

04

Fecha de presentación: Junio, 2018

Fecha de aceptación: Julio, 2018

Fecha de publicación: Octubre, 2018

ANÁLISIS

DEL FINANCIAMIENTO BANCARIO PARA EL SECTOR PESQUERO EN EL CANTÓN MANTA, ECUADOR, 2016

BANKING FINANCING ANALYSIS FOR THE FISHING SECTOR IN EL CANTÓN MANTA, ECUADOR, 2016

MSc. Mercedes Sebastiana Dávalos Quiroz¹

E-mail: msdavalos@yahoo.es

¹ Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. República del Ecuador.

Cita sugerida (APA, sexta edición)

Dávalos Quiroz, M. S. (2018). Análisis del financiamiento bancario para el sector pesquero en el cantón Manta, Ecuador, 2016. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 34-43. Recuperado de <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>

RESUMEN

En el siguiente artículo se analiza la oferta de productos financieros disponible para el sector pesquero, en el cantón Manta, Ecuador en el año 2016. Para ello se efectuó un análisis de las instituciones bancarias privadas y públicas, así como la estructura de la cartera de créditos, características principales de los créditos y programas de educación financiera de cada una de las instituciones estudiadas. En la investigación se sigue además una clasificación para las instituciones bancarias privadas de acuerdo al tamaño de sus activos (grandes, medianos y pequeños).

Palabras clave: Financiamiento bancario, cartera de crédito, educación financiera, instituciones bancarias, sector pesquero.

ABSTRACT

The following article analyzes the supply of financial products available for the fishing sector, in Manta, Canton, Ecuador in 2016. For this purpose, an analysis was made of the private and public banking institutions, as well as the structure of the portfolio of credits, main characteristics of the credits and financial education programs of each of the institutions studied. The research also follows a classification for private banking institutions according to the size of their assets (large, medium and small).

Keywords: Banking financing, credit portfolio, financial education, banking institutions, fishing sector.

INTRODUCCIÓN

En el cantón Manta la pesca artesanal e industrial es una de las principales actividades económica; este sector ha tenido una dinámica de desarrollo que ha sido trascendental y significativa dentro de la economía de la ciudad, debido a su ubicación geográfica en el Pacífico Sur y a la incursión de nuevos mercados internacionales que demandan de este producto. El sector pesquero muchas veces se ve en la necesidad de acceder a créditos destinados a la inversión en activos o en capital de operación, sin embargo, existen dificultades y limitaciones para adquirir créditos comerciales, con tasas que representen una rentabilidad ajustada en vez de una rentabilidad mayor, dificultades muchas veces originadas por la informalidad del negocio y por la mala cultura tributaria y organización financiera.

La pesca artesanal e industrial en la ciudad de Manta realiza la extracción de pescado, mariscos y otros productos marinos para consumo humano o como materia prima de procesos industriales, especialmente los de la industria alimentaria; así mismo con las ventas que realizan, generan el sustento de las mayorías de las familias del pescador y de los que también se benefician indirectamente por esta actividad (República del Ecuador. Gobierno Autónomo Descentralizado de Manta, 2012). Sin embargo existe carencia de capital de inversión, infraestructuras y conservación para la pesca captura.

Esta actividad pesquera, efectuada con fines de beneficios comerciales, emplea las técnicas más básicas, como botes, chalana y embarcaciones tradicionales, que extraen gran cantidad de especies de peces, mariscos, moluscos y crustáceos; así como con las más avanzadas desde el punto tecnológico, que permiten obtener una gran número de captura, por eso se necesita: capital para equipar a los barcos e investigar nuevos sistemas de pesca; tecnología a la vanguardia de la industrialización para aumentar el volumen de capturas y por lo tanto que sea rentable (República del Ecuador. ProEcuador, 2013).

Es por esta razón que, en base al conocimiento del sector pesquero en la ciudad de Manta y en base a las necesidades existente de agrupaciones del sector artesanal e industrial; y en cuanto a la situación de acceso a las líneas de créditos, surge la problemática de los pescadores artesanales que buscan financiarse sus costos operativos teniendo dificultades y limitaciones para adquirir créditos comerciales, con tasas que representen una rentabilidad ajustada en vez de una rentabilidad mayor, pero esas dificultades se originan por la informalidad del negocio y por la mala cultura tributaria y organización financiera.

En el sector industrial no tiene mayores problemas para acceder a créditos pues poseen garantías suficientes para cubrir sus obligaciones financieras y en la mayoría de los casos sus indicadores financieros son aceptables y cubren los parámetros para la aprobación de créditos comerciales ya sea para capital de trabajo o activos fijos, pero también existen empresas que por la informalidad del sector artesanal pueden tener ciertas dificultades para adquirir créditos comerciales. Este estudio tiene como objetivo principal analizar el acceso financiero dirigido al sector pequeño artesanal e industrial en el año 2016.

DESARROLLO

Las instituciones financieras son aquellas organizaciones intermediarias que canalizan los ahorros de las personas, empresas y gobiernos, hacia préstamos o inversiones. Estas instituciones pagan de manera directa o indirecta, ciertos intereses sobre los fondos que han sido depositados por los clientes ahorradores, también ofrecen servicios a cambio de una comisión, entre los más conocidos están los créditos a personas o empresas. Todas las instituciones financieras deben operar dentro de normas reguladoras establecidas por la Superintendencia de Bancos (Gitman & Zutter, 2012).

Los servicios financieros pueden ser definidos como los productos y servicios ofrecidos por las instituciones, como los bancos, para la facilitación de las diversas transacciones financieras y otras actividades afines en el mundo de las finanzas como préstamos, seguros, tarjetas de crédito, oportunidades de inversión y de gestión de dinero, así como el suministro de información sobre el mercado de valores y otras cuestiones como las tendencias del mercado (Mani, 2003).

En el siguiente apartado se analizan las fuentes de financiamiento privado y público que le otorgan créditos al sector pequeño artesanal e industrial del cantón Manta.

Dentro las instituciones bancarias privadas se encuentra: Banco Pichincha, Banco Pacífico S.A., el Banco de Guayaquil S.A.; entre otros. Mientras que de las públicas se encuentra la Corporación Financiera Nacional y El Banco Nacional de Fomento (BanEcuador).

El Banco Pichincha C.A. se constituyó en 1906. La casa matriz está ubicada en la ciudad de Quito, esta institución posee 16 sucursales en las ciudades de: Cuenca, Tulcán, Riobamba, Latacunga, Machala, Esmeraldas, Ibarra, Otavalo, Babahoyo, Quevedo, Manta, Portoviejo, Santo Domingo, Ambato, Lago Agrio y Guayaquil. Posee 251 agencias a nivel nacional. Debido al tamaño de activos, pasivos y patrimonio tiene la primera posición en

el sistema de bancos privados (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), en el Banco del Pichincha, en el año 2014, la cartera comercial representó el 40,4% del total de la cartera; seguido por cartera consumo con un 37,2% de participación, la cartera microcrédito tuvo un 11,7% de participación y cartera vivienda representó el 10,76% (Superintendencia de Bancos, 2015).

Este Banco cuenta con un programa de financiamiento a microempresarios denominado Credife, este modelo de negocio de la empresa se sustenta en tres factores primordiales:

- a) la aplicación técnica y comercial de una metodología de microcrédito individual especializada
- b) un equipo humano altamente comprometido con la misión y los valores de la empresa y de Banco Pichincha.
- c) el mantenimiento constante de una mística de servicio que se alimenta del profundo conocimiento del sector microempresarial ecuatoriano (República del Ecuador. Banco Pichincha, 2015).

La institución oferta créditos para la compra de activos fijos destinado al financiamiento y compra de equipos, maquinarias, vehículo de trabajo, construcción y compra de local comercial. Con plazo de 3 a 36 meses y por montos que van de \$500 a \$20.000. También cuenta con una línea de crédito para Capital de Trabajo destinado al financiamiento y compra de inventarios, materias primas, insumos, pagos a proveedores y similares. Con plazo de 2 a 24 meses y por monto de \$300 a \$20.000.

Banco del Pichincha cuenta con programas de educación financiera, las cuales las imparte a través de la Fundación Crisfe, en donde el usuario puede encontrar temas de interés como: presupuesto familiar, consumo inteligente, ahorro, endeudamiento responsable, asegurando el futuro, entre otros. También posee una sección de educación interactiva, en donde presentan programas radiales, juegos interactivos sobre seguridad bancaria, fraudes y canales electrónicos, y galería de videos (República del Ecuador. Fundación Crisfe, 2016).

El Banco del Pacífico Sociedad Anónima se constituyó en el año de 1972, esta institución cuenta con 88 oficinas, que se ubican en quince provincias a nivel nacional y cuenta con 2.907 empleados. Ocupa el segundo lugar y compite con los bancos grandes del sistema financiero nacional (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Los principales segmentos a los que Banco Pacífico S.A. destina su portafolio de crédito son: consumo (46,27%), comercial (40,29%), vivienda (11,69%) y en menor proporción se encuentra el crédito educativo (1,70%) y microcrédito (0,06%) (Superintendencia de Bancos, 2015).

Entre los distintos tipos de crédito que oferta Banco del Pacífico, se destaca el crédito de desarrollo empresarial, el cual se promociona como un modo de contribuir con cambios en la matriz productiva, pues está diseñado para realizar mejoras en los negocios, y proveen de servicio de asesoría técnica, tributaria y legal sin costo durante los primeros doce meses del crédito. Otro tipo de crédito que oferta la institución es el Crédito Empresarial destinado para la obtención de capital de trabajo, compra de activos fijos o cualquier otro proyecto que emprenda la empresa (República del Ecuador. Banco del Pacífico, 2016).

Esta institución bancaria brinda a los usuarios un programa online de educación financiera, donde trata temas como: Planificación financiera, el crédito y el endeudamiento responsable, productos y servicios bancarios, banca electrónica, seguros, almacenes generales de depósito y remesas, entre otros. También posee simuladores de crédito, simuladores de ahorro y simuladores de presupuesto (República del Ecuador. Banco del Pacífico, 2016).

El Banco de Guayaquil S.A. se constituyó el 20 de diciembre de 1923, como un banco extranjero denominado Banco Italiano S.A. Cambió su razón social por la de Banco de Guayaquil el 24 de septiembre de 1941, a lo que le siguió la compra de todas sus acciones por capitales ecuatorianos. Actualmente posee una red de cobertura que abarca 21 provincias del país, con 151 oficinas y 3.225 empleados. Está ubicado dentro del grupo de bancos grandes, siendo el tercer mayor banco del sistema financiero ecuatoriano, al concentrar el 12% de los activos del sistema de bancos privados (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), el Banco de Guayaquil, en el año 2014, la cartera comercial representó el 48,15% del total de la cartera; seguido por cartera consumo con un 41,69% de participación, la cartera vivienda tuvo un 6,97% de participación, cartera microcrédito representó el 3,01% y la cartera educativa representó el 0,18%.

Banco de Guayaquil cuenta con crédito de capital de trabajo, diseñado para cubrir las necesidades de capital de trabajo y financiamiento a corto y mediano plazo; con crédito para activo fijo, destinados a financiar inversión en activos fijos productivos, ampliaciones y adecuaciones, adquisición de maquinaria, equipos o en general activos

fijos para las empresas. También oferta crédito inmediato, diseñado para cubrir las cuentas por pagar en el momento que la empresa lo necesite; y microcrédito diseñado para el emprendimiento de nuevos negocios o para el crecimiento de microempresas existentes (República del Ecuador. Banco de Guayaquil, 2016)

Banco de Guayaquil cuenta con un Programa de Educación Financiera denominado: "Mi Banco Guayaquil a mi lado", mediante el cual informa y educa sobre productos y servicios bancarios. Informa acerca de temas relacionados con el manejo del dinero y busca reducir la desigualdad de conocimientos financieros dentro de la población ecuatoriana, en este programa también se realizan talleres presenciales tanto para jóvenes como para colaboradores de empresas de distintos sectores productivos (República del Ecuador. Banco de Guayaquil, 2016).

Produbanco, posee una trayectoria de más de 38 años en el Ecuador. Para el año 2014, el Grupo Produbanco contó con 2.560 colaboradores repartidos en dieciséis ciudades del Ecuador. Esta institución cuenta con 121 oficinas a nivel nacional en dieciséis provincias, 79 cajeros, quince ventanillas de extensión y dos autobancos. Esta institución bancaria se posiciona como el cuarto banco más grande del país, con una participación del 12% de activos del sistema (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Los principales segmentos a los que Produbanco destina su portafolio de crédito son: comercial (68%), consumo (22,57%), vivienda (9,26%) y en menor proporción se encuentra el microcrédito (0,17%).

Esta institución ofrece créditos para Pymes como una solución y alternativa para el financiamiento, desarrollo y apoyo a la pequeña y mediana empresa. Mencionan que cuentan con productos altamente flexibles a las necesidades de sus clientes, brindan opciones a corto y largo plazo, con fondos propios o de la CFN. Este tipo de crédito tiene como valor agregado el asesoramiento permanente, herramientas tecnológicas, búsqueda de soluciones óptimas y la atención personalizada (República del Ecuador. Produbanco, 2016).

También ofertan créditos para compra de activos fijos, destinado a empresas o personas independientes que tengan necesidades crediticias tales como la compra de inmuebles, maquinaria o vehículos para uso comercial; y créditos para capital de trabajo, destinado a empresas o personas independientes que tengan necesidades crediticias tales como la compra de materias primas e inventarios para uso comercial (República del Ecuador. Produbanco, 2016).

Esta institución cuenta con un programa de educación financiera que tiene como visión: "*Liderar el proceso de implementación de los Programas de Educación Financiera en el país, siendo el referente para que los ciudadanos puedan adoptar las mejores decisiones financieras para así mejorar sus condiciones y calidad de vida*" (República del Ecuador. Produbanco, 2016).

El Banco Bolivariano C.A. se fundó en Guayaquil el 19 de abril de 1979 iniciando su operación en marzo de 1980. Cuenta con una red de cobertura que abarca catorce provincias del país, con 73 oficinas y 1.709 empleados. Está ubicado dentro del grupo de bancos medianos, siendo el quinto mayor banco del sistema financiero ecuatoriano, al concentrar el 8,3% de los activos del sistema de bancos privados (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), la principal línea de negocio de este Banco es la comercial, siendo el más representativo en el portafolio de créditos, concentrando el 75,4%, seguido por los créditos de consumo con 18,4% y el de vivienda con 6,2%. Se evidencia que en este Banco no existe participación en la cartera de microcréditos (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Banco Bolivariano ofrece créditos diseñados para cubrir las necesidades de capital de trabajo, inversión en activos fijos y financiamientos a corto y mediano plazo.

Esta institución cuenta con el Aula BB, un programa de educación financiera donde se desarrollan temas sobre ahorro, crédito, productos de seguro, presupuesto, derechos y responsabilidades, seguro social, estructura del sistema financiero, productos de captación, banca electrónica, remesas. También cuentan con una sección interactiva, que mediante juegos enseñan temas de interés financiero (República del Ecuador. Banco Bolivariano, 2010).

El Banco Internacional S.A. se fundó en el año 1973. Esta institución tiene presencia en 18 provincias a nivel nacional con 74 oficinas operativas, 6 ventanillas de extensión y 386 cajeros automáticos. Se enfoca en los segmentos de negocio: banca corporativa, banca comercial, comercio exterior y banca especializada. A diciembre de 2014 ocupó el sexto lugar de activos dentro del ranking de bancos privados (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según la Superintendencia de Bancos (2015), el 79,26% de la cartera de crédito bruta del Banco Internacional, estuvo concentrada en el segmento comercial y el 15,96% en consumo. Por ubicación geográfica, el volumen de

crédito está concentrado en Pichincha el 57% y Guayas el 28% (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El Banco Internacional tiene entre sus productos financieros el crédito comercial destinado para capital de trabajo (plazo hasta 12 meses) y capital de inversión (plazo de hasta 24 meses) (República del Ecuador. Banco Internacional, 2010).

Banco internacional posee un programa de educación financiera donde brinda información sobre cómo administrar efectivamente los ingresos y sobre el funcionamiento de la banca y sus servicios. Desarrolla temas sobre: ¿Cuál es el riesgo de un crédito extra bancario?, seguridad web, presupuesto familiar, como disminuir deudas, consejos para reducir gastos, formas de ahorrar, estructura del sistema financiero, entre otros (República del Ecuador. Banco Internacional, 2010).

El Banco del Austro se fundó en la ciudad de Cuenca, iniciando sus operaciones el 28 de noviembre de 1977. Esta institución posee una red de 90 oficinas a nivel nacional. Según la Superintendencia de Bancos (2015), Banco del Austro tiene la séptima posición del subsistema de bancos privados por nivel de activos, pasivos, patrimonio y por resultados y el tercer lugar entre los bancos denominados medianos (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), la principal línea de negocio de este Banco es la cartera consumo, con una participación del 60,99%, seguido por el crédito comercial con una participación del 37,38%, sigue, en menor proporción, la cartera de vivienda, con 0,89%, y la cartera de microcrédito, con 0,34% del portafolio total (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Banco del Austro cuenta con créditos para el segmento empresarial, destinada a personas naturales y jurídicas, nacionales y extranjeros, legalmente habilitadas, dedicadas a desarrollar actividades productivas, de comercio o servicios. Siendo uno de los requisitos el tener ventas entre \$1.000.000 y \$5.000.000, y que el crédito tenga un monto mínimo de \$10.000. Cuando el destino del crédito es para capital de trabajo el plazo es de mínimo 1 mes y máximo 18 meses; en cambio cuando el destino es para la compra de activos fijos, el plazo mínimo es de 12 meses y máximo 60 meses (República del Ecuador. Banco del Austro, 2016).

Otro de los créditos que oferta este banco es crédito para el segmento Pymes destinada a personas naturales y jurídicas, nacionales y extranjeros, legalmente habilitadas,

dedicadas a desarrollar actividades productivas, de comercio o servicios. Siendo uno de los requisitos el tener ventas entre \$100.000 y \$1.000.000, y que el crédito tenga un monto mínimo de \$3.000 y un monto máximo de \$200.000. Cuando el destino del crédito es para capital de trabajo el plazo es de mínimo 1 mes y máximo 18 meses; en cambio cuando el destino es para la compra de activos fijos, el plazo mínimo es de 12 meses y máximo 48 meses (República del Ecuador. Banco del Austro, 2016).

Esta institución financiera cuenta con un programa de educación financiera mediante el cual, los ciudadanos adquieren la formación que se requiere para comprender las ventajas y desventajas, así como los riesgos y el buen uso de los productos y servicios financieros, y en la toma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana (República del Ecuador. Banco del Austro, 2016).

El Banco Solidario S.A. se fundó en Quito en 1996, como consecuencia de la absorción de la Sociedad Financiera Ambato S.A. por parte de Enlace Sociedad Financiera S.A. Surge como un banco con misión social, brindando microcrédito a un sector desatendido por la banca tradicional. Esta institución bancaria ocupa el octavo lugar en el ranking del subsistema de bancos privados por el tamaño de sus activos; opera en el territorio nacional a través de 66 oficinas ubicadas en 26 ciudades de 14 provincias; y, además mantiene alianza con Servipagos para operar en 61 oficinas, con 85 cajeros automáticos y Pay Stations. Posee 1.765 colaboradores a nivel nacional (268 administrativos, 1.470 operativos y 27 directivos) (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El mercado objetivo de Banco Solidario se enfoca principalmente en brindar créditos a microempresarios y trabajadores de los segmentos de población de medianos y bajos ingresos, cerca del 50,97% de la cartera de créditos está concentrada en microcréditos, un 48,35% en cartera consumo, y la cartera comercial y vivienda poseen participaciones marginales del 0,26% y 0,42% respectivamente (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El Banco Solidario oferta los microcréditos como "Microcrédito Solidario", y lo promociona como un crédito que resuelve las necesidades de materia prima, mercadería, servicios u otras; y se enfoca a actividades de comercio, producción o servicio. También cuenta con el servicio Crédito Inmediato, el cual se promociona como un crédito rápido para resolver las necesidades de compra al contado de insumos o materia prima (República del Ecuador. Banco Solidario, 2016).

Banco Solidario cuenta con un programa de educación financiera denominado “Cuida tu Futuro”, que tiene como objetivo: *“aumentar conocimientos, cambiar actitudes, desarrollar nuevas habilidades e incidir en comportamientos, para que los ecuatorianos podamos tomar mejores decisiones financieras”*. (República del Ecuador. Banco Solidario, 2008)

El Banco de Machala S. A. se constituyó e inició sus operaciones en el año de 1962 en la ciudad de Machala, provincia de El Oro. A diciembre de 2014, el Banco se encuentra en el mercado financiero del país el noveno lugar por el tamaño de sus activos, opera con 1 matriz y 40 oficinas mediante las cuales llega a 9 provincias del país, además cuenta con un total de 939 empleados a nivel nacional (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), la principal línea de negocio del Banco de Machala es la cartera comercial, con una participación del 51,23%, seguido por la cartera consumo con una participación del 44,24%, sigue, en menor proporción, la cartera vivienda, con 3,34%, y la cartera de microcrédito, con 1,19% del portafolio total (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Entre los créditos que Banco de Machala ofrece a las empresas están:

- Crédito Productivo, dirigido al sector industrial y comercial. Para financiar necesidades productivas tanto de capital operativo como de expansión de negocios.
- Crédito Automático Empresarial: Crédito inmediato de hasta 5 veces el saldo promedio anual de la cuenta corriente o ahorro.
- Crédito Productivo: Dirigido a todos los sectores de la economía: Industrias, comercios, agricultura, construcción, servicios, etc. (República del Ecuador. Banco de Machala, 2015).

Banco de Machala cuenta con un programa de educación denominada Cultura Financiera que tiene como principal objetivo implementar de forma técnica, las mejores prácticas internacionales en educación financiera para lograr el mayor impacto en la sociedad (República del Ecuador. Banco de Machala, 2015).

El Banco General Rumiñahui S.A. se fundó en el año de 1988 en la ciudad de Quito. Se enfoca en la atención de las necesidades del segmento militar y público en general, principalmente en negocios de consumo. Cuenta con una red propia de 25 oficinas, 2 ventanillas de extensión y 31 cajeros automáticos, que se encuentran ubicados en catorce ciudades del Ecuador y en recintos militares.

Esta institución bancaria ocupa el décimo puesto, según el ranking de participación de los activos del sistema total de bancos privados y la posición quinta dentro de su grupo similar de bancos privados medianos (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El mercado objetivo de Banco General Rumiñahui se enfoca principalmente en el segmento militar, cerca del 68,29% de la cartera de créditos está concentrada en consumo, un 15,75% en cartera vivienda, el 15,60% en cartera comercial y posee una participación marginal del 0,36% en la cartera microcrédito (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Entre los créditos para empresas que ofrece Banco General Rumiñahui se tiene crédito para capital de trabajo, destinados a apoyar las necesidades financieras de las empresas para llevar a cabo sus actividades productivas (Banco General Rumiñahui, 2016).

Esta institución cuenta con un programa de educación financiera llamado Tus Finanzas, en donde brinda distintas herramientas interactivas, talleres, videos, simuladores, bibliotecas de webinars y bibliotecas de audios (República del Ecuador. Banco General Rumiñahui, 2016).

El Banco Procredit S.A. inició como Sociedad Financiera Ecuatorial Sociedad Anónima (SFE), cambiando su razón social al de Banco Procredit S.A. en mayo del 2004. Está ubicada a nivel nacional en ciudades de la sierra y costa. Representa el 1,27% del total del sistema bancario nacional, y ocupa la décimo tercera posición de ese sistema, siendo considerado un banco pequeño (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Las operaciones de Banco Procredit están dirigidas a clientes empresariales, especialmente a las pequeñas y medianas empresas; en el 2014 el 64,23% de la cartera total se destinó al segmento comercial, un 32,51% es de cartera microcréditos, posee una participación marginal del 2,75% en la cartera vivienda y un 0,51% en la cartera consumo (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Esta institución cuenta con un Crédito para PYMES, servicio diseñado a la medida de las pequeñas y medianas empresas, con asesoría financiera personalizada (República del Ecuador. Banco Procredit, 2016).

Banco ProCredit posee un programa de educación financiera que tiene como fin brindar una guía a las personas en temas de ahorro e inversión, consejos útiles para manejar sus finanzas, para lo cual sigue el enfoque primordial de la filosofía empresarial del Banco en la que se realiza la responsabilidad social. Entre los temas que desarrolla

se tiene: buenas razones para ahorrar, elabore su presupuesto familiar, maneje sus créditos responsablemente, recomendaciones de seguridad, consejos para ahorrar e invertir dinero, entre otros (República del Ecuador. Banco Procredit, 2016).

El Banco D-MIRO surge de la transformación institucional de una organización no gubernamental (ONG), basada en el crecimiento que tuvo el programa de Microfinanzas D-MIRO de la ONG Misión Alianza de Noruega establecida en Ecuador en el año 1997. A finales del año 2006 se convierte en Fundación para el Desarrollo Microempresarial D-MIRO Misión Alianza Ecuador; y, luego se transforma en una institución financiera regulada y controlada, siendo autorizada por la Superintendencia de Bancos el 18 de julio 2011. Esta institución tiene presencia en la costa ecuatoriana en las provincias de Guayas, Santa Elena, El Oro, Los Ríos y Manabí, distribuidas en 14 oficinas y 1 oficina matriz ubicada en la ciudad de Guayaquil. Posee una estructura de 310 empleados. Se clasifica como banco pequeño por su tamaño de activos, y ocupa la décima octava posición dentro del sistema de bancos privados (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El principal segmento de Banco D-MIRO es el de microcrédito, siendo la cartera con mayor participación, 99,92% de la cartera bruta; la cartera consumo posee una participación marginal del 0,08% de la cartera total (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Esta institución otorga microcréditos a empresarios, que tengan más de 6 meses ejerciendo sus actividades comerciales, para Incrementar el capital de trabajo y compra de activos fijos.

Banco D-MIRO en su misión de Cambiar Vidas tiene un Programa de Educación Financiera donde proporciona información importante para comprender de mejor manera conceptos económicos y financieros, los mismos que te ayuden en la toma de decisiones de las empresas (República del Ecuador. Banco D-Miro, 2016)

El Banco Para La Asistencia Comunitaria Finca S.A. inicia sus actividades en el año 1993 como Fundación FINCA Ecuador asociada a la red de FINCA Internacional, bajo la supervisión del Ministerio de Bienestar Social. Debido a la creciente demanda de nuevos servicios financieros solicitados por sus clientes, en el 2003 se formaliza como Sociedad Financiera, y en el 2008, obtiene su licencia de operación como banco. Esta institución financiera tiene presencia en 10 de las 24 provincias del Ecuador, y ocupa el décimo noveno lugar dentro del sistema de bancos privados. Banco FINCA cuenta con 16 oficinas distribuidas en: oficina matriz, 9 agencias, 6 sucursales y posee

un total de 317 empleados (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El mercado objetivo de Banco FINCA se enfoca principalmente en la cartera microcréditos con un 99,98% de la cartera total; y una participación marginal del 0,02% en cartera consumo (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Esta institución ofrece créditos a microempresarios destinados a la compra de activos fijos, o para capital de trabajo, con montos desde 2.000 hasta 10.000 y con plazos de hasta 18 meses (República del Ecuador. Banco Finca, 2016).

Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. viene desarrollando Programas de Educación Financiera desde el año 2013 los mismos que están dirigidos a sus clientes, colaboradores y público en general. Su objetivo es contribuir al desarrollo educacional y mejoramiento de calidad de vida, mediante el Programa de Educación Financiera para obtener personas u usuarios con mayores habilidades sobre el control de sus finanzas y que servirán para tomar las mejores decisiones en cuanto a un producto o servicio financiero (República del Ecuador. Banco Finca, 2016).

El Banco Comercial de Manabí inició sus operaciones en el año 1980 en la ciudad de Portoviejo, Provincia de Manabí; se encuentra ubicado en el grupo de bancos privados nacionales catalogados como pequeños. Esta institución está enfocada al sector comercial; posee su oficina matriz en la ciudad de Portoviejo, cuenta con dos sucursales en Guayaquil y Chone y tres agencias en las ciudades de Manta, Portoviejo y Bahía de Caráquez (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

La cartera comercial es la de mayor participación de la cartera total con 64,12%, seguida por la cartera consumo con un 24,73% de participación y un 11,15% en la cartera microcrédito (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Banco Comercial de Manabí cuenta con crédito para capital operacional destinado para compras de inventario o capital de trabajo; también oferta un Crédito Oportunidades BCM, enfocado en cubrir las necesidades de financiamiento (República del Ecuador. Banco Comercial de Manabí, 2016).

El Banco Delbank S.A. se constituyó en Guayaquil en el año 1965. En el año 1986 pasó a denominarse Banco Industrial y Comercial S. A. BANINCO y un 22 de agosto de 2002 cambio su razón social por el de Banco Delbank S.A. Cuenta con una red que cubre las ciudades de Quito,

Guayaquil y Manta, con 24 oficinas y 134 empleados. Con base al nivel de sus operaciones se clasifica como banco pequeño y se ubica en el vigésimo segundo lugar por sus activos (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), la cartera comercial tiene una participación del 51,23% de la cartera bruta, seguido por la cartera consumo con una participación del 35,97%, la cartera vivienda representa el 20,84%, y la cartera de microcrédito, el 4,79% del portafolio total (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Esta institución oferta microcréditos destinados para personas que posean experiencia en una actividad productiva, de comercio, taller o de servicios, con antecedentes comerciales favorables y formalmente establecidas. También cuentan con Crédito PYMES, destinado a clientes del sector comercial y empresarial, orientados a financiar capital de trabajo o adquisición de activos (República del Ecuador. Banco Delbank, 2014).

En el programa de educación financiera que ofrece esta institución bancaria no solo se enfoca en dar información virtual, audios, videos, simuladores, sino que también cuenta con capacitaciones y talleres presenciales. (República del Ecuador. Banco Delbank, 2014).

El Banco del Litoral S. A. se fundó en Guayaquil en el año 1988. Esta institución se encuentra ubicado en el grupo de bancos privados nacionales clasificados como pequeños, y se dedica especialmente al sector de consumo. La institución mantiene en el mercado financiero el vigésimo tercer lugar por sus activos (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El mercado objetivo de Banco del Litoral se enfoca principalmente en el segmento consumo, concentrando cerca del 76,79% de la cartera de créditos, un 13,30% en cartera microcrédito, el 6,53% en cartera comercial y posee una participación menor del 3,38% en la cartera vivienda (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

El Banco del Litoral S.A. brinda a los empresarios las siguientes opciones de crédito: 62

- Crédito productivo PYMES.- Operaciones de crédito otorgadas a sujetos de crédito que registren ventas anuales iguales o superiores a USD 100.000, y cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas.
- Microcrédito.- Es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas

inferior a USD 100.000, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades (República del Ecuador. Banco del Litoral, 2014).

En lo referente al programa de educación financiera, esta institución se apalanca del programa de financiero de la Superintendencia de Bancos donde se presentan conceptos generales del Sistema Financiero Ecuatoriano y ofertan talleres de capacitación presencial que dicta la Dirección Nacional de Atención y Educación al Usuario de la Superintendencia de Bancos y Seguros (República del Ecuador. Banco del Litoral, 2014).

Las instituciones financieras estudiadas se pueden clasificar según el tamaño, en grandes, medianas y pequeñas. Para este análisis se consideró los porcentajes de la cartera de créditos comercial y microcrédito, para identificar la tendencia de las instituciones financieras privadas.

Entre los Bancos privados grandes se tiene al Banco de Pichincha, Banco del Pacífico, Banco de Guayaquil y Produbanco. Se observa que el Banco con mayor porcentaje otorgado en créditos comerciales es Produbanco (68%); y el Banco con mayor porcentaje otorgado en microcréditos es banco del Pichincha con el 11,71% del total de su cartera de créditos.

En lo referente a los Bancos Privados Medianos se observa que los Bancos con mayor aportación de créditos comerciales son: Banco Internacional (79,26%) y Banco Bolivariano (75,42%); y en cuanto a los microcréditos, el Banco Solidario se caracteriza por otorgar el 50,97% del total de la cartera en este segmento.

En el caso de los Bancos privados pequeños, se observa que los Banco D-Miro (99,92%) y Banco Finca (99,98%) están enfocados en los microcréditos; en cuanto a la cartera comercial, las instituciones de mayor proporción en este tipo de cartera son Banco Procredit (64,23%) y Banco Comercial de Manabí (64,12%).

Por otra parte, la Corporación Financiera Nacional es una institución financiera pública creada en 1964, autónoma, con personería jurídica y con duración indefinida, con domicilio en la ciudad de Guayaquil y facultada para mantener oficinas dentro o fuera del territorio nacional. Esta institución cuenta con una red de oficinas a nivel nacional, las cuales se ubican en las principales ciudades del país; además ocupa el primer lugar en el ranking de activos con US\$ 3.682 millones, que representan el 47,20% del total del sistema financiero público (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

Según datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos (2015), la cartera comercial tiene una participación del 99,15% de la cartera bruta, seguido por la cartera microcrédito con una participación del 0,84%, y la cartera vivienda representa el 0,01% (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

La Corporación Financiera Nacional financia Capital de Trabajo para proyectos nuevos o de ampliación que se enmarcan en actividades productivas, sectores priorizados, industrias estratégicas e industrias básicas, con montos superiores a los USD 50.000 y máximo USD 25 millones por sujeto de crédito y USD 50 millones por grupo económico. También brinda un crédito directo para Activos fijos para proyectos nuevos o de ampliación que se enmarcan en actividades productivas, sectores priorizados, industrias estratégicas e industrias básicas.

La Corporación Financiera Nacional otorga microcréditos solo a los siguientes programas:

- Programa de emergencia para el sector agropecuario
- Programa bienvenidos a la casa de la SENAMI
- Agroforestería
- Renovación industrial
- Programa para emprendedores (República del Ecuador. Corporación Financiera Nacional, 2016).

En el programa de educación financiera de esta institución se desarrollan temas que buscan orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras. El programa está conformado por siete módulos: Derechos y obligaciones del usuario financiero, Importancia y formas de ahorrar, productos y servicios del sistema financiero ecuatoriano, manejo prudente del crédito para evitar el sobreendeudamiento, manejo de la tarjeta de crédito, administración de riesgos y gestión de la microempresa (República del Ecuador. Corporación Financiera Nacional, 2016).

El Banco Nacional de Fomento, en la actualidad BanEcuador, es la entidad financiera pública con mayor presencia a nivel nacional, posee 154 oficinas distribuidas en el territorio ecuatoriano y 2.504 empleados. Esta institución financiera pública ocupa el tercer lugar en el ranking de activos con US\$ 1.698 millones y representa el 21,77% respecto al sistema financiero público (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

La cartera microcrédito es la de mayor participación de la cartera total con 59,14%, seguida por la cartera comercial con un 40,50% de participación y un 0,36% en la cartera consumo (República del Ecuador. Superintendencia de Bancos, 2015).

BanEcuador brinda microcréditos para actividades productivas, de comercio o servicios en varios sectores. También oferta créditos a empresas, créditos PYMES y crédito a emprendedores, cuyos montos y plazos varían en función del monto y del destino del crédito (República del Ecuador. BanEcuador, 2016).

El pensum del programa de educación financiera de BanEcuador está formado por cuatro módulos: Planifiquemos nuestro bienestar financiero, el crédito y los seguros, el Sistema Financiero Nacional y el Rol de la superintendencia de Bancos, y Elaboración y Gestión de Proyectos Productivos (República del Ecuador. BanEcuador, 2016).

En investigaciones realizadas por la autora (Dávalos Quiroz, 2016) se conoció que las instituciones financieras preferidas por el sector pesquero artesanal son: BanEcuador (Banco del Fomento) con un 27,66% de aceptación; Banco del Pichincha (23,40%); Banco Comercial de Manabí (14,89%); Banco Solidario (12,77%); en cambio en el caso del sector pesquero industrial las instituciones bancarias preferidas son: Corporación Financiera Nacional con un 37,31% de aceptación; Banco del Pichincha (23,88%); Banco de Machala (19,40%).

CONCLUSIONES

Las instituciones bancarias se clasifican de acuerdo al tamaño de sus activos, en el caso de los bancos privados grandes, Produbanco es el de mayor porcentaje otorgado en créditos comerciales (68%); y Banco del Pichincha es el Banco con mayor porcentaje otorgado en microcréditos (11,71%).

En el caso de los Bancos Privados Medianos Banco Internacional es el de mayor porcentaje otorgado en créditos comerciales (79,26%) y Banco Solidario se caracteriza por otorgar el 50,97% del total de la cartera al segmento microcréditos.

En cuanto a los Bancos privados pequeños, se observa que los Banco D-Miro (99,92%) y Banco Finca (99,98%) están enfocados en los microcréditos; y en lo referente a la cartera comercial, las instituciones de mayor proporción en este tipo de cartera son Banco Procredit (64,23%) y Banco Comercial de Manabí (64,12%).

En referencia a las instituciones bancarias públicas se tiene que la Corporación Financiera Nacional tiene una participación del 99,15% de la cartera bruta en el segmento comercial, seguido por la cartera microcrédito con una participación del 0,84%.

En cambio en Banco del Fomento (BanEcuador) la cartera microcrédito es la de mayor participación de la cartera

total con 59,14%, seguida por la cartera comercial con un 40,50% de participación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Dávalos Quiroz, M. S. (2016). Análisis correlacionar del sector financiero dirigido a la pesca artesanal e industrial del Puerto de Manta en el periodo 2016. Tesis de Maestría. Guayaquil: Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.GA
- Mani, M. (2003). *Manual Práctico Documento de Seguridad (Libro electrónico)*. Barcelona: Derecho.com.
- República del Ecuador. Banco Bolivariano. (2010). Sitio Web del Banco Bolivariano. Recuperado de <http://www.bolivariano.com/>
- República del Ecuador. Banco de Guayaquil. (2016). *Más Información*. Recuperado de <http://www.bancoguayaquil.com/>
- República del Ecuador. Banco de Machala. (2015). *Banca Empresas*. Recuperado de <https://www.bancomachala.com/banca-empresaspymes/>
- República del Ecuador. Banco del Austro. (2016). *Banca Empresas*. Recuperado de <https://www.bancodelaustro.com/Banca-Empresas>
- República del Ecuador. Banco del Pacífico. (2016). *Educación financiera*. Recuperado de <https://www.educacionfinanciera.com.ec/simuladores>
- República del Ecuador. Banco Internacional. (2010). *Sitio Web del Banco Internacional*. Recuperado de <http://www.bancointernacional.com.ec>
- República del Ecuador. Banco Pichincha. (2015). *Informe Anual y Memoria de Sostenibilidad 2015*. Quito: Banco de Pichincha.
- República del Ecuador. Banco Solidario. (2008). *Cuida tu futuro*. Recuperado de <http://www.cuidatufuturo.com/about-us>
- República del Ecuador. Banco Solidario. (2016). *Microcrédito o crédito para microempresarios*. Recuperado de <http://www.banco-solidario.com/solidario-con-mi-negocio/cr%C3%A9dito/microcr%C3%A9dito-o-cr%C3%A9dito-para-microempresarios/>
- República del Ecuador. BanEcuador. (2016). *Inicio*. Sitio Web de BanEcuador. Recuperado de <http://www.banecuador.fin.ec/>
- República del Ecuador. Corporación Financiera Nacional. (2016). Memoria. Institucional. Quito: CFN.
- República del Ecuador. Gobierno Autónomo Descentralizado de Manta. (2012). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial Cantón Manta 2012-2020*. Manta: GAD.
- República del Ecuador. Produbanco. (2016). *Créditos*. Recuperado de <https://www.produbanco.com/GFPNet/>
- República del Ecuador. ProEcuador. (2013). *Análisis del Sector Pesca*. Quito: Dirección de Inteligencia Comercial e Inversiones.
- República del Ecuador. Subsecretaría de Recursos Pesqueros. (2015). *Pesca Ecuador*. Recuperado de <http://www.viceministerioap.gob.ec/flota-artesanal0-flota-pesquera-artesanal.html>
- República del Ecuador. Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2016). *Matrices de Transición del Sistema de Bancos a marzo de 2016*. Quito: Dirección Nacional de Superintendencia de Bancos del Ecuador.
- República del Ecuador. Superintendencia de Bancos. (2015). *Memoria 2014*. Quito: Superintendencia de Bancos del Ecuador.