS DE MANO, ACCESORIOS Y DISPOSITIVOS; CAJAS FUERTES, EXTINTORES	1%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS NO RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL, EJ FÁBRICAS, TALLERES, PLANTAS DE ENSAMBLAJE, HOSPITALES, ESCUELAS, EDIFICIOS DE OFICINAS, HOTELES, ALMACENES, CENTROS COMERCIALES, BODEGAS, RESTAURANTES, OBSERVATORIOS, IGLESIAS, MUSEOS, AEROPORTUARIOS, PORTUARIOS Y EDIFICIOS DE ESTACIONES DE	1%

BUSES, TROLEBUSES, TREN, INCLUSO ESTACIONAMIENTOS SUBTERRÁNEOS, DE INSTALACIONES DEPORTIVAS INTERIORES TECHADAS ETCÉTERA INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	
OBRAS DE CONSTRUCCIONES DISTINTAS DE LAS DE EDIFICIOS, POR EJEMPLO: INSTALACIONES DEPORTIVAS AL AIRE LIBRE	1%
VENTA DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS) INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS	1%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO Y GAS REALIZADAS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO: SONDEOS, EXPLORACIÓN (POR EJEMPLO: MÉTODOS TRADICIONALES DE PROSPECCIÓN, COMO OBSERVACIONES GEOLÓGICAS EN POSIBLES YACIMIENTOS); PERFORACIÓN DIRIGIDA Y REPERFORACIÓN; PERFORACIÓN INICIAL; ERECCIÓN, REPARACIÓN Y DESMANTELAMIENTO DE TORRES DE PERFORACIÓN, CEMENTACIÓN DE TUBOS DE ENCAMISADO DE LOS POZOS DE PETRÓLEO Y GAS, BOMBEO, TAPONAMIENTO Y ABANDONO DE POZOS, ETCÉTERA; LICUEFACCIÓN Y REGASIFICACIÓN DE GAS NATURAL PARA SU TRANSPORTE, REALIZADAS EN EL LUGAR DE EXTRACCIÓN; DRENAJE Y BOMBEO	1%
CONSTRUCCIÓN DE INSTALACIONES INDUSTRIALES REFINERÍAS, FÁBRICAS DE PRODUCTOS QUÍMICOS	1%
VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE PORCELANA, CRISTALERÍA, PLÁSTICO, ETCÉTERA; ARTÍCULOS ORNAMENTALES; CUBERTERÍA (CUBIERTOS), VAJILLA, INCLUIDO DESECHABLES	1%
CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES	1%
VENTA AL POR MAYOR DE CARNE Y PRODUCTOS CÁRNICOS (INCLUIDAS LAS AVES DE CORRAL)	1%
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS, INCLUSO VETERINARIOS	1%
VENTA AL POR MENOR DE FERTILIZANTES, BALANCEADOS Y ABONOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS	1%
RESTAURANTES, CEVICHERÍAS, PICANTERÍAS, CAFETERÍAS, ETCÉTERA, INCLUIDO COMIDA PARA LLEVAR	1%
CULTIVO DE CACAO	0%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	0%

OTRAS ACTIVIDADES DE APOYO QUE SE PROPORCIONAN HABITUALMENTE A LAS EMPRESAS Y QUE NO CLASIFICAN EN OTRA PARTE: SERVICIO DE RECOGIDA DE MONEDAS DE PARQUÍMETROS, SERVICIOS DE ANILLADOS Y PLASTIFICADOS, PRECLASIFICACIÓN DE CORREO, IMPRESIÓN DE CÓDIGO DE BARRAS, CODIFICACIÓN DE LA BARRA DE DIRECCIÓN, PROGRAMAS DE FIDELIZACIÓN, SUBASTA POR CUENTA PROPIA, ETCÉTERA	0%
SERVICIOS DE APOYO A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO, REQUERIDAS PARA LA EXTRACCIÓN DE CARBÓN DE PIEDRA, LIGNITO Y TURBA: EXPLORACIÓN (POR EJEMPLO: MÉTODOS DE PROSPECCIÓN TRADICIONALES, COMO RECOGIDA DE MUESTRAS Y REALIZACIÓN DE OBSERVACIONES GEOLÓGICAS EN POSIBLES YACIMIENTOS); PERFORACIONES DE PRUEBA Y SONDEOS; DRENAJE Y BOMBEO	0%
SERVICIO DE RESIDENCIAS DE ESTUDIANTES, DORMITORIOS ESCOLARES, ALBERGUES PARA TRABAJADORES, CASAS DE HUÉSPEDES E INTERNADOS	0%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 34. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2007-2014.

Actividad	%
ADM PUBLICA, DEFENSA; PLANES SEG SOCIAL OBLIGATORIA	24%
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA	9%
INGENIERIA CIVIL	8%
ACTIVIDADES DE BANCOS	8%
CRIA DE GANADO VACUNO	7%
ACTIVIDADES DE COOPERATIVAS	5%
OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES N.C.P.	4%
CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS CERAMICOS (INCLUYE CERAMICOS, VIDRIO Y CEMENTO)	3%
ACTIVIDADES DE ALQUILER Y ARRENDAMIENTO (EXCEPTO INMOBILIARIAS)	2%
CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	2%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	2%
ACTIVIDADES DE SOCIEDADES FINANCIERAS	2%
NO DISPONIBLE	2%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 35. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2015.

Actividad	%
ACTIVIDADES DE ALQUILER Y ARRENDAMIENTO (EXCEPTO INMOBILIARIAS)	20%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	11%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS Y SUS PRODUCTOS	6%
CRÍA DE GANADO VACUNO	5%
CULTIVO DE MAÍZ DURO	3%
CULTIVO DE CACAO (EN GRANO, CRUDO O TOSTADO)	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIVERSOS (INCLUYE JUGOS DE FRUTAS Y VEGETALES Y SUS CONSERVAS)	3%
SERVICIO DE ALOJAMIENTO	3%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS	2%
CULTIVO DE CAFÉ (CEREZA, SIN TOSTAR, NO DESCAFEINADO-INCLUYE PILADO-)	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	2%
ACTIVIDADES DE GESTIÓN DE SISTEMAS DE ALCANTARILLADO Y DE INSTALACIONES DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES	2%
INGENIERIA CIVIL	2%
FABRICACION DE CEMENTO, CAL Y YESO; Y FABRICACION DE ARTICULOS DE HORMIGON, CEMENTO Y YESO	2%
CRÍA DE CERDOS	2%
SERVICIOS DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y OTROS SERVICIOS DE COMIDAS MOVILES	2%
COMERCIO AL POR MAYOR DE OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	2%
TRANSPORTE DE CARGA POR VIA TERRESTRE	1%
CULTIVO DE PALMA AFRICANA	1%
PRODUCCION DE LECHE CRUDA O FRESCA DE CUALQUIER TIPO	1%
ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCION	1%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Anexo 36. Destino de las Colocaciones de la Banca Pública en Orellana 2016.

Actividad	%
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, CARRETERAS, Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES	21%
ALQUILER CON FINES OPERATIVOS, SIN OPERADORES, DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO OPERACIONAL QUE SUELEN SER UTILIZADOS COMO BIENES DE CAPITAL POR LAS INDUSTRIAS: MOTORES Y TURBINAS, MÁQUINAS HERRAMIENTA, EQUIPO DE MINERÍA Y DE EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO	12%
CULTIVO DE CACAO	8%
CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE GANADO BOVINO INCLUIDO LA OBTENCIÓN DE PELO Y EXCREMENTO	8%
ELABORACIÓN DE ACEITES VEGETALES REFINADOS: ACEITE DE OLIVA, ACEITE DE SOYA, ETCÉTERA	6%
EXPLOTACIÓN DE VIVEROS FORESTALES Y MADERA EN PIE: PLANTACIÓN, REPLANTE, TRANSPLANTE, ACLAREO Y CONSERVACIÓN DE BOSQUES Y ZONAS FORESTADAS (ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN SER LLEVADAS A CABO EN BOSQUES NATURALES O EN PLANTACIONES FORESTALES)	6%
CULTIVO DE MAÍZ	4%
CULTIVO DE CAFÉ	3%
ACTIVIDADES DE PRESTACIÓN DE UNA SERIE DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE OFICINA CORRIENTES, COMO RECEPCIÓN, PLANIFICACIÓN FINANCIERA, FACTURACIÓN Y REGISTRO, PERSONAL Y DISTRIBUCIÓN FÍSICA (SERVICIOS DE MENSAJERÍA) Y LOGÍSTICA, A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO	3%
VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS COMESTIBLES (ENLATADOS Y CONSERVAS)	3%
VENTA AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR, INCLUIDAS PRENDAS (ROPA) DEPORTIVAS	2%
VENTA AL POR MAYOR DE ANIMALES VIVOS	2%
CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS	2%
RESTAURANTES, CEVICHERÍAS, PICANTERÍAS, CAFETERÍAS, ETCÉTERA, INCLUIDO COMIDA PARA LLEVAR	1%

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2016.

Elaboración: Autores

Doctora Jenny Ríos Coello, Secretaria de la Facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad del Azuay

CERTIFICA:

Que, el Consejo de Facultad en sesión del 28 de junio de 2017, conoció la petición de los estudiantes FRANCISCO JOSE CORDERO CARRASCO con código 66243, quien finalizó los estudios el 11 de febrero de 2017 y MARÍA LORENA CARRASCO CARRILO con código 67480, quien cumplió con la malla curricular y le falta cumplir con las prácticas pre profesionales para finalizar la carrera, y que presentan el diseño de su trabajo de titulación denominado: *“ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA EN LAS CUATRO PROVINCIAS QUE MÁS APORTAN AL PIB DEL ECUADOR, EN EL PERÍODO 2007 – 2016”*, presentado previa a la obtención del título de Economista Mención Economía Empresarial.-El Consejo de Facultad acogió el informe de la Junta Académica de Economía y resolvió aprobar el diseño.- Designa como **Directora a la economista Silvia Mejía Matute** y como miembros del Tribunal Examinador al economista Bladimir Proaño Rivera e ingeniero Julio Jaramillo Núñez del Arco. En esta misma sesión el Consejo de Facultad fija como plazo para la entrega del trabajo de titulación, seis meses contados desde la fecha de su aprobación, esto es hasta el **28 de diciembre de 2017**, debiendo el Director presentar a la Junta Académica, dos informes bimensuales del desarrollo del trabajo de titulación.

Cuenca, junio 30 de 2017



Dra. Jenny Ríos Coello
Secretaria de la Facultad de
Ciencias de la Administración



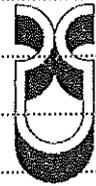
UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

UNIVERSIDAD DEL AZUAY

Facultad de Ciencias Administrativas

Escuela de Economía

Protocolo de Trabajo de Titulación



UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

Título: Análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada y pública en las cuatro provincias que más aportan al PIB del Ecuador, en el periodo 2007-2016.

Nombre del estudiante: María Lorena Carrasco Carrillo – Francisco José Cordero Carrasco.

Director sugerido: Econ. Silvia Raquel Mejía Matute.

Cuenca – Ecuador

2017

1.1 Nombre del estudiante:

Carrasco Carrillo María Lorena

Cordero Carrasco José Francisco

1.1.1 Código:

67480

66243

1.1.2 Contacto:

Convencional: 072817188

Celular: 0980976141

Mail: lore_carrasco_c@hotmail.com

Convencional: 074199864

Celular: 0991250516

Mail: fjcorde10@gmail.com

1.2 Director sugerido:

Mejía Matute Silvia Raquel.

1.2.1 Contacto:

Convencional: 4195062

Celular: 0981557641

Mail: smejia@uazuay.edu.ec

1.3 Co-director sugerido:

1.3.1 Contacto:

1.4 Asesor metodológico:

1.5 Tribunal designado:

1.6 Aprobación:

1.7 Línea de Investigación de la carrera:

Análisis de la coyuntura económica:

1.7.1 Código UNESCO:

5304.06

1.7.2 Tipo de trabajo:

1.8 Área de estudio:

1.9 Título propuesto:

Análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada y pública en las cuatro provincias que más aportan al PIB del Ecuador, en el periodo 2007-2016.

1.10 Subtítulo:

1.11 Estado del proyecto:

2. Contenido

2.1 Problemática:

Según la Superintendencia de Bancos, en el sistema financiero del Ecuador los bancos representan el 90%, siendo el mayor participante de mercado dentro del mismo. Por lo tanto, al ser estas instituciones las más representativas dentro del sistema, es importante examinar su funcionamiento, analizando la forma en la que manejan su liquidez, solvencia y rentabilidad.

EL Art. 51 de la ley de instituciones del Sistema Financiero señala que los bancos del Ecuador pueden realizar distintas operaciones, a continuación, se detallan las más importantes.

a) Recibir recursos del público en depósitos a la vista.

b) Recibir a depósitos a Plazo.

c) Asumir obligaciones por cuenta de terceros.

d) Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio.

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

Los bancos públicos se definen principalmente por conceder créditos que incentiven el desarrollo económico y social; por lo tanto, las condiciones de los en las que se otorgan los préstamos tienen sus ventajas con respecto de los bancos privados, sea por el plazo, tasas de interés, años de gracia, garantías y formas de pago. Los bancos privados, por otro lado, si bien apoyan el desarrollo productivo de un país, buscan un beneficio propio, por ello las condiciones de los préstamos son diferentes con relación a los bancos públicos.

Dentro del país existen provincias en las que se puede evidenciar que existe una mayor liquidez en los bancos e instituciones financieras; es decir existe un mayor ahorro y por lo tanto un porcentaje de captación más alto, mientras que en otras provincias se puede demostrar que las colocaciones son mayores, en las cuales los bancos alcanzan un mayor desarrollo debido a que existe más endeudamiento por parte del público, y por lo tanto un crecimiento más alto para las instituciones financieras. Analizar los motivos por los cuales en ciertas provincias las captaciones son más representativas que las colocaciones, o viceversa, es el tema principal que buscamos desarrollar en este trabajo de titulación.

2.2 Pregunta de investigación:

¿Por qué existen provincias en el Ecuador dónde la captación es mayor a la colocación, y en otras la colocación es mayor a la captación?

2.3 Resumen:

2.4 Estado del Arte y marco teórico:

Según la constitución del Ecuador, en su artículo 308, dicta que las actividades financieras son un servicio de orden público que podrán ejercerse con previa autorización del Estado. Su finalidad es preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para lograr de manera eficiente los recursos para fortificar la inversión productiva y el consumo social.

El artículo 309 de la constitución del Ecuador considera instituciones financieras a los sectores públicos, privados y popular y solidario, y cada uno de estos sectores tendrá su ente de control específico que se encargará de mantener su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador define a un sistema financiero como "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 (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos". (Superintendencia de Bancos Ecuador, 2017, sp)

El sistema financiero es indispensable en el desarrollo de la economía, ya que contribuye al bienestar de la población, estimulando el ahorro mediante la oferta de productos con rendimientos atractivos, facilitando el pago de bienes y servicios y por lo tanto contribuyendo al desarrollo del comercio y financiando a personas jurídicas y naturales, las cuales realizan inversiones de consumo y productivas, generando, de esta manera más empleo en el país, y por lo tanto fomentando el crecimiento en el mismo.

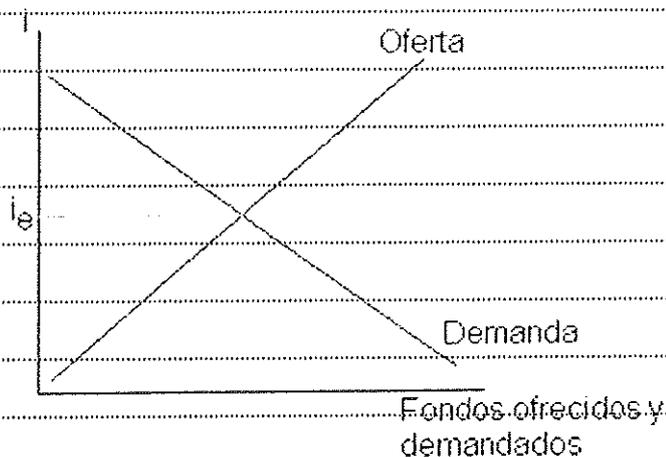
A continuación, vamos a analizar el Modelo Monetario de Fondos Prestables. El mercado de fondos prestables es un modelo cuyo fin es analizar el proceso a través el cual ahorradores e inversores interactúan. Este modelo funciona bajo los siguientes supuestos:

- El mercado de fondos prestables es el único mercado financiero en la economía.
- Todos los ahorradores acuden a este mercado.
- Todos los prestatarios acuden a este mercado.
- Existe solo un tipo de interés.



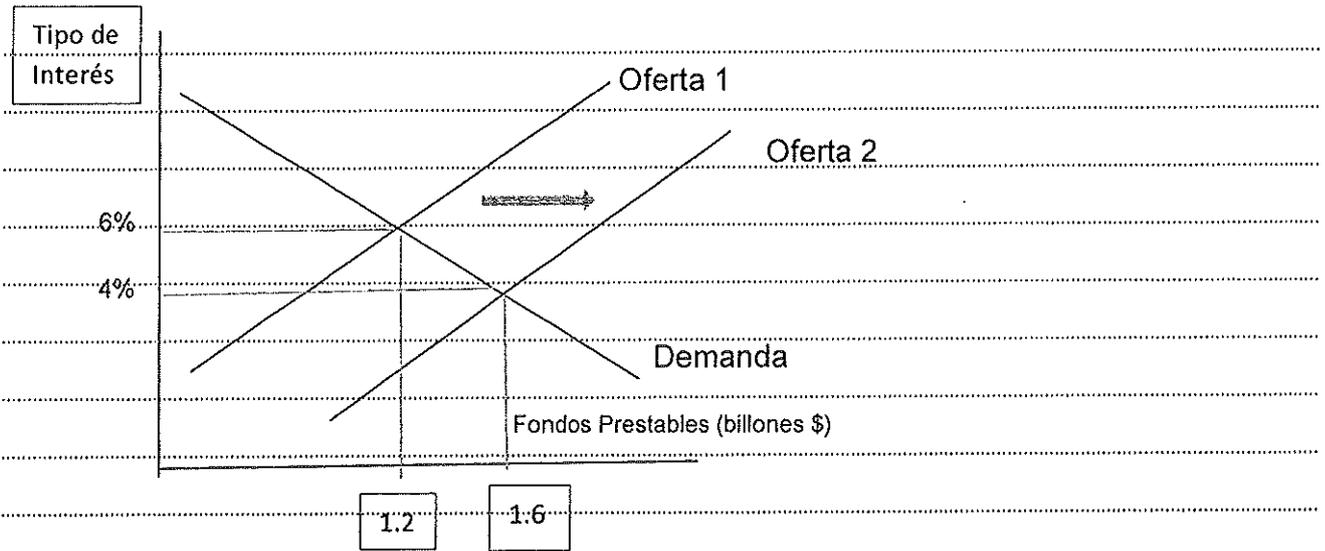
UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

- La oferta de fondos prestables es igual a: ahorro público + ahorro privado.
- La demanda es igual a la inversión de los hogares y empresas.
- Cuando aumenta el tipo de interés aumenta la cantidad que se está dispuesto a prestar. Por tanto, la curva de oferta de fondos prestables tiene pendiente positiva.
- Cuando disminuye el tipo de interés disminuye la cantidad que se está dispuesto a pedir prestada (disminuye, por tanto, la inversión). Por tanto, la curva de demanda de fondos prestables tiene pendiente negativa.

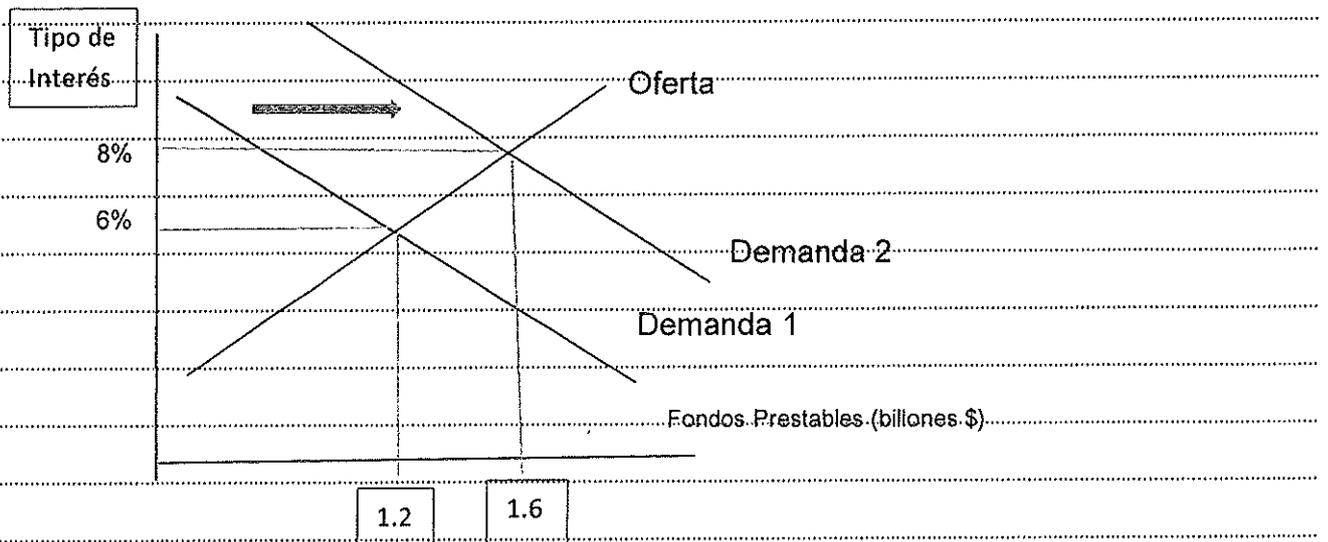


En el eje de las ordenadas tenemos el tipo de interés y en el eje de las abscisas tenemos los fondos ofrecidos y demandados. Como podemos observar el punto en dónde se cruza la oferta y la demanda es la tasa de interés de equilibrio entre estas dos.

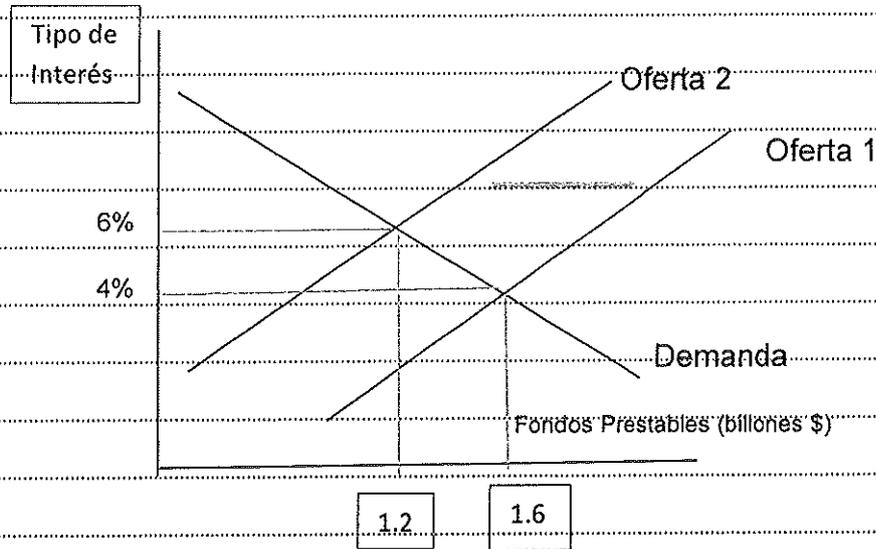
- En un primer escenario, donde se incentiva el ahorro, ya puede ser a través de una reforma de la legislación tributaria que no grave los intereses provenientes del ahorro, la curva de Oferta de fondos se desplazará hacia la derecha y para abajo porque va a existir un aumento de la oferta de fondos prestables y como consecuencia reducirá la tasa de interés de equilibrio.



- En un segundo escenario, en dónde se incentiva a la inversión. Por ejemplo, se reduce el impuesto a la renta en el país. Lo que va a provocar un alza en el tipo de interés de equilibrio y en la cantidad de fondos prestables en la economía. La curva de demanda de fondos prestables se moverá para arriba y para la derecha,



- En el tercer escenario supongamos un déficit del sector público, al existir déficit el Estado disminuirá el ahorro público para enfrentar la deuda, lo que hará que la oferta de fondos prestables se reduzca y que el tipo de interés aumente como podemos apreciar en el siguiente gráfico.



A continuación, se detallan los principales tipos de instituciones financieras dentro del país:



Fuente: Tus Finanzas



UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

• **Bancos:** Son instituciones de intermediación financiera, ya que reciben fondos de personas jurídicas o naturales para prestarlos a entes económicos que necesitan de los mismos, generando un interés sobre dicho préstamo que genera riqueza para la institución.

• **Sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo:** Son instituciones que mediante la captación y colocación de fondos buscan la generación de empresas productivas.

• **Asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda:** Son instituciones financieras privadas, que tienen objetivos sociales, las cuales captan recursos con el objetivo de financiar créditos de vivienda, construcción y bienestar de sus asociados.

• **Cooperativas de ahorro y crédito:** Son asociaciones autónomas de personas que se reúnen de forma voluntaria para cumplir sus aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una organización sin fines de lucro.

El sistema financiero del Ecuador es regulado por La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la cual es la encargada de la emisión de políticas, la regulación monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, etc. Los organismos de control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros). El banco Central es quien define la política financiera que se aplicará en el país mediante el encaje bancario.

El encaje bancario es el porcentaje de recursos que deben mantener congelados las instituciones financieras cuando realizan captaciones del público. Ellas pueden mantener estas reservas ya sea en efectivo en sus cajas, o en sus cuentas en el Banco Central del país. Es considerado como una medida para garantizar que los bancos siempre tengan liquidez disponible en caso que sus

clientes lo requieran. Es decir, las instituciones financieras no pueden colocar todo el dinero que captan ya que deben tener una reserva del mismo.

El Ecuador después de haber adoptado el dólar como moneda oficial, perdió la capacidad de controlar las tasas de interés y de insertar o retirar dinero de la economía, sin embargo, se han podido utilizar otras medidas para poder aplicar política monetaria, para esto el Banco Central ha incluido otra variable: La Reserva Internacional de Libre Disponibilidad (RILD).

Si bien antes de la dolarización las variaciones de la reserva monetaria internacional se daban por las transacciones de Ecuador con el resto del Mundo ahora se da a través de los cambios de los depósitos que las Instituciones Financieras y el sector Público no Financiero mantienen en el Banco Central del Ecuador.

Al dolarizar la economía, la base monetaria se vuelve variable exógena al modelo monetario, pero se crearon dos instrumentos para establecer las relaciones con los sectores privado y público y por este medio regular el nivel de la oferta monetaria. En efecto, la relación del Banco Central del Ecuador con el sector privado se da a través de la política de encaje y la cámara de compensación de cheques, que permite el cumplimiento oportuno y seguro de las obligaciones de cobros y pagos derivadas de la actividad económica de un país. La relación con el sistema público no financiero, mediante los depósitos en el Banco Central del Ecuador.

En el Ecuador el porcentaje de dinero que tienen los bancos como reservas para cubrir los retiros de sus clientes (encaje), es menor que el de los otros países de la región. En el Ecuador el encaje bancario es del 2% a diferencia de Argentina el 21%, Colombia el 11% y en Perú el 6,5%. Sin embargo, en noviembre del 2016 subió al 5% para las entidades que superen los mil millones de dólares en activos, es decir a los 7 bancos privados más importantes del país.

2.5 Hipótesis:

2.6 Objetivo general:

Establecer los motivos por los cuales se dan más captaciones o colocaciones en las cuatro provincias que mayor aportan al PIB del país.

2.7 Objetivos específicos:

Comparar los valores de captación y colocación entre la banca privada y las instituciones financieras públicas del Ecuador.

Explicar las causas del por qué las cuatro provincias que más aportan al PIB del Ecuador tienen mayores captaciones o colocaciones que otras.

Establecer a qué actividades económicas van dirigidas las colocaciones en las cuatro provincias que más aportan al PIB del país.

Elaborar indicadores de alerta para orientar el crédito y el ahorro.

2.8 Metodología:

Para desarrollar este proyecto, primero estableceremos cuales son las cuatro provincias que más aportan al PIB del país, de las cuales se realizará el presente análisis, una vez determinadas las mismas obtendremos información de las páginas web del Banco Central del Ecuador, de la Superintendencia de Bancos y del INEC, las mismas ofrecen datos cualitativos y cuantitativos acerca de las captaciones y colocaciones por parte de la banca privada y de las instituciones financieras del Ecuador divididos por regiones, provincias y ciudades.

Una vez obtenidos los datos de los cantidades de captación y colocación divididos por provincias, pasaremos a analizar si dentro del sistema financiero son las instituciones públicas o las privadas las que tienen una mayor representación en las distintas regiones, posteriormente investigaremos y explicaremos cuáles son los motivos por los cuales en las provincias examinadas se evidencia un mayor porcentaje de captación o colocación, analizando el comportamiento del consumidor y su cultura.

Una vez establecidos los puntos anteriores, determinaremos a que sectores financieros se destinan las colocaciones de la banca pública y privada y finalmente desarrollaremos indicadores de alerta para orientar el crédito y el ahorro.

2.9 Alcances y resultados esperados:

Realizar una investigación que nos ayude a determinar el funcionamiento de la banca privada y pública del Ecuador analizando el porcentaje de captaciones y colocaciones de las mismas; y establecer las causas y los motivos por los cuales en ciertas provincias existe un nivel más alto de captaciones frente a colocaciones o viceversa. Además, identificar indicadores de alerta que funcionen para que los créditos y el ahorro tengan una buena dirección.

2.10 Supuestos y riesgos:

Ninguno.

2.11 Presupuesto:

Rubro	Costo USD	Justificación.
Internet	30,00	Acceso a sitios web para extraer la información necesaria.
Suministros	20,00	Útiles que se necesitaran para el desarrollo de la tesis.
Imprevistos	25,00	Gastos no considerados que puedan presentarse.
Impresión	45,00	Presentación física de la tesis.
Transporte	20,00	Visitas a las Cooperativas de la provincia del Azuay
Anillado	5,00	Presentación escrita física de la tesis.
Empastado	30,00	Presentación escrita física de la tesis.
TOTAL	175,00	

2.12 Financiamiento

Financiamiento propio

2.13 Esquema tentativo

Capítulo 1: Introducción

- 1.1 Definición del sistema financiero.
- 1.2 El Funcionamiento del mercado de préstamos.
- 1.3 Rol del sistema financiero en dolarización.
- 1.4 Rol del Banco Central con dolarización.
- 1.5 La política monetaria con dolarización.
- 1.6 Categorización del sistema financiero en el Ecuador.

Capítulo 2: Análisis del nivel de captaciones y colocaciones de la banca privada y pública del país.

- 2.1. Características principales y objetivos de la banca privada en el Ecuador.
- 2.2. Características principales y objetivos de las instituciones financieras públicas del Ecuador.
- 2.3. Determinación de la cantidad de colocaciones y captaciones de la banca privada del Ecuador.
- 2.4. Determinación la cantidad de colocaciones y captaciones de las instituciones financieras públicas del Ecuador.
- 2.5. Comparación entre las colocaciones y captaciones de la banca privada frente a las instituciones financieras públicas del país.

Capítulo 3: Análisis de las captaciones y colocaciones en las diferentes provincias del Ecuador.

- 3.1. Establecimiento del porcentaje de captación y colocación de las principales provincias del país en el periodo 2007-2016.
- 3.2. Investigación de las causas y los motivos por los cuales se da una mayor captación frente a colocación en ciertas provincias, y viceversa.
- 3.3. Análisis del desarrollo de la banca privada y de las instituciones financieras públicas de acuerdo a la cultura de ahorro o endeudamiento en cada provincia.
- 3.4. Descripción de las principales actividades económicas a las que van dirigidas las colocaciones en las principales provincias del Ecuador en el periodo 2007-2016.
- 3.5. Identificación de indicadores de alerta para la orientación del ahorro y el crédito.
- 3.6. Conclusiones y Bibliografía.

2.14 Cronograma

OBJETIVO	ACTIVIDADES	RESULTADO ESPERADO	TIEMPO (EN SEMANAS)
1. Comparar los valores de captación y colocación entre la banca privada y las instituciones financieras públicas del Ecuador.	1.1 Búsqueda en sitios web	Determinar las características y objetivos de la banca privada y de las instituciones financieras públicas del Ecuador.	2
	1.2 Búsqueda en sitios web	Obtener información acerca del nivel de captaciones y colocaciones de la banca privada y de las instituciones públicas del Ecuador.	2
	1.3 Realizar un análisis con los datos obtenidos.	Determinar la cantidad de colocaciones y captaciones entre la banca privada y las instituciones financieras públicas en el Ecuador.	2
2. Explicar las causas del porque en algunas provincias tienen mayores captaciones o colocaciones que otras.	2.1 Búsqueda en sitios web	Obtener información acerca de las captaciones y colocaciones en las principales provincias del Ecuador.	4



		Determinar las causas y los motivos de por qué en ciertas provincias existe mayores captaciones que colocaciones, o mayores colocaciones que captaciones.	4
3. Establecer a qué actividades económicas van dirigidas las colocaciones en las principales provincias del Ecuador	3.1 Búsqueda en sitios web	Establecer los principales sectores de la economía a los que se dirige el dinero de las colocaciones.	2
4. Elaborar indicadores de alerta para orientar el crédito y el ahorro.	4.1 Extraer las variables que se van a utilizar en la elaboración de los indicadores	Identificar indicadores de alerta que funcionen para que los créditos y el ahorro tengan una buena dirección.	2
	4.2 Desarrollar conclusiones.	Determinar en qué provincias se da un mayor crecimiento y desarrollo de las instituciones financieras públicas y de la banca privada.	2
		TOTAL	20

2.15 Referencias

Central, B. (16 de Febrero de 2017). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/956-concurso-de-investigacion-economica-jos-corsino-cardenas-und-cima-edicion>

Constituyente, A. (20 de Octubre de 2008). *Constitución del Ecuador*. Montecristi, Manabí, Ecuador.

Paul R. Krugman, R. W. (2007). *Macroeconomía*. Madrid: Editorial Reverte .

Ríos, P. J. (2012). *Ruta del conocimiento financiero 1*. Quito: Pacheco diseño.

Ríos, P. J. (2012). *Ruta del conocimiento financiero 2*. Quito: Pacheco diseño.

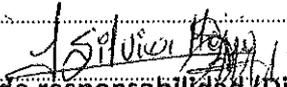
Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *Tus Finanzas*. Recuperado el 23 de Abril de 2017, de <http://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS ECUADOR. (30 de Marzo de 2017). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS ECUADOR*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11#132

MINISTERIO DE FINANZAS. (2017). *MINISTERIO DE FINANZAS DEL ECUADOR*. Obtenido de <http://www.finanzas.gob.ec/>

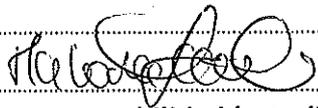
2.16 Anexos

2.17 Firmas de responsabilidad



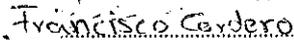
Firma de responsabilidad (Director)

Eco. Silvia Raquel Mejía Matute



Firma de responsabilidad (estudiante)

María Lorena Carrasco Carrillo



Firma de responsabilidad (estudiante)

Francisco Cordero Carrasco

2.18 Fecha de entrega

CONVOCATORIA

Por disposición de la Junta Académica de Economía, se convoca a los Miembros del Tribunal Examinador, a la sustentación del Protocolo del Trabajo de Titulación: "ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA EN LAS PRINCIPALES PROVINCIAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO 2007-2016", presentado por los estudiantes **María Lorena Carrasco Carrillo** con código 67480 y **José Francisco Cordero Carrasco** con código 66243, previa a la obtención del grado de Economistas, para el día **MIÉRCOLES 21 DE JUNIO DE 2017 A LAS 19h00.**

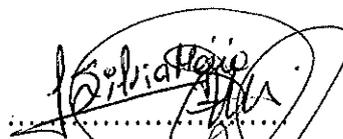
Cuenca, 12 de junio de 2017

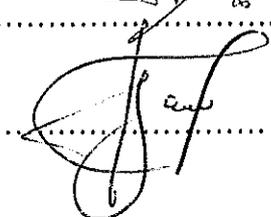

Dra. Jenny Ríos Coello
Secretaria de la Facultad

Econ. Silvia Mejía Matute

Econ. Bladimir Proaño Rivera

Ing. Julio Jaramillo Núñez del Arco


.....

.....

.....

mjmr/

*Comunicado
OK.
12/06/17
18h30*

FECHA: 12-06-2017

ESCUELA DE ECONOMIA

Estudiante: María Lorena Carrasco Carrillo y José Francisco Cordero Carrasco

Proceso Trabajo Titulación



Miércoles, 21 / Junio / 2017

18h00.

Silvia Mejía
Bladimir Proaño
Sofía Escamilla.



Oficio No. 051-2017 JAE-UDA
Cuenca, 01 de Junio del 2017

Señor Ingeniero
Oswaldo Merchán Manzano
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
UNIVERSIDAD DEL AZUAY
Ciudad.-

De nuestra consideración:

En atención a la aprobación del trabajo de investigación que nos ha referido, la Junta Académica de Economía revisó el diseño de trabajo de titulación denominado: "**Análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada y pública en las principales provincias del Ecuador en el período 2007 - 2016**", presentado por los estudiantes de la Carrera de Economía: señorita **María Lorena Carrasco Carrillo** con código 67480, y, el señor **José Francisco Cordero Carrasco** con código 66243, previo a la obtención del título de Economista.

A fin de aplicar la guía de elaboración y presentación de denuncia / protocolo de trabajo de titulación, la Junta Académica de Economía, considera que la propuesta presentada por los estudiantes **María Lorena** y **José Francisco** cumple con todos los requisitos establecidos en la guía antes mencionada, por lo que de conformidad con el Reglamento de Graduación de la Facultad, resolvió designar como director de la investigación a la **Econ. Silvia Mejía Matute**, y el tribunal estará integrado por el **Econ. Bladimir Proaño Rivera** y el **Ing. Julio Jaramillo Nuñez del Arco**, quienes recibirán la sustentación del diseño del trabajo de titulación, previo al desarrollo del mismo.

En caso de existir la aprobación con modificaciones, la Junta Académica resuelve que el Director del Tribunal sea quien realice el seguimiento a las modificaciones recomendadas.

Por lo expuesto solicitamos se realice el trámite correspondiente y el tribunal suscriba el acta de sustentación de la denuncia del trabajo de titulación.

Econ. Teodoro Cúbero Abril

Coordinador Escuela de Economía



ACTA

SUSTENTACIÓN DE PROTOCOLO/DENUNCIA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

- 1.1 Nombre del estudiante: **María Lorena Carrasco Carrillo** con código **67480** y **José Francisco Cordero Carrasco** con código **66243**
- 1.2 Director sugerido: Econ. Silvia Mejía Matute
- 1.3 Codirector (opcional): _____
- 1.4 Tribunal: Econ. Bladimir Proaño Rivera/ Ing. Julio Jaramillo Núñez del Arco
- 1.5 Título propuesto: **"ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA EN LAS PRINCIPALES PROVINCIAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO 2007-2016"**
- 1.6 Resolución:

1.6.1 Aceptado sin modificaciones _____

1.6.2 Aceptado con las siguientes modificaciones:

1) *En el título: Análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada y pública en las cuatro provincias que más aportan el PIB del Ecuador, en el período 2007-2016.* 2) *Incrementar un objetivo específico:*

1.6.3 Responsable de dar seguimiento a las modificaciones: Econ. Silvia Mejía Matute *Provincias señaladas*

1.6.4 No aceptado
 • Justificación:

Tribunal

Econ. Silvia Mejía Matute

Bladimir Proaño Rivera

Ing. Julio Jaramillo Núñez del Arco

Srta. María Lorena Carrasco Carrillo

Francisco Cordero

Sr. José Francisco Cordero Carrasco

Dra. Jenny Ríos Coello
Secretario de Facultad

Fecha de sustentación: día MIÉRCOLES 21 DE JUNIO DE 2017 A LAS 19h00



RÚBRICA PARA LA EVALUACIÓN DEL PROTOCOLO DE TRABAJO DE TITULACIÓN

1.1 Nombre del estudiante: **María Lorena Carrasco Carrillo** con código 67480 y **José Francisco Cordero Carrasco** con código 66243

1.2 Director sugerido: Econ. **Silvia Mejía Matute**

1.3 Codirector (opcional):

1.4 Título propuesto: **“ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA EN LAS PRINCIPALES PROVINCIAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO 2007-2016”**

1.5 Revisores (tribunal): Econ. **Bladimir Proaño Rivera**/ Ing. **Julio Jaramillo Núñez** del Arco

1.6 Recomendaciones generales de la revisión:

	Cumple totalmente	Cumple parcialmente	No cumple	Observaciones (*)
Línea de investigación				
1. ¿El contenido se enmarca en la línea de investigación seleccionada?	✓			
Título Propuesto				
2. ¿Es informativo?		✓		Preisar qué provincia
3. ¿Es conciso?	✓			
Estado del arte				
4. ¿Identifica claramente el contexto histórico, científico, global y regional del tema del trabajo?	✓			
5. ¿Describe la teoría en la que se enmarca el trabajo	✓			
6. ¿Describe los trabajos relacionados más relevantes?	✓			
7. ¿Utiliza citas bibliográficas?	✓			
Problemática y/o pregunta de investigación				
8. ¿Presenta una descripción precisa y clara?	✓			
9. ¿Tiene relevancia profesional y social?	✓			
Hipótesis (opcional)				
10. ¿Se expresa de forma clara?	✓			
11. ¿Es factible de verificación?	✓			
Objetivo general				
12. ¿Concuerda con el problema formulado?	✓			
13. ¿Se encuentra redactado en tiempo	✓			



verbal infinitivo?				
Objetivos específicos				
14.¿Concuerdan con el objetivo general?	✓			Agregar 1 objetivo
15.¿Son comprobables cualitativa o cuantitativamente?	✓			
Metodología				
16.¿Se encuentran disponibles los datos y materiales mencionados?	✓			
17.¿Las actividades se presentan siguiendo una secuencia lógica?	✓			
18.¿Las actividades permitirán la consecución de los objetivos específicos planteados?	✓			
19.¿Los datos, materiales y actividades mencionadas son adecuados para resolver el problema formulado?	✓			
Resultados esperados				
20.¿Son relevantes para resolver o contribuir con el problema formulado?	✓			
21.¿Concuerdan con los objetivos específicos?	✓			
22.¿Se detalla la forma de presentación de los resultados?	✓			
23.¿Los resultados esperados son consecuencia, en todos los casos, de las actividades mencionadas?	✓			
Supuestos y riesgos				
24.¿Se mencionan los supuestos y riesgos más relevantes?	✓			
25.¿Es conveniente llevar a cabo el trabajo dado los supuestos y riesgos mencionados?	✓			
Presupuesto				
26.¿El presupuesto es razonable?	✓			
27.¿Se consideran los rubros más relevantes?	✓			
Cronograma				
28.¿Los plazos para las actividades son realistas?	✓			
Referencias				
29.¿Se siguen las recomendaciones de normas internacionales para citar?	✓			
Expresión escrita				
30.¿La redacción es clara y fácilmente comprensible?	✓			
31.¿El texto se encuentra libre de faltas ortográficas?	✓			



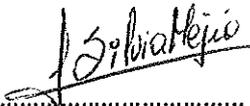
(*) Breve justificación, explicación o recomendación.

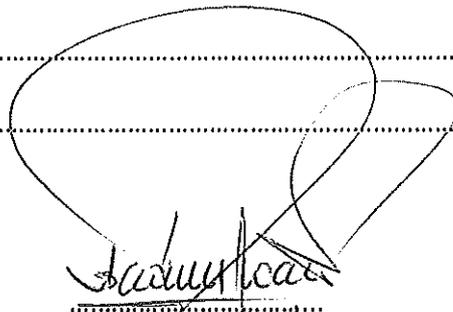
- Opcional cuando cumple totalmente,
- Obligatorio cuando cumple parcialmente y NO cumple.

.....

.....

.....


.....
Econ. Silvia Mejía Matute Econ.


.....
Bladimir Proaño Rivera


.....
Ing. Julio Jaramillo Núñez del Arco

Cuenca, 30 de mayo de 2017

Ingeniero

Oswaldo Merchán Manzano

**DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
UNIVERSIDAD DEL AZUAY**

Presente.-

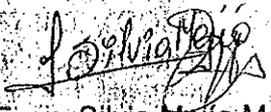
De mi consideración:

Con un atento saludo, me dirijo a Usted como directora sugerida para el trabajo de investigación denominado "ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA BANCA PRIVADA Y PÚBLICA EN LAS PRINCIPALES PROVINCIAS DEL ECUADOR, PERIODO 2007 - 2016", presentado por los estudiantes señorita CARRASCO CARRILLO MARÍA LORENA con código 67480, y CORDERO CARRASCO JOSÉ FRANCISCO con código 66243, previo a la obtención del título de economista.

El diseño de investigación que la señorita Carrasco y el señor Cordero presentan lo he revisado y orientado su análisis, razón por la cual considero cumple los requisitos para que sea aprobado por las instancias correspondientes en la Facultad que Usted acertadamente dirige.

Por la atención que sabrá dar al presente, quedo de usted muy agradecida.

Atentamente,


Econ. Silvia Mejía Matute

Docente

Ingeniero

Oswaldo Merchán Manzano

DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD DEL

AZUAY

De mis consideraciones

Yo, Carrasco Carrillo María Lorena, con CI: 0107397648 y código: 67480, estudiante de la

escuela de Economía Empresarial, solicito cordialmente a Usted, autorice el diseño de tesis

previo a la obtención del título de Economista, mención Economista Empresarial, cuyo tema

de tesis planteado es: "Análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada y

pública en las principales provincias del Ecuador en el periodo 2007-2016".

Por la favorable acogida que brinde Usted a la presenta, agradezco y me suscribo,

Atentamente,



María Lorena Carrasco.



Cuenca, 1 de Junio de 2017

Ingeniero

Oswaldo Merchán Manzano

DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

De mis consideraciones

Yo, Francisco José Cordero Carrasco, con CI: 0104703673 y código: 66243, estudiante de la

escuela de Economía Empresarial, solicito cordialmente a Usted, autorice el diseño de tesis

previo a la obtención del título de Economista, mención Economista Empresarial, cuyo tema

de tesis planteado es: "Análisis de las captaciones y colocaciones de la banca privada y

pública en las principales provincias del Ecuador en el periodo 2007-2016".

Por la favorable acogida que brinde Usted a la presenta, agradezco y me suscribo,

Atentamente,

Francisco Cordero

Francisco Cordero Carrasco.



UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

DOCTORA JENNY RIOS COELLO, SECRETARIA DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION DE LA UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

CERTIFICA:

Que, el Señor **CORDERO CARRASCO FRANCISCO JOSE**, con código **66243**,
alumna de la Escuela de **ECONOMIA**, tiene aprobado más del 80% de créditos de su
malla curricular.

Cuenca, 24 de octubre de 2016

UNIVERSIDAD DEL
AZUAY
FACULTAD DE
CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
SECRETARIA

Derecho No. 001-010-000107990
mjmr.-



DOCTORA JENNY RIOS COELLO, SECRETARIA DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD DEL AZUAY

CERTIFICA:

Que, la Señorita **María Lorena Carrasco Carrillo** registrada con código **67480** estudiante de la Escuela de Economía Empresarial tiene aprobado más del 80% de su pensum de estudios.

Que, la Señorita **María Lorena Carrasco Carrillo** le falta aprobar las siguientes asignaturas para egresar:

Emprendimiento para Economía

Gestión de Riesgos

Pasantías.

Cuenca, 04 de Octubre de 2016

Derecho 147620

vcf.