



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

**“Intermediación financiera en el sistema bancario privado de Tungurahua.
Un análisis comparativo”**

Autora: Sánchez Rivera, Marilyn Sarahí

Tutor: Dr. Mantilla Falcón, Luis Marcelo

Ambato – Ecuador

2023

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón con cédula de ciudadanía No. 050164852-1, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“INTERMEDIACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA BANCARIO PRIVADO DE TUNGURAHUA. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”**, desarrollado por Marilyn Sarahí Sánchez Rivera, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Marzo 2023

TUTOR



Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón

C.C. 050164852-1

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Marilyn Sarahí Sánchez Rivera con cédula de ciudadanía No. 185020392-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“INTERMEDIACIÓN FINANCIERA DEL SISTEMA BANCARIO PRIVADO DE TUNGURAHUA. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Marzo 2023

AUTORA



Marilyn Sarahí Sánchez Rivera

C.C. 185020392-6

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Marzo 2023

AUTORA



Marilyn Sarahí Sánchez Rivera

C.C. 185020392-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“INTERMEDIACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA BANCARIO PRIVADO DE TUNGURAHUA. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”**, elaborado por Marilyn Sarahí Sánchez Rivera, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Marzo 2023



Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



Ing. Ana Córdova

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. José Luis Viteri

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El resultado de este trabajo le dedico a Dios que me dio vida y la oportunidad de tener a mis padres quienes fueron el motor que me ha impulsado a perseguir mis sueños y nunca darme por vencida, han sido mis mejores guías. Ellos han sido los que me apoyaron y enseñaron a afrontar las dificultades y gracias a ellos me he convertido en la persona que soy ahora, con mis principios, valores y empeño. Al concluir mis estudios les dedico a ustedes esta meta alcanzada, orgullosa de que estén a mi lado. Gracias por creer en mi.

Las palabras sabias y conocimientos precisos que me han impartido les debo agradecer a mis profesores de carrera, especialmente al Dr. Carlos Barreno, al Dr. Guido Tobar y a la Dra. Miryam Manjarréz quienes son los que han confiado en mi y me han enseñado dedicación, perseverancia y honestidad, valores que prevaleceran en mi carrera profesional, infinitas gracias por su paciencia y por compartir conocimientos de manera invaluable, lo que permitió que creciera en mi la semilla de seguir sus pasos, este trabajo se los dedico a ustedes.

Como no dedicar este trabajo a mi tutor de tesis que me ayudo con sus consejos para que concluyera con la investigación, gracias a su exigencia y a su aporte de ideas logré culminar y escribir este estudio. Gracias por orientarme.

Me gustaría dedicar este trabajo a mis compañeros de viaje, hoy culmina esta maravillosa aventura y solo me queda recordar las horas intensas de estudio. Aunque se cierra este capítulo increíble en esta historia de mi vida quiero agradecerles por su

apoyo mientras duró, especialmente a Kerly Tamayo quien supo comprenderme y tenerme paciencia en los momentos más difíciles de la carrera, gracias por compartir no solo horas de estudio sino de risas, lágrimas y palabras de aliento.

Finalmente dedico este trabajo a mi mejor amiga que ha sido como mi hermana, Salomé Vélez quien también me impulsó a seguir con mi carrera profesional y estuvo en todo momento para que jamás me rindiera, mi perrito Bambi también se merece que le dedique este estudio investigativo porque fue el que me acompañó en las largas horas de la madrugada y que estuvo pendiente de mi. Solo me queda dedicar el logro de esta meta a todas las personas que fueron parte de este proceso, muchas gracias.

Marilyn Sarahí Sánchez Rivera

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la Universidad Técnica de Ambato por brindarme a los mejores profesionales para que impartieran sus conocimientos y por abrirme sus puertas para que pueda llegar a alcanzar la meta de convertirme en una profesional para brindar apoyo y aportar a la sociedad.

Agradecimiento total a Automotores de la Sierra ASSA, especialmente a María Augusta Pérez y Mayra que fueron las personas que me tuvieron paciencia en mis prácticas preprofesionales y me brindaron consejos no solo para la carrera que iba a emprender sino para la vida, agradezco mucho por su entrega en enseñarme.

Agradezco a JEAL Construcciones que fue la empresa que me abrió sus puertas para que pudiera crecer profesionalmente, infinitas gracias a Miryan Santana quien estuvo dispuesta a impartirme todos sus conocimientos en el área contable con tolerancia y aguante, gracias a ella puedo decir ahora que tengo bases sólidas para seguir con mi carrera, agradecida total con todas las personas que conforman la empresa que me comprendieron y tuvieron la certeza de que iba a aprender y a mejorar.

Marilyn Sarahí Sánchez Rivera

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “INTERMEDIACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA BANCARIO PRIVADO DE TUNGURAHUA. UN ANÁLISIS COMPARATIVO”

AUTORA: Marilyn Sarahí Sánchez Rivera

TUTOR: Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón

FECHA: Marzo 2023

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente trabajo de investigación se expone sobre la intermediación financiera del sistema bancario privado en la provincia de Tungurahua, es decir, las captaciones y colocaciones que los bancos han realizado en el lapso de enero a julio del 2022, se utilizó los ratios de proporcionalidad tanto para el número de clientes como para el monto total de las colocaciones de los bancos, además se comparó el promedio total de cada banco como en conjunto y se pudo consolidar el ranking de las instituciones financieras. De esta manera se obtuvo que el banco con mayor reconocimiento en Tungurahua y el cual ha obtenido la mejor rentabilidad es el Banco Pichincha seguido del Banco Internacional, es así como se concluye que mientras más cuentas nuevas tenga el banco es mejor para sus captaciones y a su vez para las colocaciones, asimismo la intermediación financiera permanece estable y se logra mejorar o desarrollar la economía del país.

PALABRAS DESCRIPTORAS: INTERMEDIACIÓN, FINANZAS, BANCO, SISTEMA, ANÁLISIS

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING CAREER

TOPIC: “FINANCIAL INTERMEDIATION IN THE PRIVATE BANKING SYSTEM OF TUNGURAHUA. A COMPARATIVE ANALYSIS”.

AUTHOR: Marilyn Sarahí Sánchez Rivera

TUTOR: Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón

DATE: March 2023

ABSTRACT

In the present research work, the financial intermediation of the private banking system in the province of Tungurahua is exposed, that is, the deposits and placements that the banks have made in the period from January to July 2022, the proportionality ratios were used. both for the number of clients and for the total amount of bank placements, the total average of each bank as a whole was also compared, and it was possible to consolidate the ranking of financial institutions. In this way it was obtained that the bank with the greatest recognition in Tungurahua and which has obtained the best profitability is Banco Pichincha followed by Banco International, this is how it is concluded that the more new accounts the bank has, the better for its deposits and its time for placements, likewise financial intermediation remains stable and it is possible to improve or develop the country's economy.

KEYWORDS: INTERMEDIATION, FINANCE, BANK, SYSTEM, ANALYSIS.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	viii
RESUMEN EJECUTIVO.....	ix
ABSTRACT.....	x
ÍNDICE GENERAL.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Descripción del problema.....	1
1.2 Justificación.....	6
1.3 Formulación del problema.....	13
1.4 Objetivos.....	13
1.4.1 Objetivo general.....	13
1.4.2 Objetivos específicos.....	13
CAPÍTULO II.....	14
MARCO TEÓRICO.....	14
2.1 Revisión de literatura.....	14

2.1.1 Antecedentes investigativos	14
2.1.2 Fundamentos teóricos	20
2.1.2.1. La teoría económica en la actividad bancaria	20
2.2. Preguntas de investigación	24
CAPÍTULO III	25
METODOLOGÍA	25
3.1 Recolección de la información.....	25
3.1.1 Población.....	26
3.1.2 Muestra.....	27
3.1.3 Fuentes secundarias.....	28
3.1.4 Técnica	29
3.1.5 Instrumento	30
3.2 Tratamiento de la información	32
3.3 Operacionalización de las variables	34
CAPÍTULO IV	35
RESULTADOS.....	35
4.1 Análisis y discusión de los datos.....	35
4.2 Fundamentación de las preguntas de investigación	118
CAPÍTULO V.....	122
CONCLUSIONES	122
5.1 Conclusiones	122
5.2 Limitaciones de estudio	123
5.3 Futuras temáticas de investigación.....	124
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	125

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Bancos privados de Tungurahua	27
Tabla 2 Instrumento de investigación	31
Tabla 3 Operacionalización de las variables	34
Tabla 4 Ratios de proporcionalidad Banco del Austro	36
Tabla 5 Número de clientes y cuentas Banco del Austro.....	36
Tabla 6 Captaciones totales del Banco del Austro.....	38
Tabla 7 Ratios de proporcionalidad del Banco Bolivariano	40
Tabla 8 Número de clientes y cuentas del Banco Bolivariano.....	41
Tabla 9 Captaciones totales del Banco Bolivariano.....	42
Tabla 10 Ratios de proporcionalidad del Banco Codesarrollo.....	44
Tabla 11 Número de clientes y cuentas del Banco Codesarrollo.....	45
Tabla 12 Captaciones totales del Banco Codesarrollo.....	46
Tabla 13 Ratios de proporcionalidad del Banco Guayaquil.....	48
Tabla 14 Número de clientes y cuentas del Banco Guayaquil.....	49
Tabla 15 Captaciones totales del Banco Guayaquil.....	50
Tabla 16 Ratios de proporcionalidad del Banco Internacional	52
Tabla 17 Número de clientes y cuentas del Banco Internacional	53
Tabla 18 Captaciones totales del Banco Internacional.....	54
Tabla 19 Ratios de proporcionalidad del Banco de Machala.....	56
Tabla 20 Número de clientes y cuentas del Banco de Machala.....	57
Tabla 21 Captaciones totales del Banco de Machala	58
Tabla 22 Ratios de proporcionalidad del Banco del Pacífico	60
Tabla 23 Número de clientes y cuentas del Bando del Pacífico	61
Tabla 24 Captaciones totales del Banco del Pacífico.....	62
Tabla 25 Ratios de proporcionalidad del Banco Pichincha.....	64
Tabla 26 Número de clientes y cuentas del Banco Pichincha.....	65
Tabla 27 Captaciones totales del Banco Pichincha.....	66
Tabla 28 Ratios de proporcionalidad del Banco Procredit.....	68
Tabla 29 Número de clientes y cuentas del Banco Procredit.....	69
Tabla 30 Captaciones totales del Banco Procredit.....	70

Tabla 31	Ratios de proporcionalidad del Banco Produbanco	72
Tabla 32	Número de clientes y cuentas del Banco Produbanco	73
Tabla 33	Captaciones totales del Banco Produbanco.....	74
Tabla 34	Ratios de proporcionalidad del Banco Solidario.....	76
Tabla 35	Número de clientes y cuentas del Banco Solidario.....	77
Tabla 36	Captaciones totales del Banco Solidario.....	78
Tabla 37	Ratios de proporcionalidad del Banco del Austro.....	81
Tabla 38	Colocaciones totales del Banco del Austro.....	82
Tabla 39	Ratios de proporcionalidad del Banco Codesarrollo.....	84
Tabla 40	Colocaciones totales del Banco Codesarrollo.....	85
Tabla 41	Ratios de proporcionalidad del Banco Bolivariano	87
Tabla 42	Colocaciones totales del Banco Bolivariano.....	88
Tabla 43	Ratios de proporcionalidad del Banco Guayaquil.....	90
Tabla 44	Colocaciones totales del Banco Guayaquil.....	91
Tabla 45	Ratios de proporcionalidad del Banco Internacional	93
Tabla 46	Colocaciones totales del Banco Internacional	94
Tabla 47	Ratios de proporcionalidad del Banco de Machala.....	96
Tabla 48	Colocaciones totales del Banco de Machala	97
Tabla 49	Ratios de proporcionalidad del Banco Pacífico	99
Tabla 50	Colocaciones totales del Banco Pacífico	100
Tabla 51	Ratios de proporcionalidad del Banco Pichincha.....	102
Tabla 52	Colocaciones totales del Banco Pichincha.....	103
Tabla 53	Ratios de proporcionalidad del Banco Procredit.....	105
Tabla 54	Colocaciones totales del Banco Procredit.....	106
Tabla 55	Ratios de proporcionalidad del Banco Produbanco	108
Tabla 56	Colocaciones totales del Banco Produbanco.....	109
Tabla 57	Ratios de proporcionalidad del Banco Solidario.....	111
Tabla 58	Colocaciones totales del Banco Solidario.....	112
Tabla 59	Ratios comparativos de captaciones promedio	116
Tabla 60	Ratios comparativos de las colocaciones promedio.....	117
Tabla 61	Ranking de captaciones interbancarias	120
Tabla 62	Ranking de colocaciones interbancarias	121

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
Figura 1 Tasas de intervención en EE. UU (2003-2009, %)	2
Figura 2 Tasa activa y pasiva República Argentina (1999-2002, %)	4
Figura 3 Porcentajes de captaciones del Banco del Austro	39
Figura 4 Porcentajes de captaciones del Banco Bolivariano	43
Figura 5 Porcentaje de captaciones del Banco Codesarrollo	47
Figura 6 Porcentaje de captaciones del Banco Guayaquil	51
Figura 7 Porcentaje de captaciones del Banco Internacional	55
Figura 8 Porcentaje de captaciones del Banco Machala	59
Figura 9 Porcentaje de captaciones del Banco Pacífico	63
Figura 10 Porcentaje de captaciones del Banco Pichincha	67
Figura 11 Porcentaje de captaciones del Banco Procredit	71
Figura 12 Porcentaje de captaciones del Banco Produbanco	75
Figura 13 Porcentaje de captaciones del Banco Solidario	79
Figura 14 Tendencia de porcentaje de captaciones de Tungurahua	80
Figura 15 Porcentaje de colocaciones del Banco del Austro	83
Figura 16 Porcentaje de colocaciones del Banco Codesarrollo	86
Figura 17 Porcentaje de colocaciones del Banco Bolivariano	89
Figura 18 Porcentaje de colocaciones del Banco Guayaquil	92
Figura 19 Porcentaje de colocaciones del Banco Internacional	95
Figura 20 Porcentaje de colocaciones del Banco de Machala	98
Figura 21 Porcentaje de colocaciones del Banco Pacífico	101
Figura 22 Porcentaje de colocaciones del Banco Pichincha	104
Figura 23 Porcentaje de colocaciones del Banco Procredit	107
Figura 24 Porcentaje de colocaciones del Banco Produbanco	110
Figura 25 Porcentaje de colocaciones del Banco Solidario	113
Figura 26 Tendencia de porcentajes de colocaciones de Tungurahua	114
Figura 27 Gráfico de dispersión y línea de tendencia	119

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema

El sistema bancario cumple un papel fundamental en las finanzas del mundo, porque todas las transacciones que se realizan son mediante las instituciones financieras, las cuales su labor principal es captar y colocar el dinero de los clientes. Es cierto que en cada parte del mundo varían algunos elementos como las tasas de interés, pero, la intermediación sigue manteniendo la misma esencia y objetivo.

La intermediación financiera es vital para el crecimiento de las economías y se ve reflejado en el avance que ha tenido las finanzas. Un sistema financiero con bases sólidas permite mejorar la asignación de los recursos incentivando el ahorro. Además, brinda confiabilidad y seguridad a los clientes ahorradores, también, mantiene una buena gestión de los recursos a través de una ágil movilización que permite la reducción de los costos de la transacción. Todo lo anterior ayuda a captar los recursos de segmentos poblacionales que tienen gran capital en ahorros y lo colocan o transfieren a poblaciones productivas, como consecuencia existe flujo seguro de capitales entre mercados internacionales (Rojas Arias, 2016).

Un intermediario reconocido a nivel internacional es el Banco Mundial, el cual se encargaba de los prestamistas privados de los países desarrollados y los prestatarios públicos de los países en vía de desarrollo. Del mismo modo el Fondo Monetario Internacional canalizaba el dinero recaudado para la apertura comercial y financiera de los demás estados, jugando así, un factor clave en la economía mundial (Rosales, 1999).

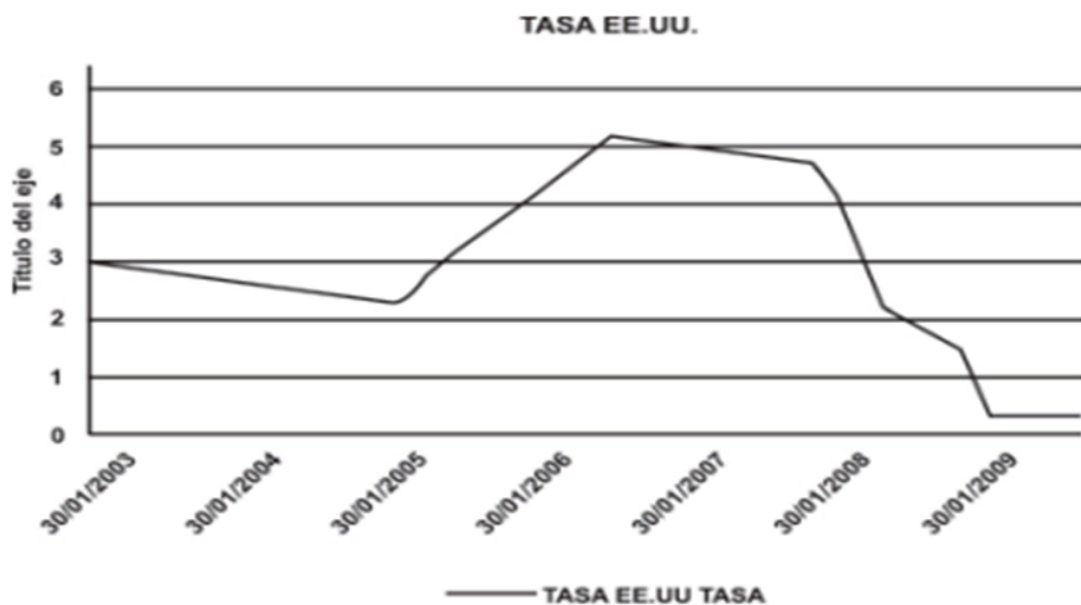
Como se ha señalado la economía se desarrolla gracias a la intermediación que empuja a la humanidad a innovar y evolucionar. Con la globalización el modelo financiero de los bancos se difundió alrededor de todo el planeta ayudando al ascenso de las economías, sin embargo, se debe tener en cuenta que una mala inversión puede ocasionar una crisis financiera debido a los constantes movimientos de la economía mundial. Se recalca que un excesivo ahorro y un mal uso del crédito afecta a las finanzas y desenvolvimiento del dinero en todo el mundo, sobre todo cuando existe

inflación o burbujas de activos que al momento de romperse se origina una nueva crisis (Ferguson, 2010).

Hace algunos años atrás los bancos se vieron sumergidos en una crisis que tuvo repercusiones negativas en los países y en sus clientes, una de ellas es la más conocida como Crisis de las hipotecas Supprime, la cual tuvo una las caídas más drásticas en los precios de las viviendas, esta crisis afectó de manera instantánea a todos los sectores económicos y como consecuencia se obtuvo problemas de liquidez, esto obligó que exista un recorte en los tipos de interés que Estados Unidos pasó de 5% en el 2007 al 0,5% en el 2008 en el interés directriz (García Díaz et al., 2011).

Figura 1

Tasas de intervención en EE. UU (2003-2009, %)



Nota. Recorte de las tasas de interés en Estados Unidos; Fuente: INFOFINANCIERA (2011)

Esto es una clara muestra de que las políticas son necesarias para realizar una inversión adecuada o asignar de mejor manera los recursos. Si se logra tener una adecuada tasa de ahorro el crecimiento de la economía será innegable y tendrá un efecto duradero (Hernández, 2015). El aumento de los mercados financieros supone un impacto en el financiamiento internacional lo que permite que el sistema bancario y la

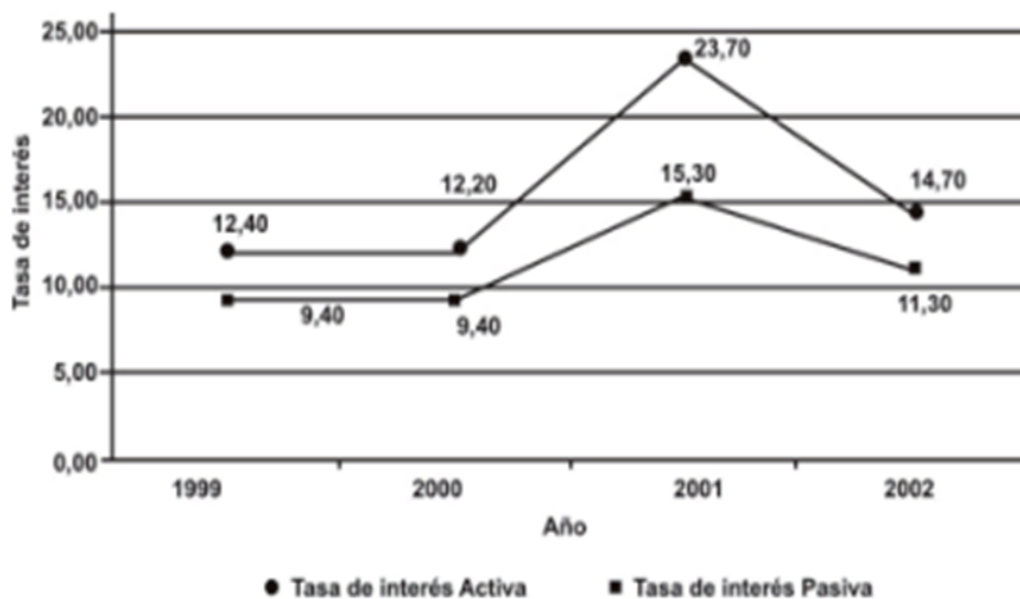
intermediación sean elementos indispensables para que se eleven las industrias productivas (Velázquez Vadillo, 2011).

Por otra parte, las economías de Latinoamérica son fundamentales para el proceso financiero, debido a que es un sector robusto que se compone por bancos y aseguradoras, los cuales permiten que la intermediación financiera se considere importante. La adquisición de capital mediante una entidad bancaria favorece a que se desarrollen las empresas del país y sus ingresos sean mayores (Gasic, 2018). Por tal motivo, la relación entre bancos y el crecimiento de la economía está ligado de manera positiva como lo manifiestan los indicadores bancarios, pero, se debe tomar en cuenta que la intermediación bancaria y el desarrollo de los bancos son elementos primordiales para el aumento en el nivel económico de los países tales como Colombia o Chile (Ruíz & Rosales, 2014).

En el caso de Argentina en el año 2000 se vio sumergida en una crisis por los depósitos y créditos que se emitía en moneda extranjera, lo cual se produjo un aumento de riesgo al momento de ejecutar la intermediación en ese país, es por ellos que se prohibió que se ofrecieran tasas de interés altas o superiores en los depósitos. El problema se agudizó cuando el país al tratar de obtener recursos incrementaba su deuda y las posibilidades de nuevos préstamos desaparecían, como consecuencia se obtuvo efectos negativos como disminución en su calificación de riesgo crediticio y un gran aumento de las tasas de interés durante el periodo 2000-2002 (García Díaz et al., 2011).

Figura 2

Tasa activa y pasiva República Argentina (1999-2002, %)



Nota. Fluctuaciones de la tasa activa y pasiva; Fuente: CEPAL, SELA, BM, FMI, BID (2011)

El sistema financiero es el motor que impulsa al auge de la economía y se lo demuestra en el caso de México que los resultados inciden efectivamente en el incremento de dinero en sus finanzas. Es favorable que exista una relación bidireccional entre las variables: crecimiento y finanzas porque fomentan la creación de políticas que regulen el sector bancario y así el desarrollo sea inminente (Cardona-Acevedo & Cano-Gamboa, 2010).

No se debe olvidar que las pequeñas y medianas industrias son elementales en la economía porque son las que utilizan los créditos para solventarse e innovar. Por esa razón, estas empresas permiten que los sistemas financieros estructuren sus reglamentos de acuerdo con la tasa de ahorro, inversión e innovación tecnológica lo que motivará el crecimiento a largo plazo. La utilización de la intermediación bancaria conduce a una adecuada canalización de los ahorros, los mismos que son monitoreados para que no existan riesgos y los desembolsos tengan efectos positivos. De esta manera se demuestra que el sistema financiero tiene gran importancia en el fortalecimiento de las pequeñas empresas (Cardona-Acevedo & Cano-Gamboa, 2010).

En el Ecuador el sistema financiero es uno de los pilares esenciales en la economía, esto se debe a la incidencia de los bancos y su comportamiento. El óptimo desempeño y eficiencia de las gestiones realizadas por las instituciones financieras ha logrado que se atienda a las demandas del mercado y se pueda enfrentar a las crisis emergentes. La base de estos logros ha sido gracias a las estrategias encaminadas a promover el ahorro de los clientes y convertirse en la principal fuente de financiamiento para inversiones o proyectos (Ordoñez et al., 2020)

El crecimiento de la economía ha sido fruto de que los bancos otorgan los créditos tanto al sector comercial como al de producción para que su fuente de ingresos aumente el nivel (Ordoñez et al., 2020). Es evidente que en Ecuador las entidades son más eficientes en la colocación de préstamos de acuerdo con la cantidad de depósitos ya sean a la vista como a plazo que reciba, esto implica que el panorama es estable en la intermediación financiera manteniendo variaciones aceptables y tendencias crecientes (Villareal, 2019), es por ello que a partir de diciembre del 2017 en la provincia de Azuay obtuvo un saldo de captaciones en depósitos de ahorro del 25.20% y depósitos a plazo fijo del 30,40%, con respecto a las colocaciones el monto fue de 2535,1 millones de dólares lo que representa un 2,1% más que el año 2016, la mayor concentración de las colocaciones se hallaron en el microcrédito con el 18,6% y en segundo lugar en el crédito vivienda con el 7,2% (Ordoñez et al., 2020).

Para que se siga manteniendo la estabilidad económica es necesario que las entidades ejecuten los planes de contingencia que permiten mitigar los riesgos y que la salud financiera no se vea afectada siendo el eje principal de las transacciones monetarias (León & Murillo, 2021), esto se ve reflejado en los datos del año 2014 que hubo una creciente tendencia en los depósitos, pero para el año 2015 la economía tuvo una recesión y los depósitos se redujeron en un -10,19%, para el año 2016 su recuperación fue superior a la de años anteriores, inclusive para el 2017 se registró un máximo histórico en depósitos con un valor de 34805,3 millones de dólares, lo que demuestra que el sistema se volvió más sólido (Ordoñez et al., 2020).

1.2 Justificación

La idea de solicitar créditos y obtener rendimientos financieros en base a los ahorros se ha convertido en un eje principal de las actividades cotidianas de los seres humanos, por lo cual, es fundamental la existencia de la intermediación financiera en el sistema bancario, cuya funcionalidad es ser una herramienta en los países en desarrollo para hacer frente a la disminución de la pobreza, en el caso de que existiera una baja bancarización el índice de pobreza aumentaría y como resultado los efectos serían negativos, por lo mencionado anteriormente el acceso a los servicios financieros ayuda a que las pequeñas empresas pueda acceder a créditos dando como resultado el crecimiento de estas industrias (Saiden, 2009a). Además, es indispensable para que se reduzcan los niveles de pobreza y exista la acumulación de capital junto con una innovación de tecnología (Clavellina Miller, 2013).

El desarrollo de un país se basa en las actividades económicas que realicen tanto las empresas como las personas naturales, dando a entender que es importante relacionarle a la bancarización con el aumento económico, motivo por el cual se genera oportunidades para que las medianas y pequeñas industrias puedan apalancarse para generar mayores ingresos en sus negocios, no se debe dejar de lado que el crédito bancario es una de las principales fuentes de financiación dentro de la producción (Saiden, 2009a); así que mientras las instituciones bancarias concedan créditos el incremento de la economía se elevará, beneficiando al progreso del país.

Con lo mencionado anteriormente, para que se concedan créditos se necesita un sistema de producción capitalista, el cual está constituido en base a instituciones financieras, que se les denomina como bancos, los mismos que tienen como característica la capacidad de generar liquidez sin promover la inestabilidad financiera (Levy, 2013). La principal función de las entidades que proveen medios de financiación, es actuar como intermediarios de los individuos que ahorran para obtener rentabilidad que son considerados como prestamistas y quienes necesitan créditos para la inversión productiva de sus actividades (Cuevas, 2002).

La intermediación financiera es una de las actividades sustanciales dentro de los bancos debido a que canalizan el excedente de ingresos de los ahorradores hacia los agentes económicos que soliciten financiamiento para sus labores productivas, sin

embargo, el objetivo de esta intermediación es satisfacer las necesidades de las dos partes claves en esta transacción, que son los ahorradores y los inversionistas, asegurándose que existan condiciones favorables para ambos, esto implica la garantía de maximizar la relación entre el ahorro y la inversión de manera estratégica y equitativa para que ascienda el índice de crecimiento económico (Bronfman et al., 2014).

Serrano (como se citó en Bronfman et al., 2014) recalca la importancia de “transferir los recursos de las unidades superavitarias a las deficitarias con mayor eficiencia y menores costos” (p. 269), lo que implicaría que la captación de los recursos sea encaminada en forma de crédito hacia las empresas que como visión tengan proyectos rentables para promover el desarrollo tecnológico, además, la administración correcta de riesgos ayuda a diversificar los recursos captados y prestados, de tal manera que los agentes que ahorran no se expongan directamente a los que aprovechan los recursos financieros (Clavellina Miller, 2013).

La seguridad de un proceso adecuado en la intermediación es crear estrategias o planes que gestionen el riesgo de crédito, afianzando su recuperación incluidos los intereses, de esta manera se mitiga la amenaza de pérdidas monetarias. Esto proporciona una ventaja para mantener vigilancia sobre los clientes. Los bancos obtienen información sobre la situación financiera y el historial crediticio, factores que le permiten orientar los recursos a los acreedores que ofrezcan seguridad. Por el contrario, si se realiza un análisis erróneo de la calificación del nivel del riesgo se obtendría pérdidas económicas a corto y largo plazo, disminuyendo la eficiencia de la entidad (Cuevas, 2002); motivo por el cual se hace hincapié en que la calidad crediticia sea óptima para que la estabilidad financiera de la organización sea la correcta (Otero González et al., 2013).

La administración de los recursos es indispensable en los períodos de excesiva liquidez, debido a que el grado de confianza es mayor, disminuyendo los riesgos por cuentas incobrables. Para que exista un buen desenvolvimiento en la intermediación financiera se debe regular las políticas mediante el Banco Central, cuya labor es emitir normativas que promuevan e incentiven el incremento de ingresos en el sector productivo, esta legislación no debe ser extremista, es decir, si es exagerada el crecimiento de la economía se vuelve lento, caso contrario, si es débil las instituciones

bancarias se conducirán al bajo desempeño y quebrantamiento, provocando una crisis financiera, por lo cual es de vital importancia la regularización de las tasas de interés (Lizarzaburu, 2014).

Con relación a lo mencionado, las tasas de interés son cruciales en la intermediación porque crean condiciones de astringencia u holgura, dicho de otra forma, si se reduce la tasa de interés como consecuencia se obtendrá un decrecimiento en la economía, se enfatiza que no existen relación alguna entre la disminución de las tasas de interés con el otorgamiento de créditos, es decir, que mientras menor sea el interés, menor será el crédito. En concordancia con lo expuesto, en la etapa de expansión económica los créditos se incrementan, mientras que en la contracción el crédito se reduce, sube la tasa de riesgo y ocasiona una crisis o depresión monetaria, mientras el aumento de crédito bancario permite que se incremente la producción (León & Alvarado, 2015).

Es interesante destacar que las tasas de interés juegan un papel decisivo en las colocaciones y captaciones, puesto que si existe un mayor monto de depósitos existe la probabilidad de otorgar créditos (Borgucci, 2009). Por ende, si la brecha entre las tasas de interés activa y pasiva sea extensa (León & Alvarado, 2015) y el costo de intermediación sea alto no favorecerá al auge de la economía (Pérez-Akaki & Álvarez Colín, 2005).

Lo primordial en el negocio de las entidades bancarias el elemento notable es el margen de intermediación que es la diferencia entre la tasa activa y pasiva, si esta desigualdad es amplia indica que el nivel de eficiencia es mínimo y que no se puede cubrir los costos de intermediación en conjunto con el aumento de capital (García Díaz et al., 2011). Por eso es importante que los bancos ofrezcan las mejores tasas de interés a los usuarios para que las captaciones y colocaciones se eleven, sin olvidarse que los intereses de las últimas son los que mantienen a la institución.

Dentro de la metodología que se va a aplicar en este estudio es la revisión bibliográfica, que permite determinar la relevancia del tema, asegurándose que sea una fuente verídica de consulta para nuevos investigadores y que tengan la oportunidad de entender o contar con el trabajo expuesto (Gómez-Luna et al., 2014). El objetivo de dar a conocer la metodología es permitir el acceso a un marco de referencia para

futuros estudios o que sea aplicable en temas similares, con eso las conclusiones contribuirán a próximos análisis que permitirán la integración de resultados (Acero et al., 2013).

Las revisiones bibliográficas permiten sistematizar los diferentes resultados que se obtiene en las investigaciones, por tal motivo se utiliza con frecuencia para conocer lo que ya ha sido indagado y no repetir el mismo trabajo, por el contrario, dar un soporte al estudio, contribuyendo con conclusiones claras y precisas (Acero et al., 2013). La metodología que se incluye en este trabajo se compone por tres fases importantes las cuales son: descripción del problema, búsqueda de información, organización y análisis de información (Gómez-Luna et al., 2014).

Para definir el problema se realiza una búsqueda bibliográfica que responda a las necesidades del investigador, lo que permite que la retroalimentación sea efectiva, además de que se encuentre disponible y de libre acceso (Gómez-Luna et al., 2014); esto quiere decir que los documentos que se utilicen deben ser publicados o revisados por las instituciones reguladoras, permitiendo que los datos sean confiables y legítimos (Acero et al., 2013).

Continuando con el proceso, en la búsqueda de información, el investigador debe asegurarse de contar con todo el material informativo necesario para empezar con la investigación. Es importante que la documentación cuente con fundamentos relevantes que sirvan de apoyo para el estudio, el material el cual se vaya a utilizar deberá constar con la revisión cuidadosa de expertos antes de ser publicado (Gómez-Luna et al., 2014). Los criterios considerados para la selección de información fueron que la investigación sea factible de aplicar y analiza, además que las características de los documentos estén asociadas a la metodología aplicable (Acero et al., 2013).

Por último, la fase importante en este proyecto consiste en organizar de manera sistematizada la información recopilada, esto se lo puede hacer aplicando el nivel de relevancia, especificando los documentos de mayor importancia o principales y los secundarios o de apoyo. Mediante esta organización se define la estructura del trabajo, lo que permite relacionar elementos importantes entre sí. Una vez organizada la documentación se analiza tomando en cuenta los objetivos planteados en el análisis,

se toma en cuenta que es la tarea que más tiempo demanda, por esa razón se debe elegir los principales autores, reafirmar ideas, utilizar herramientas para una mejor indagación, tener un pensamiento crítico e ideas principales para que la aplicación de la investigación sea coherente y arroje excelentes resultados (Gómez-Luna et al., 2014).

Con lo planteado en los anteriores párrafos, el estudio comparativo de las captaciones y colocaciones se va a realizar mediante la modalidad de investigación bibliográfica, que consiste en la búsqueda, análisis e interpretación de los datos secundarios, los cuales son obtenidos en otras fuentes documentales. Se ejecuta esta investigación con el fin de aportar con nuevos conocimientos en el campo financiero, por lo cual se ha recopilado información que sustente la aplicación de la intermediación financiera en las instituciones bancarias (Mayorga et al., 2021).

Dentro de la información bibliográfica se encuentra fuentes secundarias como los libros o documentos que permiten corroborar teóricamente en el desarrollo del análisis, además se obtuvo datos de los documentos facilitados por la Superintendencia de Bancos de Valores y Seguros que permite que la información esté disponible para el público. Esta institución provee los datos necesarios de las captaciones y colocaciones de los bancos de manera mensual lo que ayuda a que exista una comparación oportuna y precisa.

El tipo de documentos más representativos para esta investigación corresponde a artículos científicos, publicaciones realizadas por instituciones públicas y libros financieros (Acero et al., 2013) que permiten al investigador ejecutar su trabajo sin ningún tipo de limitaciones ni barreras, otorgando una mayor facilidad y oportunidad de obtención de datos, permitiendo que su labor sea efectiva.

Las técnicas de la investigación garantizan que la operatividad del proyecto sea eficiente, cabe recalcar que este procedimiento se orienta a obtener y transformar información específica y útil para que se emita la solución al problema. Si bien es cierto la técnica está relacionada con el método de investigación que se va a utilizar, este depende si es bibliográfico o de campo. Entre los tipos de técnicas existe la cualitativa y cuantitativa, que se utilizan dependiendo el caso de estudio (Rojas-Crotte,

2011). Para el análisis se utilizará la técnica cuantitativa debido a que se basa en la comparación de datos recopilados.

El diseño de la técnica comprende un documento que respalda y expone a detalle los elementos que están inmersos en el instrumento de aplicación, sobre todo prevé las condiciones que deben cumplirse para que la aplicación del instrumento sea la correcta con el objetivo de procesar y obtener una excelente información tanto en calidad como en cantidad, sin embargo, este documento es más requerido y aplicado en la investigación de campo (Rojas-Crotte, 2011).

Según lo analizado, una buena metodología de investigación asegura que el trabajo se realice de manera eficiente y eficaz, aportando con nuevos conocimientos por parte del investigador, o a su vez, reafirmando las conclusiones de estudios anteriores, así se brinda mayor aportación en el ámbito financiero y económico, que como resultado servirá de apoyo para futuras decisiones o aplicaciones.

El análisis de la intermediación financiera servirá de apoyo para futuras indagaciones o al momento de elegir el banco indicado para ejecutar esta operación, debido a que este sistema promueve un desarrollo económico que hace que las actividades sean más productivas mediante la expansión de mercados, sobre todo permite que los ahorros se conviertan en activos negociables (Lin, 2017).

El éxito o fracaso de la intermediación no solo afecta individualmente, sino que tiene repercusiones masivas (Lin, 2017). Por ello se necesita comparar las tasas de interés que manejan estas instituciones y determinar una tasa adecuada para evitar el riesgo como la incertidumbre, de esta manera el banco central fija los intereses para que ninguna entidad los aumente afectando a la otorgación de créditos (Orlik, 2014).

En el caso de que no existiera una comparación de tasas de interés activa y pasiva, el spread interbancario se elevaría ocasionando que los créditos solo se les otorgue a grandes empresas, dejando de lado a las pequeñas industrias que quieren progresar, en algunos países no se ha planificado ni regulado este tema, y en consecuencia los préstamos eran concedidos a muy pocos, disminuyendo sus ingresos (Cuevas, 2002), si esto llega a suceder las estrategias de desarrollo disminuirían junto con la actividades económicas de agricultura e industria, provocando una inestabilidad social, por ese

motivo debe hacerse una comparación para que todas las organizaciones puedan tener acceso a los créditos a tasas razonables (Verhoef & Pateguana, 2019).

El spread interbancario es un término crucial en la fijación de las tasas de interés ya sean activas como pasivas. Es relevante mencionarlo porque si el spread es alto genera muy pocos ingresos por medio de las captaciones, para mejor comprensión si la tasa de interés activa es de 18% y la pasiva del 8% el spread es del 10%, lo cual es un indicador de que a los acreedores y ahorradores no les conviene invertir su dinero en esta institución; por consiguiente, una solución para disminuir el nivel del spread es controlar las tasas de interés, determinando un techo para los intereses (da Silva & Pirtouscheg, 2015).

Para facilitar el desarrollo y la estabilidad de la economía es necesario fijar políticas y regularizaciones que impidan un cobro excesivo en tasas activas, esto implica una mayor inclusión financiera (Verhoef & Pateguana, 2019). Sin embargo, la implementación incompleta de las reformas resulta peligroso para el equilibrio económico y el costo del país se eleva. Si las reformas no son modificadas correctamente el sector financiero se verá sumergido en una crisis y en el borde del desastre, por otro lado, si se estudia, se innovan las regulaciones la economía crecerá y evolucionará a grandes pasos (Nazmi, 2001).

El papel del crédito privado no tiene por finalidad frenar el crecimiento regional, más bien busca un gran desarrollo financiero (Crocco et al., 2014), así se genera y canaliza los recursos para financiar a las empresas que requieran un auge económico o en otros campos que permitan que el nivel de sus ingresos aumenten (Cuevas, 2002). Además, el ahorro es dirigido para los proyectos o emprendimientos más productivos, reduciendo los riesgos e incentivando al progreso tecnológico (Aali-Bujari et al., 2017).

No se debe dejar de lado que tanto la política fiscal como la intermediación financiera son factores sustanciales para la contribución del crecimiento, considerando que la oferta y la demanda determinan el nivel de desarrollo financiero alcanzado por la región (Chen et al., 2010); así que mientras los bancos captan dinero, las colocaciones servirán para la financiación de las industrias ayudando al aumento de liquidez.

La garantía que brindan las instituciones financieras sobre la protección de depósitos y su fortalecimiento de las redes de seguridad financiera crea confianza entre los usuarios aumentando con la obtención de dinero que se destinará a los créditos futuros y sobre todo para que los bancos sean la base de generar fuentes de ingresos en el país (Gómez-Fernández-Aguado et al., 2016).

Por último, pero no menos importantes se recalca en el esfuerzo por expandir el sector financiero que es un buen soporte para impulsar la actividades económicas, aumentando la tasa de acumulación de capital conjuntamente con la mejora de la eficiencia, esto está estrechamente relacionado con los ingresos del país, por lo tanto el crecimiento de la producción implica un mejor nivel de bienestar para la población (Aali-Bujari et al., 2017).

1.3 Formulación del problema

¿Cuál es la dinámica de la intermediación financiera del sistema bancario privado de Tungurahua?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Describir la dinámica de la intermediación financiera del sistema bancario privado de Tungurahua a través de indicadores para la comparación entre instituciones, períodos y rubros.

1.4.2 Objetivos específicos

Analizar el número de clientes y cuentas del sistema financiero privado de Tungurahua para la comparación del monto de captaciones.

Comparar las variables captaciones y colocaciones en el sistema bancario privado de Tungurahua para la evaluación de la rentabilidad institucional.

Examinar el promedio de captaciones y colocaciones del sistema financiero privado del Ecuador para la identificación del ranking institucional financiero.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

De acuerdo con los estudios previos realizados en esta investigación, se menciona que la intermediación financiera no es un término nuevo, por el contrario, lleva más de 30 años en el ámbito económico, aunque se ha ido modificando su ejecución, el objetivo sigue siendo el mismo y es así como en los años ochenta los intermediarios financieros se especializaban en segmentos de mercado tales como asociaciones de ahorros y préstamos, financieras, bancos de desarrollo, entre otros. Para la década de los noventa cambia su modelo y se establece la banca múltiple, la cual implementó las operaciones especializadas bajo un mismo techo (Veloz, 2001). Sin embargo, en ese mismo tiempo surgió la crisis bancaria y dejó como consecuencia un gran deterioro económico que conduce a que se tome acción para implementar políticas económicas que estabilicen el crecimiento, tanto a mediano, como a largo plazo (Muñoz Upegui & Acosta González, 2020).

En concordancia con lo expuesto en el párrafo anterior, un estudio ejecutado en Ecuador evidencia que la política de estabilización frente a la última crisis bancaria fue el cambio de régimen monetario, conocido como sistema de dolarización, que permitió que el sistema financiero se encuentre en una posición solvente y estable en el período comprendido entre 2009-2018, pero esto no es una razón válida para que se tenga la seguridad de que no existan riesgos o problemas económicos, más bien se debe crear un esquema de dolarización para que aumente la liquidez en el sistema financiero (Muñoz Upegui & Acosta González, 2020). Esto es posible crearlo mediante la introducción de nuevas tecnologías para que las operaciones bancarias se vuelvan más eficientes y efectivas lo que permite un mejor aprovechamiento de la economía (Veloz, 2001).

Es necesario el empoderamiento del usuario, brindarle información de calidad en conjunto con los servicios que se ofrece para que al generar competencia entre entidades financieras exista un mayor acceso al crédito lo cual reduce los costos al cliente como tasas o comisiones. Al brindarle transparencia el usuario estará más informado y le permitirá una mejor toma de decisiones, todo esto gracias a que el

crédito o el ahorro se ofrece en mejores condiciones (Carbellido, 2016). Por tal motivo, mientras más alta sea la concentración, mayor será la rentabilidad y, por ende, el desarrollo del sistema financiero se incrementará (López Mateo et al., 2018).

Se ha evidenciado que mientras exista una tasa de crecimiento demográfica aumentará la fuerza laboral eficiente y es por ello la consumación de políticas financieras que impulsen el nivel de expansión del sistema financiero que facilite el ahorro y su inversión. Se debe entender que la productividad de la inversión beneficiará a las finanzas y al progreso económico mediante un adecuado sistema (Hernández, 2015).

De acuerdo con una investigación realizada en Latinoamérica se ha comprobado que el sector bancario tiene una fuerte correlación con el auge económico, pero no por ello se debe desestimar la mejora continua y la solución a problemas emergentes (Terceño & Guercio, 2011), más bien el sistema financiero debe estar lo suficientemente desarrollado para que el volumen de recursos disponibles sea adecuado y permita una correcta distribución de dinero a proyectos de inversión que impacten de manera positiva a la economía. Es por eso, que el sistema bancario debe ser un pilar fundamental en los países para el incremento de su actividad económica, al igual que el cumplimiento y protección de deudores y acreedores (Sarmiento & Giraldo, 2009).

El sistema financiero es un actor clave en los países capitalistas porque permite el adelanto de la economía lo que facilita generar empleos, obtener recursos monetarios para el financiamiento de consumo e inversión. Si existe una buena captación, administración y canalización del ahorro, las finanzas crecerán y permitirán que los niveles financieros se eleven generando una economía sólida y solvente. Pero no se deja de lado que las pérdidas son eminentes y que se necesita identificarlas, medirlas, controlarlas y gestionarlas para que no afecten a las instituciones financieras, para ello, la identificación de los riesgos potenciales es necesaria dentro de los bancos para que su afectación esté en niveles bajos. Sin embargo, si los bancos operan con altos índices de apalancamiento son propensos y vulnerables a riesgos lo que provoca menos liquidez y menos desarrollo, por tanto, la solución propuesta es que cada banco cuente con un examen para identificar el grado de exposición hacia diversos riesgos y toma de medidas preventivas (Trueba Ríos et al., 2012).

Para mayor tranquilidad los indicadores de desempeño implementados en la mayoría de los bancos latinoamericanos permiten apreciar que son estables con solidez financiera y esto provoca una mayor colocación en créditos que favorece y potencializa el avance de la economía, esto se logró mediante la innovación de instrumentos de crédito. Además, para contar con su sector financiero saludable la banca no debe promover el sobreendeudamiento, sino más bien el desarrollo de un sistema capitalizado y rentable (Morales Gutiérrez et al., 2013), sobre todo, permite el cumplimiento eficiente de la función de intermediación financiera y promueve la acumulación de capital, tanto físico como humano, para estimular su incremento (Aceves & Pérez, 2013).

Para continuar con lo expuesto, si el sistema reasigna los recursos eficientemente se considera como un sector sólido, por el contrario, si aparecen ineficiencias esto puede restringir el crédito provocando una asimetría en la distribución del ingreso lo que perjudicaría a las finanzas, es por eso que se busca que las empresas prestamistas y prestatarias ejecuten su labor sin problema para mantener la tasa de crecimiento intacta y no ocasionar problemas como el costo del capital elevado que intensifica el desempleo y perjudica la producción. Bajo estos criterios se recalca que la existencia de un excelente vínculo entre la economía y el sistema financiero fomentan el crecimiento (Aceves & Pérez, 2013), lo cual va en concordancia con que los bancos que realizan la intermediación financiera robustecen al sector económico y financiero (Gasic, 2018).

Los diversos estudios y autores demuestran que el buen desarrollo del sistema financiero impacta positivamente a la economía en cuanto a volumen, crecimiento y eficacia, es cierto que ambas variables se interpretan como un círculo virtuoso o una relación bidireccional que permite una creciente económica (Rodríguez Benavides & López Herrera, 2010), se puede mencionar que la relación positiva entre el desarrollo financiero y el crecimiento de una economía permiten que la tasa de ahorro, las decisiones de inversión, la innovación tecnológica fomente el aumento de capital a largo plazo (Cardona-Acevedo & Cano-Gamboa, 2010).

Un dato interesante es que la correlación positiva entre las colocaciones y los depósitos permiten que los bancos cumplan con su objetivo, en otras palabras, mientras el banco concentre un mayor monto de depósitos tiene mayor probabilidad de otorgar créditos,

los cuales se destina a inversiones que permiten el avance del país (Borgucci, 2009), para que sea eficiente esta actividad es necesario que los usuarios puedan acceder con facilidad a servicios financieros que se encuentran vinculados con las tasas de captación y colocación que inciden en los costos de intermediación que, con una adecuada política y regulación, minimizan los riesgos y se crea una buena relación entre recursos y necesidades. Por tal motivo se busca crear bases sólidas que permitan la toma de decisiones confiables incentivando la innovación y mitigación de riesgos, no solo en épocas donde exista excesiva liquidez, sino que sea permanente y no transitoria (García Díaz et al., 2011).

Un factor relevante para la solidez del sistema financiero se basa en la rentabilidad de los bancos (Alves Dantes et al., 2012), los cuales se pueden comparar como el cerebro de la economía que son los que asignan el capital y vigilan que los fondos estén asegurados para que los avances monetarios permitan la reducción de la pobreza (Villanueva Gonzales, 2006), por tal motivo, el sistema financiero es el más importante porque, gracias a este, se puede realizar cualquier inversión económica que permite la eficiencia (Urzúa & Cerda, 2014), dando como resultado un nivel óptimo de desarrollo en el mercado financiero (Villagómez Amezcua & Saucedo Rincón, 2014).

Ahora bien, los spreads son una pieza importante en este mundo del financiamiento puesto que si existe competencia serían bajos, lo que favorece a los clientes que ahorran como a los que gastan, si los spreads son competitivos no solo internamente sino a nivel mundial ayudaría a la inversión extranjera lo que fomentaría un incremento de las plazas de empleo (Urzúa & Cerda, 2014); un factor que coadyuvaría a la competitividad sería que el mercado esté abierto a la participación de más agentes económicos (Veloz, 2003), para que la actividad de ahorro e inversión estén al alcance de todos y el crecimiento de la economía se optimice, si los spreads son altos, el mercado del ahorro y la inversión disminuye lo que perjudicaría al país (J. M. Torres & Obando, 2017).

Para que el sistema financiero ayude a convertir el ahorro en inversión es ideal que exista una sincronía entre la oferta y la demanda de fondos lo que obliga a que las instituciones busquen estrategias para administrar y maximizar la utilidad lo que posibilita que el margen de intermediación sea bajo (Galvis-Ciro et al., 2022), y así las tasas de crédito no se elevarán lo que beneficia a las condiciones económicas del país

ocasionando que haya más personas interesadas en invertir de manera rápida y completa (Gomez-Gonzalez et al., 2016).

Como se analizó, la intermediación bancaria y el sistema financiero aportan en gran manera al país, sin embargo, también existen puntos débiles en los que se debe mejorar y entre ellos se encuentran la crisis financiera que, a lo largo de la historia, dificulta el crecimiento de la eficiencia de las entidades bancarias y disminuye el crédito y la liquidez. Otro factor que puede afectar son las innovaciones financieras que son provocadas por la volatilidad de las tasas de interés, cambios en las ofertas, desarrollo tecnológico y el ambiente cambiante de los negocios que, si los bancos no innovan sus estrategias, se verían envueltos en riesgos y problemas financieros difíciles de superar; al verse en frente de una fragilidad e incertidumbre muchas organizaciones han optado por asociarse y aumentar sus operaciones y sus posibilidades de competir en buenas condiciones (Boncheva, 2000), para que al momento de que la economía se transforme de manera rápida e intensa su funcionamiento sea moderno con un mayor impacto en las tendencias de globalización y avance en la economía (Pérez Ramírez, 2013).

La estabilidad del sistema financiero está estrechamente ligada con la economía del país (Bracho et al., 2012) y con el fenómeno de la innovación, si la banca cambia y surge constantemente con nuevos productos financieros la gestión de cartera se verá favorecida y así el riesgo será limitado, mínimo e incluso será posible eliminarlo, caso contrario si no se logra adaptar aumentará la posibilidad de que la solvencia disminuya y tenga graves consecuencias y decrecimiento de las finanzas (Pico et al., 2006).

La cartera incobrable dentro de los bancos es esencial para el análisis de su solvencia, por lo que, dentro de un estudio, se concluyó que los créditos de libre inversión son concedidos a las mujeres como una estrategia comercial para que exista seguridad al momento de cobrar porque los hombres son más propensos al incumplimiento de las cuotas, además el realizar un constante monitoreo en el mercado de dinero ayudará a que no afecte a la sostenibilidad bancaria a corto plazo (Salazar Villano, 2013).

Para que el sistema financiero prospere se debe mejorar el acceso a los servicios a la población rural que permitirá la disminución de la pobreza, así va a prevalecer el desempeño eficiente que faculta la consolidación del mercado de las finanzas (Camiro et al., 2009), si se establecen políticas de inclusión para las zonas rurales las

inversiones serán productivas porque las utilizarán para apoyar a procesos de producción sacando la economía del país adelante con su trabajo (Bouquet, 2018).

La inclusión financiera es necesaria para mejorar el desempeño financiero de la población, además es utilizada como una estrategia para la reducción de los altos índices de desempleo y pobreza, para llevar a cabo esta inclusión se genera políticas eficientes que estimulen al desarrollo de un sistema bancario sostenible a largo plazo y la incorporación de alternativas de participación de más usuarios, con el fin de que si, en algún momento se vuelva a repetir la crisis sanitaria que se convirtió en crisis económica conocida como COVID-19, se puede crear oportunidades de crecimiento y auge en medio del distanciamiento (Cardona, 2020).

Pero, cabe recalcar que la sostenibilidad y sustentabilidad de la economía del país proviene en parte de factores externos que son imposibles de controlar y entre ellos el mencionado en el párrafo anterior, el COVID-19, que dejó un retroceso en el país, desacelerando el crecimiento económico y poniendo en riesgo el sistema financiero nacional, el cual causó una alteración en la productividad y utilidades, decreciendo el -62,6%, esto afectó a la liquidez de los hogares, que como resultado había menos consumo y más suspensión de emprendimientos. Por lo tanto, un adecuado análisis de los riesgos permite a las empresas de financiamiento crear planes de contingencia para mitigar y reducir los riesgos, proponer estrategias basadas en la experiencia y así mantener una salud financiera estable (León-Bermeo & Murillo-Párraga, 2021).

En consecuencia, las investigaciones anteriores recomiendan que el sistema financiero realice seguimiento constante para mejorar la actividad económica, utilice herramientas para ofrecer servicios que necesite la población de manera oportuna para potencializar la economía y disminuir los posibles peligros que se avecinan. Con todo lo expuesto, a las crisis hay que verlas como una oportunidad para innovar, incluir y agilizar la recuperación de los procesos financieros brindando ventajas competitivas que posibilitan un futuro seguro para la economía de los países (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y Equifax, 2020).

2.1.2 Fundamentos teóricos

2.1.2.1. La teoría económica en la actividad bancaria

La teoría económica enfocada en los costos de transacción permite enfocar que los costos de producción sean menores a los de adquisición y se pueda realizar el análisis de costo/beneficio (Coase, 1937). Esta teoría se relaciona con las tasas activas y pasivas que participan en la intermediación financiera dentro de los bancos. Es importante analizarla en este estudio investigativo debido a que se basa en el costo/beneficio que pueda proporcionar las captaciones y colocaciones. Para que exista un beneficio se debe enfocar en los intereses que se pagan por captar dinero y en los que se cobra por colocación. Es así como, mientras los costos de producción sean menores, es decir, los intereses que se paguen son mejores para obtener utilidad.

Intermediación financiera

La intermediación financiera es realizada por agentes económicos que son considerados como intermediarios entre los proveedores y los usuarios de capital, estos intermediarios ofrecen mayor seguridad para el cumplimiento de las transacciones (Cotler, 2013).

Margen de intermediación financiera

El margen de intermediación financiera es un elemento importante y particular y se lo puede definir como el resultado de la diferencia de los intereses obtenidos por colocaciones y los intereses pagados por depósitos.

Para una mejor explicación se puede considerar la diferencia entre la tasa activa y pasiva, si el margen es elevado el nivel de ineficiencia del sistema financiero será alto y existirá mayor probabilidad de riesgo, es por lo que el tener un margen estable influye e incentiva a la colocación y captación de los recursos económicos. (Cotler, 2013)

Tasa de interés

Dentro del ámbito económico y financiero un término muy utilizado son las tasas de interés, las cuales son el precio del dinero en el mercado y tienen una relación inversamente proporcional, es decir, si la tasa baja existe más dinero y cuando hay

escasez la tasa tiene a elevarse. A su vez esto afecta al comportamiento de los usuarios porque si la tasa de interés sube los demandantes solicitan menos préstamos y los oferentes colocan más sus recursos, por el contrario, si la tasa baja los usuarios solicitan más créditos y los oferentes están dispuestos a retirar sus depósitos. Dentro de estas tasas de interés se encuentran las tasas activas y pasivas. (Cotler, 2013)

Las tasas de interés se ven determinadas o influenciadas tanto por la estructura del mercado, pero también por los costos de intermediación. Dicho esto, su función es estabilizar el tipo de cambio y reducir en gran manera la inflación sin que se vea afectado el crecimiento económico, debido a que estas tasas tienen un fuerte impacto en la inversión y producción. Además, si esto sucede garantiza el equilibrio entre el ahorro y la inversión (Levy, 2012).

Se recalca que estas tasas son regidas por el Banco Central de la República el cual está dispuesto a proveer la liquidez del mercado y a contraer los excesos para que el mercado pueda desarrollarse de manera económica y financiera (Mesa Callejas, 2000).

Tasa activa

Esta tasa es conocida como tasa de colocación que reciben las instituciones financieras por los préstamos otorgados. La tasa activa es mayor porque la diferencia entre la tasa pasiva o de captación permite que los bancos puedan cubrir los costos administrativos y obtener utilidades (García Díaz et al., 2011)

Tasa pasiva

La definición de la tasa pasiva o también de captación es la que los bancos pagan a los oferentes de los recursos por el dinero captado (García Díaz et al., 2011).

Rentabilidad

El término rentabilidad se considera como la capacidad de una empresa para generar excedente de dinero a partir de inversiones efectuadas, o es una concreción del resultado obtenido a partir de actividades económicas realizadas (Daza, 2016). La rentabilidad es una medida relativa y se compara las utilidades netas obtenidas sobre la inversión realizada y los fondos aportados por los propietarios (Morillo, 2001). En

otras palabras es el resultado entre el margen de utilidad neto y el patrimonio, algo muy importante que se debe considerar es que la rentabilidad es alta en los primeros años de creación de la empresa, pero, a medida de que las empresas se desarrollan y avanzan en años la rentabilidad se ve afectada y disminuye (Zambrano Farías et al., 2021).

Para otros autores la rentabilidad es la relación entre los ingresos y los costos generados para la utilización de los activos para que la empresa sea productiva. La evaluación de la rentabilidad se lo puede realizar mediante indicadores que permiten la sobrevivencia de la empresa y la atracción del capital externo para continuar con sus operaciones normales (Zambrano Farías et al., 2021).

Oferta de crédito

Los intermediarios financieros deben ofertar diferentes créditos para que genere mayor liquidez al banco, entre los créditos más utilizados es el de consumo que se ha convertido en un segmento rentable y de mayor crecimiento en el sistema. A este crédito se lo puede considerar como un préstamo a corto plazo para satisfacer las necesidades de los acreedores.

Los créditos se pueden clasificar en cinco segmentos como son los créditos vigentes que se generan por los ingresos a la institución y que los deudores se encuentran al día con el pago de sus cuotas. Los créditos reestructurados son los préstamos que se encuentran pendientes para ser renegociados. Los créditos vencidos presentan más de dos cuotas de pago atrasadas, los créditos en litigio son aquellos que presentan retrasos considerables y se ubican en el departamento legal y por último la provisión de cartera de créditos es un monto que se destina para enfrentar las posibles pérdidas (Díaz & Del Valle Guerra, 2017).

Ahora bien, retomando la oferta crediticia, el sistema de microcréditos es una de las mejores herramientas para combatir con la pobreza extrema en los países en vías de desarrollo porque es un crédito de acceso fácil, rápido y sostenido que permite que una microempresa genere riqueza. Los microcréditos son considerados como pequeños préstamos que se conceden a las personas para que puedan financiar su negocio y así ayudar a prosperar la economía (Inglada Galiana et al., 2015).

Bancarización

Los bancos tienen una participación fundamental en el crecimiento y desarrollo de un país debido a que atienden a los sectores de la economía, brindan mayor rentabilidad, menos riesgo y un financiamiento óptimo, así contrarrestan las fallas del mercado y son instrumentos de un auge económico (Villar et al., 2016). El término bancarización se relaciona con el acceso de los agentes económicos al crédito, de manera que los servicios financieros están disponibles. Además, juega un papel importante en la reducción de la pobreza y aumento de la economía (Saiden, 2009a).

Colocación

De acuerdo con los términos bancarios, colocación es el saldo de los créditos que han sido entregados tanto en cartera comercial, consumo, hipotecaria o microcréditos (Ortega-Pereira et al., 2017).

Captación

Siguiendo con la línea de investigación para los autores mencionados con anterioridad las captaciones son el saldo de todos los depósitos en las cuentas de ahorro de los usuarios, estos pueden ser depósitos a plazo fijo, depósito a la vista o depósitos restringidos (Ortega-Pereira et al., 2017).

Sistema financiero

Se considera como el motor económico de los países para incrementar su progreso comercial. Este sistema genera ganancias entre los inversionistas, ahorradores y la banca (Escobar Arias & Arango Álvarez, 2016). El sistema financiero es un factor clave en las economías modernas debido a que influye significativamente en el progreso económico y se convierte en la base de la prosperidad en términos financieros (Saiden, 2009b).

Los factores del sistema económico son los agentes que operan en un contexto institucional de incertidumbre con altas expectativas que pueden llegar a frustrarse, otro factor es el tiempo económico que es irreversible y la producción que es un lapso

en el cual los agentes como los bancos adquieren compromisos y generan beneficios (Zárate & Hernández, 2001).

Intermediarios financieros

Al mencionar la frase intermediarios financieros se viene a la mente los bancos, que son los responsables de captar los recursos y colocarlos en préstamos o inversiones, sin embargo estas actividades pueden incurrir en riesgos financieros (Díaz & Del Valle Guerra, 2017). Pero esto no impide que las entidades cumplan con su objetivo y funciones establecidas que permiten crear grandes capitales que benefician al país. Los bancos han sido partícipes en los capitales de nuevos negocios que son los causantes de que exista mayor desenvolvimiento en el mercado y desarrollo monetario (Escobar Arias & Arango Álvarez, 2016) equilibrando la captación y colocación de dinero (Zárate & Hernández, 2001). Para que los bancos crezcan de manera acelerada es necesario que las tasas sean bajas para los depósitos y altas para los créditos, lo que significa un aumento de rentabilidad (Garrido & García, 2009).

2.2. Preguntas de investigación

¿El monto de captaciones está relacionado con el número de clientes y cuentas de los bancos privados de Tungurahua?

¿Están relacionadas las colocaciones con las captaciones en el sistema bancario privado de Tungurahua?

¿Cuál es el ranking de la banca privada en la provincia de Tungurahua en función de las captaciones y colocaciones?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

La metodología es un camino que ayuda a resolver los problemas de investigación (Villamil, 2003), misma que es catalogada como sistemática, rigurosa y empírica (Cadena et al., 2017), dentro de esta metodología se pueden utilizar diferentes tipos de investigación que para Díaz-Narváez & Calzadilla-Núñez (2016) son exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo, además se considera en la investigación cuantitativa a los números y datos que se los trata de procesar en realidades discretas y homogéneas (Guanipa, 2011). Entonces se puede decir que la metodología es la ciencia que estudia el método, debido a que proviene del griego μέθοδος (méthodos), que significa ‘método’, y el sufijo -logía, que se deriva de λόγος (lógos) traducido como ‘ciencia, estudio, tratado’ (Pérez Vera et al., 2015). Por lo mencionado el estudio propuesto se basó en investigación cuantitativa–descriptiva para obtener resultados que avalen la información que se obtuvo.

Es fundamental que dentro del estudio se destaque la investigación que se va a realizar (Galvis, 2018). Para tener una mejor visión acerca de la investigación cuantitativa se lo puede definir que es aquella que recoge, procesa y analiza los datos numéricos de las variables, además estudia la asociación entre ellas (Sarduy, 2007), para obtener una explicación en base a las observaciones que se realice sobre determinados fenómenos (Quiceno et al., 2017). La investigación cuantitativa se caracteriza por tener una concepción global del positivismo lógico que se orienta a conseguir resultados objetivos, es decir, que permiten cuantificar la relevancia del fenómeno mediante pruebas de hipótesis cuando sea el caso, en conjunto con el riesgo (Cadena et al., 2017).

Esta investigación busca la objetividad, bajo la perspectiva de que exista solo una realidad y que se la puede observar sin afectarla (Ramirez, 2012). Trata de determinar la fuerza de correlación o relación entre las variables presentadas y la generalización de los resultados mediante una muestra de la población. Las ventajas de utilizar la investigación cuantitativa es que se realiza inferencia más allá de los datos, mismos que son sólidos y repetibles para una medición penetrante y controlada (Cadena et al., 2017).

De acuerdo con Falcó (2016) dentro de las modalidades de investigación cuantitativa se encuentran las siguientes: experimental y no experimental, las cuales sirven como base para escoger las técnicas e instrumentos que serán utilizados en el estudio. Mediante los estudios cuantitativos se mide lo más preciso posible las características, propiedades y dimensiones que han sido descubiertos en un estudio exploratorio y en uno descriptivo, su objetivo final es medir con la mayor precisión (Díaz-Narváez & Calzadilla-Núñez, 2016). Por lo tanto, si se busca, organiza y analiza la información se obtendrán datos óptimos para ser sistematizados y estructurados con la finalidad de estudiar sus principales características con el menor error posible (Gomez-Gonzalez et al., 2016).

Al realizar una investigación cuantitativa se debe tener la certeza que mediante la observación de las variables brindará datos numéricos que serán objeto de un tratamiento estadístico posterior, debido a que en este tipo de investigaciones es habitual y necesario el uso de la estadística (La Fuente & Marin, 2008), relacionada con la medición de datos y su procesamiento (Villamil, 2003).

3.1.1 Población

Para un estudio es importante que se deba escoger la población que se va a analizar que es un conjunto de elementos que tienen las mismas características que se pretende estudiar (Ventura León, 2017), este conjunto debe ser definido, limitado y accesible, por ese motivo es importante especificar la población de estudio para que al concluir con la investigación, a partir de una muestra, sea posible generalizar los resultados obtenidos hacia todo el universo, cabe recalcar que así como en la población se debe elegir una muestra y estas deben cumplir con ciertas características como la temporalidad, homogeneidad y limitación espacial (Arias-Gómez et al., 2016).

Si bien es cierto se debe estudiar a la población, pero es preferible obtener una muestra porque permiten ahorrar recursos como dinero, tiempo y será más factible de realizar. Para obtener la muestra de una población existen diferentes procedimientos de muestreo que son: muestreo probabilístico y no probabilístico. La única diferencia entre los dos radica en la utilización de métodos estadísticos para la selección de los individuos. En el muestreo probabilístico se tiene a los siguientes: muestreo probabilístico simple, estratificado y por conglomerados, por otra parte, dentro del

muestreo no probabilístico se encuentran: por cuotas, intencional o de conveniencia y bola de nieve (Arias-Gómez et al., 2016).

Para este estudio se ha definido que la población será limitada espacialmente por provincias, dicho esto, la provincia de Tungurahua será la muestra, que se deriva de un universo mayor repartido en todo el Ecuador. Además, algo de suma importancia es que no se tomó una muestra dentro de la provincia, sino que se abordó el número de bancos privados existentes a la fecha de este estudio (11 bancos). Se debe aclarar que ningún elemento de la muestra tiene origen en la provincia sino más bien son sucursales o agencias de instituciones que tienen cobertura nacional. La población que se va a utilizar a continuación es la siguiente:

Tabla 1

Bancos privados de Tungurahua

Bancos	
1	Austro
2	Banco Desarrollo De Los Pueblos S.A., CODESARROLLO
3	Bolivariano
4	Capital
5	Guayaquil
6	Internacional
7	Machala
8	Pacífico
9	Pichincha
10	Procredit
11	Produbanco
12	Solidario
13	Visionfund Ecuador S.A.

Nota. Bancos privados de Tungurahua como población de estudio.

3.1.2 Muestra

A continuación, se analizará la muestra la cual está constituida por sujetos o unidades que son observadas, y a partir de ellas se realiza una inferencia a la población que no es estudiada. Es por tal motivo que la selección de la muestra es importante, pues a

través de ella logra la representatividad de la población de interés (Salinas Martínez, 2004). Se debe recalcar que al ser un subconjunto extraído de la población debe contener mediciones realmente recolectadas (Hidalgo & Ramírez, 2009) y es por ello que si la muestra contiene un tamaño insuficiente tendrá poca precisión o se llegará a conclusiones erróneas (García et al., 2013).

Estudiar la muestra es relevante por distintos motivos, uno de ellos es que al ser parte de la población los valores que se obtengan serán globalizados, por tal motivo el tamaño de la muestra es relevante para considerarla como representativa, lo cual permite que se implemente adecuadamente los diseños de investigación y garantizar que los resultados conseguidos sean homogéneos para el grupo de la población (Argibay, 2009). Así al incluir a las unidades que contengan las mismas características de asegura la riqueza de la información (Ventura-León & Barboza-Palomino, 2017).

3.1.3 Fuentes secundarias

Una vez que se tenga seleccionada la muestra es importante definir la información que se obtendrá y para ello las fuentes de información son claves en este proceso, las mismas que se define como documentos que proporcionan respuestas fiables, selectivas, exhaustivas, oportunas y pertinentes para las demandas, necesidades o preguntas del investigador (Fuentes i Pujol, 1992). Además, las fuentes de información difunden conocimientos y facilitan el flujo de transmisión de información entre personas, equipos o instituciones que estén interesadas en un estudio en particular. De esta manera, el investigador conoce las principales líneas de investigación que está desarrollando y su progreso. Para una mejor definición constituyen un universo teórico, simbólico y experiencial que los expertos pueden reconocer e identificar al momento de realizar el estudio (Lorenzo Rodríguez et al, 2004).

El proceso que se lleva a cabo es identificar, seleccionar y obtener las mejores fuentes de información sobre el tema de investigación. Las fuentes documentales se entienden al material bibliográfico o audiovisual, mismos que contienen datos sobre el objeto de estudio, tales como: libros, archivos, mapas datos estadísticos, entre otros. De aquí parten las fuentes de información secundarias que describen, resumen y sistematizan la información que contiene los documentos primarios (Á. Torres, 2011). En la misma línea de pensamiento las fuentes secundarias contienen información organizada resultado del análisis, reconfiguración e interpretación de documentos publicados

(Vizcaíno-Verdú, 2020). Es así que para el estudio en mención se utilizó fuentes de información secundaria que se encuentran disponibles en la base de datos de la Superintendencia de Bancos, misma que se halla disponible para el público y sus datos son publicados de manera eficaz, verídica y oportuna.

3.1.4 Técnica

Para continuar con el proceso de recolección de información se define la técnica a utilizar la cual es el análisis documental, este tema es complejo por las aristas de tipo lingüístico, cognitivo, documental, social e informacional, que se afectan mutuamente y generan relaciones en las cuales intervienen las características y particularidades de cada uno de ellos. Sin embargo, se debe enfocar en el valor de este análisis debido a que se consolida cada vez con mayor fuerza por la avalancha informativa que es capaz de presentar, además ha perdurado durante años e incluso se ha actualizado atenuando su uso en las tecnologías de información y comunicación que hace posible que exista el intercambio de información y crear la posibilidad de procesar y manejar grandes volúmenes de documentos (Peña Vera & Pirela Morillo, 2016).

El análisis documental responde a tres necesidades que presentan los científicos, la necesidad número uno es la de conocer lo que otros investigadores han hecho o están realizando en el mismo campo o disciplina de estudio, número dos es identificar los segmentos específicos de información de algún documento, y por último comprender la totalidad de la información relevante sobre el tema a tratarse en específico (Peña Vera & Pirela Morillo, 2016). Una vez que se obtenga toda la información se busca sistematizar, analizar, construir, comunicar los resultados o datos obtenidos aplicando el análisis adecuado (Ortega Carbajal et al., 2015).

El análisis que se está explicando busca interpretar y sintetizar la información de un documento para que este tenga un acceso y difusión más fácil y lograr las metas planteadas con el mismo. Al ser un conjunto de operaciones intelectuales busca describir y representar los documentos de forma unificada, sistemática y recuperable (Dulzaides Iglesias & Molina Gómez, 2004). Al buscar, seleccionar, organizar y analizar el conjunto de materiales escritos es más factible encontrar las respuestas a las preguntas que han sido planteadas y como resultado el investigador realizará una inclusión de todos los datos que ha ido recopilando (Hernández-Mosqueda et al, 2014). Es así como muchos investigadores utilizan esta técnica por que ayuda a organizar y

estructurar el conocimiento y facilita el aprendizaje junto con la adaptación a nuevos contextos, permitiendo una visión global de los conocimientos y particular de cada uno de los componentes que comprenden cada unidad de análisis (Hernández - Ayala & Tobón-Tobón, 2016).

3.1.5 Instrumento

Para el instrumento de la presente investigación se ha definido a las fichas de observación, algo importante que se debe recalcar de estas fichas son la confiabilidad y validez de estos documentos, debido a que si un dato se encontrar repetido se puede corregir antes de duplicar los resultados (Cadena et al., 2017).

3.2 Tratamiento de la información

Para el tratamiento de los datos de captaciones y colocaciones provenientes de la Superintendencia de Bancos se realizó un estudio comparativo entre las variables de cada uno de los bancos en análisis, también, se efectuó un estudio acerca de la tendencia de los bancos en enero a julio del 2022, es decir, se comparó si estas instituciones financieras tuvieron una tendencia ascendente o descendente durante el periodo de investigación, incluso mediante un gráfico se pudo observar un consolidado total de las captaciones y colocaciones de los bancos. Por otra parte, se realizó un promedio de las colocaciones y captaciones de cada uno de los bancos para verificar el banco con más captaciones y así mismo con más colocaciones durante el lapso estudiado en la provincia de Tungurahua.

En primer lugar, se efectuó los ratios de comparación que permiten trabajar con situaciones que varíen y de esta manera es más fácil procesar y almacenar los datos obtenidos (Sánchez Ordoñez, 2013). Estos ratios de proporcionalidad se utilizó para comparar el incremento del número de cuentas y de clientes en el tiempo establecido de los bancos y determinar si existe un desarrollo o declive de los mismos. Dentro de la proporcionalidad de comparación existe un método multiplicativo que cuenta con un cociente que se basa en la división de los datos (Mochón Cohen, 2012), es así como, para obtener el resultado se dividió los datos de un solo mes para los siguientes y así con todos los meses.

Con lo mencionado en el párrafo anterior se pudo tener un análisis completo de las cuentas y clientes. Por otra parte, para las captaciones se tomó en cuenta los valores de la provincia de Tungurahua, de las regiones como la Costa, Sierra y Amazonía y del total Nacional, que permitió examinar mes a mes e inclusive la diferencia que existe de enero a julio. Por consiguiente, se observó la significancia que tiene la provincia de Tungurahua frente a las regiones, esto permite un correcto desarrollo de proporcionalidad para la comparación de valores (Obando et al., 2014).

Para poder obtener la significancia de la provincia de Tungurahua frente a las regiones del Ecuador se realizó la división del total de un mes de Tungurahua con el total de un mes de la región en estudio multiplicado por 100 para obtener el porcentaje que favorece a una comprensión más profunda de los valores (Mendoza, 2010). Después

de tener los datos y valores reales se efectuó un gráfico de los porcentajes para tener una visión clara y precisa de la incidencia del banco en el Ecuador y en la provincia.

Es necesario estudiar no solo banco por banco sino un consolidado total para que el análisis sea profundo y completo, motivo por el cual se procedió a tomar todos los valores totales de las captaciones y colocaciones de enero a julio de los bancos y se efectuó un gráfico que permitió verificar y visualizar la tendencia de estas variables, así se mostró si los bancos tendieron a subir o a bajar sus colocaciones y captaciones (Camacho-Sandoval, 2008).

Para finalizar el estudio comparativo entre los bancos se ejecutó un promedio de todas las captaciones y colocaciones para tener un valor central el cual permita la utilización de los ratios de comparación y así conocer los bancos posicionados en los primeros lugares que aumentarán su rentabilidad frente a los bancos que lamentablemente ocupen los últimos lugares. De esta manera se reveló los bancos más escogidos por los clientes de la provincia de Tungurahua para aperturar cuentas o solicitar créditos.

3.3 Operacionalización de las variables

Tabla 3

Operacionalización de las variables

Conceptualización	Categorías/Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas/Instrumentos
La intermediación financiera es realizada por agentes económicos que son considerados como intermediarios entre los proveedores y los usuarios de capital, estos intermediarios ofrecen mayor seguridad para el cumplimiento de las transacciones (Cotler, 2013).	Colocación	Cuenta de ahorros Cuenta corriente Depósitos a la vista Pólizas Inversiones a largo plazo	Número de apertura de cuentas de ahorros Número de apertura de cuentas corrientes Número de depósitos a la vista Número de pólizas Número de inversiones a largo plazo	Fichas de Observación Matrices
	Captación	Préstamos Leasing Crédito Hipotecario Créditos de Consumo Microcréditos	Número de préstamos concedidos Número de leasing Número de créditos hipotecarios Número de créditos de consumo Número de microcréditos	

Nota. Operacionalización de las variables: colocación y captación para el análisis de la intermediación financiera.

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4.1 Análisis y discusión de los datos

En el presente apartado se detallan las características y condiciones en las que se evidencian las captaciones y colocaciones financieras de los 11 bancos privados del Ecuador. En lo concerniente a “captaciones” se detallan el número de cuentas, el número de clientes y los montos captados mes por mes durante un periodo de siete meses correspondientes al año 2022, del mismo modo se calculan ratios de proporcionalidad basados en el siguiente modelo matemático:

$$IP_t = \frac{\text{Número de cliente del mes1}}{\text{Número de cliente del mes2}}$$

Siendo IP_t el Índice de Proporcionalidad de Tiempo

Por ejemplo:

$$IP_t = \frac{25.164}{25.663} = 0,981$$

Para todos los meses la información se detalla en la siguiente tabla

Banco del Austro

El Banco del Austro nació en la ciudad de Cuenca el 28 de noviembre de 1977 convirtiéndose en una de las instituciones más importantes de la región del austro. Con el paso del tiempo se convirtió en uno de los bancos más grandes del país gracias al talento humano, patrimonio y excelentes servicios a sus primeros clientes, de esta manera ha llegado a expandir su gama de servicios a las principales ciudades del país (Banco del Austro, 2023).

Al realizar un análisis comparativo entre los meses de enero a julio se determinó los ratios de proporcionalidad en los cuales se muestra el incremento o decremento que se ha producido. La siguiente tabla muestra que el mes de julio a comparación con el mes de enero ha incrementado el número de clientes en un 1,478, lo que muestra que el mes con más clientes ha sido el de julio.

Tabla 4*Ratios de proporcionalidad Banco del Austro*

	ene	feb	mar	Abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,020	1,030	1,046	1,308	1,460	1,478
feb	0,981	1,000	1,010	1,026	1,283	1,432	1,449
mar	0,971	0,990	1,000	1,016	1,270	1,417	1,434
abr	0,956	0,975	0,985	1,000	1,250	1,396	1,412
may	0,764	0,780	0,787	0,800	1,000	1,116	1,129
jun	0,685	0,698	0,706	0,717	0,896	1,000	1,012
jul	0,677	0,690	0,697	0,708	0,885	0,988	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco del Austro.

Continuando con la comparación realizada en el número de clientes y cuentas del banco del Austro se observa que existió un incremento de 12.019 clientes lo que significa que el banco ha brindado mayores servicios que en el mes de enero. Así mismo el aumento de las cuentas ha sido de 11.772 lo que demuestra que mediante las aperturas de estas cuentas permite que exista más captaciones que los meses anteriores. Sin embargo, se puede observar que el número de clientes con el de cuentas no es el mismo, lo que se explicaría que el número de cuentas sirven para captar dinero, por el contrario, el número de clientes se referencia con solicitar un servicio financiero sin necesidad de tener un monto de dinero en el banco. Además, al no ser el mismo número de cuentas que de clientes se concluye que un solo cliente puede tener más de una cuenta en el banco, por lo cual el valor de sus captaciones puede provenir de una misma cuenta.

Tabla 5*Número de clientes y cuentas Banco del Austro*

	Ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	Incre(ene-julio)
Clientes	25.164	25.663	25.923	26.328	32.920	36.741	37.183	12.019
	0	499	260	405	6.592	3.821	442	
Cuentas	28.021	28.557	28.861	29.300	35.980	39.412	39.793	11.772
	0	536	304	439	6.680	3.432	381	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco del Austro.

En la siguiente tabla se muestra las captaciones totales del banco del Austro que se ha obtenido en Tungurahua en los meses de enero a julio, así mismo se encuentra las captaciones de las diferentes regiones del Ecuador como son la Costa, Sierra y Amazonía. Con los datos presentados se realizó una comparación del total Tungurahua con la Sierra, Costa y Amazonía para obtener como resultado el porcentaje de incidencia que tiene Tungurahua con estas regiones.

También se realizó un análisis entre el mes de julio y enero lo que arrojó como resultado que en Tungurahua las captaciones en julio disminuyeron 8.433.278,22 dólares a comparación con enero que se captó un total de 126.576.596,99 dólares. Esta misma comparación de datos se lo realizó en las diferentes regiones lo que se concluye que el banco ha captado menos dinero en el mes de julio que en el mes de enero a excepción de la Amazonía y como total nacional ha dejado de captar 30.865.179,68 dólares.

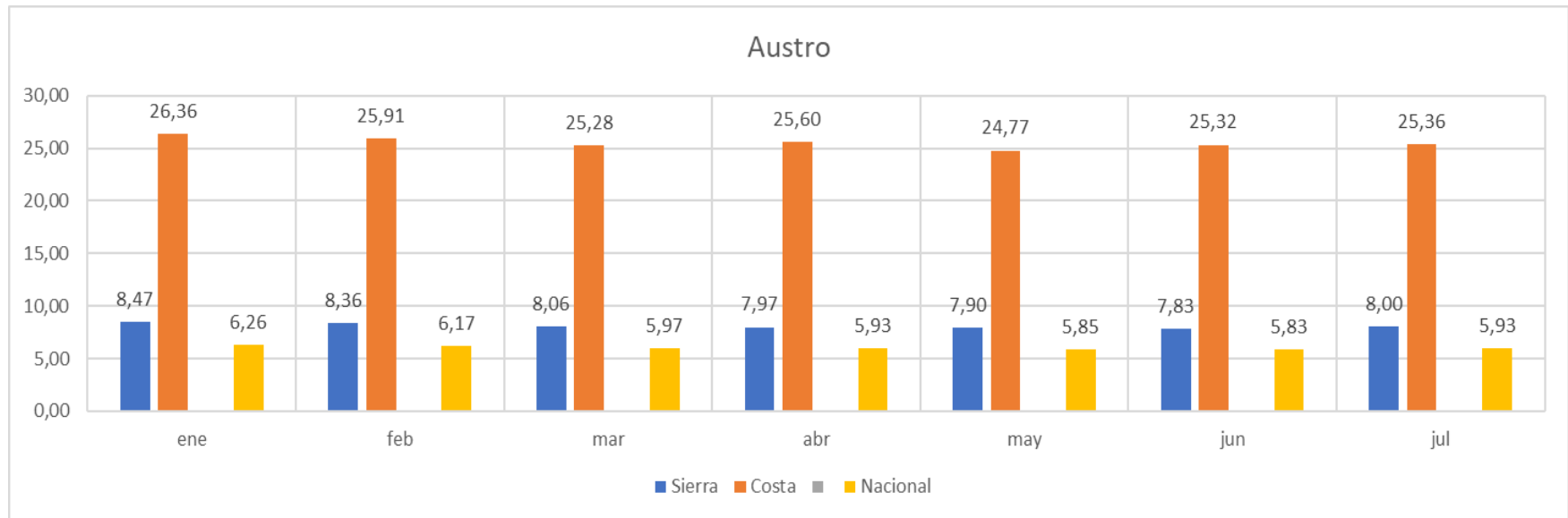
Tabla 6*Captaciones totales del Banco del Austro*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	126.576.596,99	125.358.880,88	121.957.932,79	120.843.952,17	118.706.799,47	118.130.120,19	118.143.318,77	-8.433.278,22
		-1.217.716,11	-3.400.948,09	-1.113.980,62	-2.137.152,70	-576.679,28	13.198,58	
S	1.494.017.638,81	1.499.456.304,04	1.512.575.391,19	1.516.148.335,53	1.501.859.462,00	1.508.707.838,66	1.477.179.408,75	-
								16.838.230,06
%T/S	8,47	8,36	8,06	7,97	7,90	7,83	8,00	
C	480.140.432,87	483.815.476,74	482.487.423,64	472.041.377,59	479.160.717,95	466.611.342,51	465.951.301,36	-
								14.189.131,51
%T/C	26,36	25,91	25,28	25,60	24,77	25,32	25,36	
A	48.421.508,70	49.368.143,30	48.460.030,91	50.213.668,30	49.830.451,05	49.757.789,49	48.583.690,59	162.181,89
%T/A	261,41	253,93	251,67	240,66	238,22	237,41	243,17	
N								-
%T/N	2.022.579.580,38 6,26	2.032.639.924,08 6,17	2.043.522.845,74 5,97	2.038.403.381,42 5,93	2.030.850.631,00 5,85	2.025.076.970,66 5,83	1.991.714.400,70 5,93	30.865.179,68

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco del Austro.

Figura 3

Porcentajes de captaciones del Banco del Austro



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco del Austro. Fuente: Elaboración propia.

Banco Bolivariano

Desde 1980 el Banco Bolivariano ha ofrecido servicios financieros a la comunidad para contribuir al desarrollo y crecimiento de la nación y mantener el equilibrio entre la responsabilidad social y el bienestar de sus clientes. Hasta este año el banco ha demostrado ser merecedor de la estimación y confianza de sus clientes, motivo por el cual en el año 2010 recibió un premio como el de Primer Lugar en Calidad de Servicios por parte de la Corporación Ekos y es considerada como una de las mejores empresas para trabajar en Latinoamérica (Banco Bolivariano, 2010).

La tabla que se muestra a continuación refleja el análisis de los ratios de proporcionalidad que existe en los diferentes meses, como resultado se puede interpretar que el mes de julio tuvo un decremento del 0,988 en clientes en comparación al mes de enero. Se debe destacar que en ninguno de los meses siguientes a enero se ha producido un incremento por lo que se determinó que para el banco Bolivariano el mes con más clientes resultó ser el de enero.

Tabla 7

Ratios de proporcionalidad del Banco Bolivariano

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	0,998	0,991	0,990	0,994	0,986	0,988
feb	1,002	1,000	0,994	0,992	0,996	0,989	0,990
mar	1,009	1,006	1,000	0,998	1,002	0,995	0,996
abr	1,010	1,008	1,002	1,000	1,004	0,997	0,998
may	1,006	1,004	0,998	0,996	1,000	0,993	0,994
jun	1,014	1,011	1,005	1,003	1,007	1,000	1,001
jul	1,013	1,010	1,004	1,002	1,006	0,999	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Bolivariano.

En el Banco Bolivariano en la provincia de Tungurahua se ha podido obtener como resultado que el número de clientes no ha aumentado, por el contrario, tiene un déficit de 85 clientes menos en el mes de julio que en enero, lo que demuestra que el mes con mayor alcance es el de enero. Para el número de cuentas se mantiene este decrecimiento en julio con 2 cuentas menos que en enero, siendo así una baja captación de dinero en julio, no obstante, al fijarnos en los datos propuestos se demuestra que el mes con mayor número de cuentas es el de mayo presentando un total de 39 cuentas adicionales que ha permitido que el banco logre su mayor captación.

Tabla 8*Número de clientes y cuentas del Banco Bolivariano*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	6.821	6.805	6.763	6.751	6.777	6.728	6.736	(85)
	0	(16)	(42)	(12)	26	(49)	8	
Cuentas	8.432	8.416	8.419	8.408	8.447	8.414	8.430	(2)
	0	(16)	3	(11)	39	(33)	16	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Bolivariano.

Para el Banco Bolivariano se obtuvo los datos de las captaciones totales de la provincia de Tungurahua y solo de las regiones Sierra y Costa porque de la región Amazonía el banco no presenta datos, motivo por el cual no se tomó en consideración para el respectivo análisis. Como se muestra en la tabla en Tungurahua en el mes de julio se captó menos dinero que en el mes de enero dando así un decrecimiento de 2.473.414,04 dólares, sin embargo, en el mes de abril hubo el mayor monto de captaciones con 880.199,52 que el mes anterior. Por el contrario, al analizar el porcentaje de relación de las regiones Sierra y Costa se observa que ha crecido las captaciones mostrando un saldo positivo incluyendo en saldo nacional del banco.

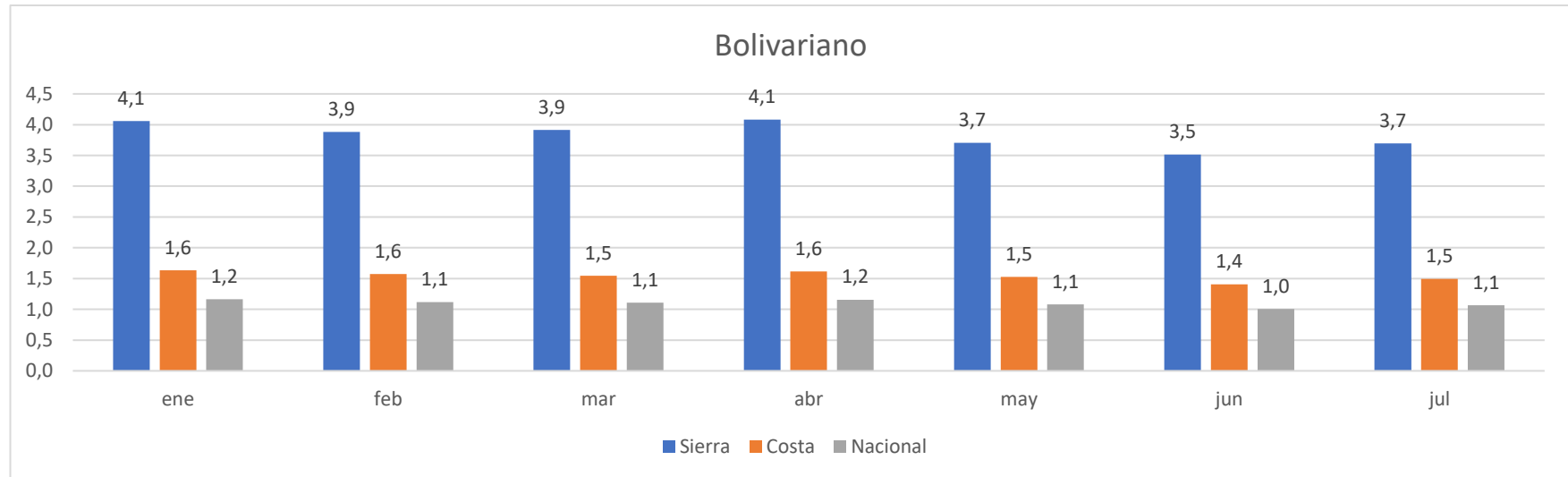
Tabla 9*Captaciones totales del Banco Bolivariano*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene- julio)
T	39.620.459,89	38.747.770,90	38.704.748,62	39.584.948,14	36.689.832,18	34.939.897,20	37.147.045,85	-2.473.414,04
		-872.688,99	-43.022,28	880.199,52	-2.895.115,96	-1.749.934,98	2.207.148,65	
S	975.678.611,12	998.155.760,59	988.548.747,29	970.127.745,09	990.484.630,61	993.767.007,74	1.005.557.712,28	29.879.101,16
%T/S	4,06	3,88	3,92	4,08	3,70	3,52	3,69	
C	2.425.951.335,88	2.464.478.849,87	2.501.334.185,38	2.453.604.991,09	2.404.864.003,07	2.485.325.343,95	2.485.426.954,10	59.475.618,22
%T/ C	1,63	1,57	1,55	1,61	1,53	1,41	1,49	
A								
%T/ A								
N								89.354.719,38
	3.401.629.947,00	3.462.634.610,46	3.489.882.932,67	3.423.732.736,18	3.395.348.633,68	3.479.092.351,69	3.490.984.666,38	
%T/ N	1,16	1,12	1,11	1,16	1,08	1,00	1,06	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Bolivariano.

Figura 4

Porcentajes de captaciones del Banco Bolivariano



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Bolivariano. Fuente: Elaboración propia.

Banco Codesarrollo

Este banco se creó con la finalidad de lograr un mejoramiento continuo en las prácticas de negocios que permitan garantizar un marco eficiente para que las relaciones con sus clientes sean transparentes y se pueda brindar los mejores servicios. Mientras mejor se maneje las relaciones dentro de la institución financiera y se encuentre en constante evolución los servicios que ofrece se verán reflejado en la fidelidad de sus clientes y es por ello que el objetivo principal del banco es brindar servicios de calidad para que puedan acceder a sus créditos los pequeños emprendedores porque su propósito está enfocado en los pueblos (Banco Codesarrollo, 2023).

Para el Banco Desarrollo de los Pueblos o más conocido como Codesarrollo se muestra la siguiente tabla, la cual muestra los datos de manera organizada para mejorar la comprensión, se puede observar que el número de clientes en los meses de enero, febrero y marzo se ha mantenido según los ratios de proporcionalidad presentados, pero para los meses de abril, junio y julio ha disminuido no en gran cantidad pero si hubo afectaciones en el monto de captaciones, a pesar de este decrecimiento en el mes de mayo creció de manera mínima el número de clientes lo cual es beneficioso para el banco.

Tabla 10

Ratios de proporcionalidad del Banco Codesarrollo

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,000	1,000	0,999	1,005	0,997	0,998
feb	1,000	1,000	1,000	1,000	1,005	0,997	0,998
mar	1,000	1,000	1,000	0,999	1,005	0,997	0,998
abr	1,001	1,000	1,001	1,000	1,006	0,998	0,998
may	0,995	0,995	0,995	0,995	1,000	0,992	0,993
jun	1,003	1,003	1,003	1,002	1,008	1,000	1,001
jul	1,002	1,002	1,002	1,002	1,007	0,999	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Codesarrollo.

La tabla propuesta muestra el número de clientes y de cuentas que ha obtenido en los meses de enero y julio el banco Codesarrollo. Según los datos presentados se identifica que el número de clientes ha bajado de 4.167 a 4.157 dando una diferencia de 10 clientes menos en el mes de julio a comparación con enero, pero al fijarnos en el mes

de mayo hubo un aumento de 23 clientes, esto va en concordancia con los ratios de proporcionalidad presentados en la tabla anterior.

Para el número de cuentas sucede algo similar con los clientes debido a que en el mes de mayo se han aperturado 28 cuentas más que enero, asimismo en el mes de julio se cerraron 11 cuentas en comparación con enero, dando a entender que las captaciones para este mes han disminuido su porcentaje.

Tabla 11

Número de clientes y cuentas del Banco Codesarrollo

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	4.167 0	4.166 (1)	4.167 1	4.164 (3)	4.187 23	4.154 (33)	4.157 3	(10)
Cuentas	4.411 0	4.408 (3)	4.415 7	4.408 (7)	4.436 28	4.404 (32)	4.400 (4)	(11)

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Codesarrollo.

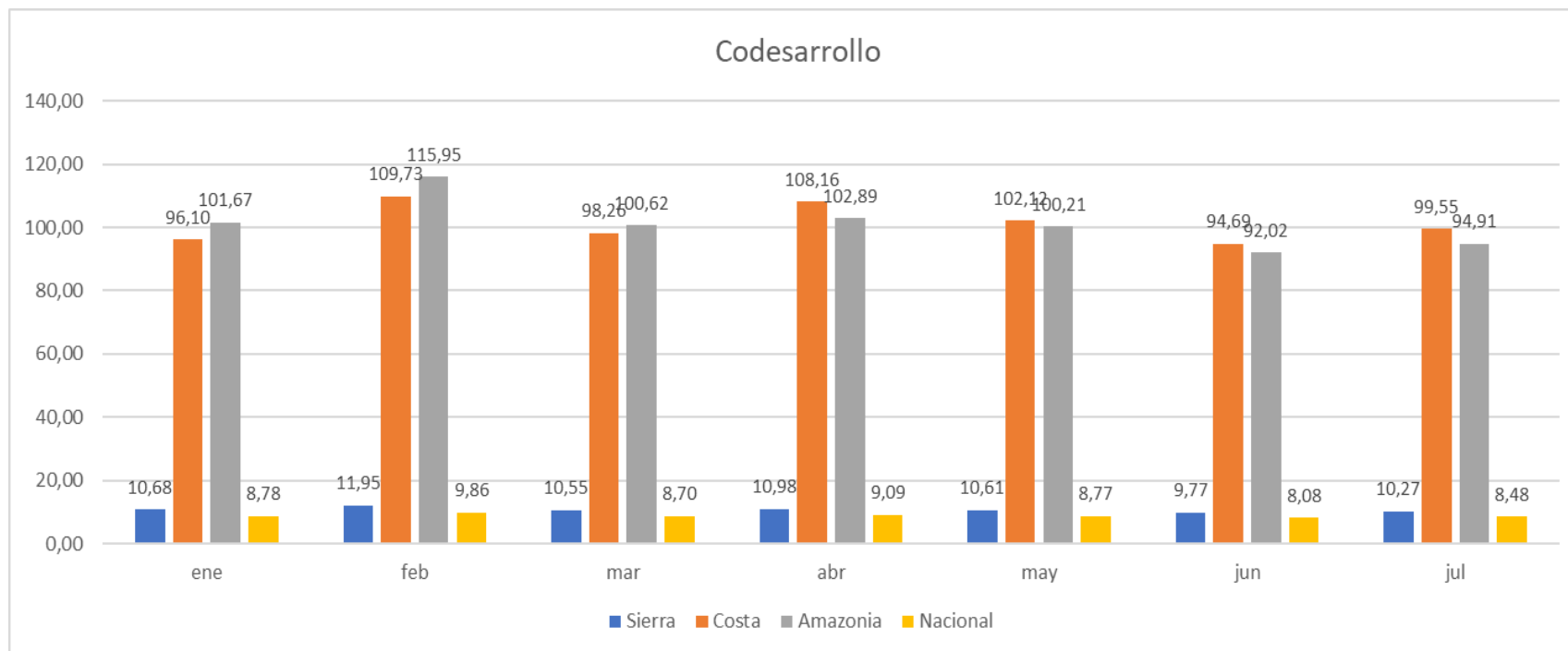
Para el monto total de captaciones se realizó una comparación entre Tungurahua y el porcentaje de incidencia que muestra la provincia con las regiones como son la Costa, Sierra y Amazonía incluyendo el total nacional de país. Mediante esta tabla se puede demostrar que en Tungurahua la diferencia entre el mes de julio y enero es de - 51.869,03 dólares en captaciones al igual que en la Costa, aun así, la Sierra, Amazonía y el total nacional presenta resultados favorables con un aumento en las captaciones mismas que benefician al banco. Para los porcentajes de incidencia se puede notar que son altos aun estando en negativo el valor total de la comparación enero-julio lo que significa que no se ha visto afectada de manera considerable el monto de las captaciones.

Tabla 12*Captaciones totales del Banco Codesarrollo*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	15.063.259,69	17.236.264,69	15.437.685,30	16.177.931,34	15.643.368,82	14.363.295,91	15.011.390,66	-51.869,03
		2.173.005,00	-1.798.579,39	740.246,04	-534.562,52	-1.280.072,91	648.094,75	
S	141.073.285,54	144.266.140,47	146.352.097,51	147.388.908,94	147.437.569,49	146.989.221,52	146.122.787,76	5.049.502,22
%T/S	10,68	11,95	10,55	10,98	10,61	9,77	10,27	
C	15.673.809,66	15.707.194,97	15.710.339,47	14.956.761,68	15.318.736,85	15.168.738,91	15.079.734,78	-594.074,88
%T/C	96,10	109,73	98,26	108,16	102,12	94,69	99,55	
A	14.815.444,11	14.864.942,56	15.342.207,62	15.723.286,57	15.610.691,90	15.608.948,57	15.815.783,85	1.000.339,74
%T/A	101,67	115,95	100,62	102,89	100,21	92,02	94,91	
N	171.562.539,31	174.838.278,00	177.404.644,60	178.068.957,19	178.366.998,24	177.766.909,00	177.018.306,39	5.455.767,08
%T/N	8,78	9,86	8,70	9,09	8,77	8,08	8,48	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Codesarrollo.

Figura 5
Porcentaje de captaciones del Banco Codesarrollo



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Codesarrollo. Fuente: Elaboración propia.

Banco Guayaquil

La institución inicia sus actividades el 22 de diciembre de 1923 bajo el nombre de Sociedad Anónima Banco Italiano, para 1941 durante la Segunda Guerra Mundial el 14 de agosto de 1941 se denomina Banco Nacional del Ecuador, sin embargo, para el 24 de septiembre de ese mismo año cambia la denominación a Banco Guayaquil. En el año 1984 el banco aplica un enfoque moderno de Banca y se convierte en 1997 como uno de los bancos más grandes del país. En el año 2006 cambia de clasificación de AAA- a AAA+ lo que permite que sobresalga en los títulos del mercado bursátil. Desde ese entonces hasta la fecha se ha mantenido en los primeros puestos de los mejores bancos del país (Banco Guayaquil, 2023).

El Banco Guayaquil es considerado en el país uno de los bancos más grandes a nivel nacional y eso se plasma en los datos que se presentan. Considerando los ratios de proporcionalidad de los clientes se concluye que el mes con mayor número de clientes es en junio con un incremento de 1,087 sobre la unidad que presenta el mes de enero, cabe recalcar que este aumento se mantiene en los meses siguientes, provocando un mayor número de captaciones.

Tabla 13

Ratios de proporcionalidad del Banco Guayaquil

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,023	1,035	1,052	1,061	1,061	1,087
feb	0,978	1,000	1,012	1,029	1,038	1,038	1,063
mar	0,966	0,988	1,000	1,017	1,025	1,025	1,050
abr	0,950	0,972	0,983	1,000	1,008	1,008	1,033
may	0,942	0,964	0,975	0,992	1,000	1,000	1,024
jun	0,942	0,964	0,975	0,992	1,000	1,000	1,024
jul	0,920	0,941	0,952	0,968	0,976	0,976	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Guayaquil.

Es esencial conocer y comparar el número de clientes y cuentas del Banco Guayaquil debido a la gran afluencia de sucursales en el país, con lo mencionado se nota que ha tenido un gran avance debido a que en el mes de julio tuvo 28.638 clientes, lo que se

entiende que aumentó 2.293 clientes más que en enero, beneficiando el monto de sus captaciones en el 2022.

Para el número de cuentas aperturadas hay una comparación similar a la de clientes y es aún más productiva porque se elevó las cuentas en 2.308 con relación a enero, esto quiere decir que los valores captados por estas cuentas van a servir como futuras colocaciones desarrollando la economía propia del país.

Tabla 14

Número de clientes y cuentas del Banco Guayaquil

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene-julio)
Clientes	26.345	26.941	27.267	27.725	27.955	27.960	28.638	2.293
	0	596	326	458	230	5	678	
Cuentas	26.903	27.489	27.817	28.296	28.526	28.535	29.211	2.308
	0	586	328	479	230	9	676	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Guayaquil.

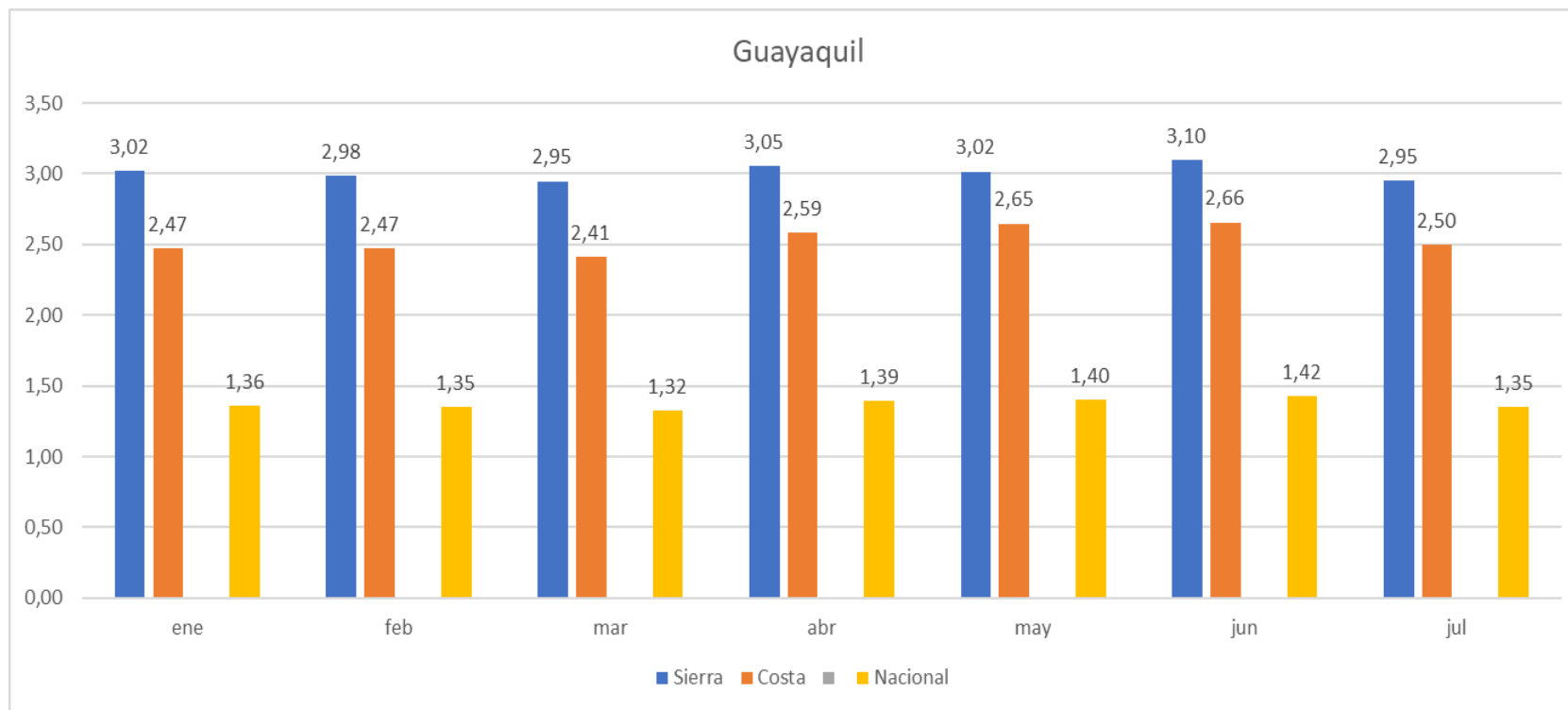
El monto total de captaciones se analizó mediante una comparación entre los meses de enero y julio, además el porcentaje que representa la provincia de Tungurahua en relación con las regiones Sierra, Costa y Amazonía incluyendo en nacional total de estos valores. Como resultado se menciona que en Tungurahua se elevó las captaciones en 506.860,38 dólares en julio, a pesar de que este monto es menor a la Sierra y Amazonía que presentan resultados favorables. Dicho esto, la región Costa es la única que presenta datos negativos que se entiende que sus captaciones han disminuido en -4.635.730,24 dólares en contraste con enero. De esta forma se puede analizar los porcentajes propuestos que evidentemente se han intensificado en la Amazonía y que representa un buen aporte al país

Tabla 15*Captaciones totales del Banco Guayaquil*

	Ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	65.509.983,95	66.776.657,36	67.609.147,92	69.194.618,15	70.636.626,51	70.269.503,15	66.016.844,33	506.860,38
		1.266.673,41	832.490,56	1.585.470,23	1.442.008,36	-367.123,36	-4.252.658,82	
S	2.170.592.079,92	2.239.245.934,51	2.294.414.020,51	2.266.752.209,72	2.341.861.643,12	2.268.251.430,61	2.235.937.211,82	65.345.131,90
%T/S	3,02	2,98	2,95	3,05	3,02	3,10	2,95	
C	2.647.303.204,62	2.703.343.897,55	2.800.351.385,32	2.675.705.101,59	2.668.970.013,28	2.645.058.951,27	2.642.667.474,38	-4.635.730,24
%T/C	2,47	2,47	2,41	2,59	2,65	2,66	2,50	
A	15.127.481,30	15.846.653,75	16.578.497,91	19.101.448,42	18.677.611,91	18.131.795,40	18.482.066,55	3.354.585,25
%T/A	433,05	421,39	407,81	362,25	378,19	387,55	357,19	
N	4.833.022.765,84	4.958.436.485,81	5.111.343.903,74	4.961.558.759,73	5.029.509.268,31	4.931.442.177,28	4.897.086.752,75	64.063.986,91
%T/N	1,36	1,35	1,32	1,39	1,40	1,42	1,35	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Guayaquil.

Figura 6
Porcentaje de captaciones del Banco Guayaquil



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Guayaquil. Fuente: Elaboración propia.

Banco Internacional

El Banco Internacional fue fundado en 1973 en territorio ecuatoriano sirviendo a más de 500.000 clientes. Siempre se ha caracterizado por su gran solidez, amplia cobertura nacional y un mejor enfoque en el sector productivo, brindando liderazgo en sus servicios y actividades en el exterior. El banco forma parte del Grupo IF que opera en América por más de sesenta años y qué permite que sus actividades se diversifiquen y sea un banco importante en la región (Banco Internacional, 2023).

Se recalca la importancia de realizar contrastes con los datos obtenidos en el Banco Internacional porque de esta manera se pudo conocer su desarrollo en los meses de enero a julio, es por lo que se muestra que en julio se intensificó el número de clientes en relación con enero y si bien es cierto los datos arrojados muestran que en los meses siguientes se mantienen con un crecimiento mínimo pero constante. El mes de julio tiene 1,024 clientes ganados que enero y eso se relaciona con las cuentas y servicios que brinda el banco.

Tabla 16

Ratios de proporcionalidad del Banco Internacional

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,002	1,008	1,014	1,018	1,021	1,024
feb	0,998	1,000	1,005	1,012	1,015	1,019	1,022
mar	0,992	0,995	1,000	1,006	1,010	1,013	1,017
abr	0,986	0,989	0,994	1,000	1,004	1,007	1,010
may	0,983	0,985	0,990	0,996	1,000	1,003	1,007
jun	0,979	0,982	0,987	0,993	0,997	1,000	1,003
jul	0,976	0,979	0,984	0,990	0,993	0,997	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Internacional.

Los ratios de proporcionalidad de clientes de la tabla anterior se ven reflejados en el número de clientes y cuentas mismas que se agigantaron, como se observa en la tabla el incremento en el número de clientes fue de 588 y en el de cuentas de 616, con lo que se puede añadir que es mejor que se intensifique el número de cuentas del banco porque esas mismas cuentas son las que serán utilizadas para su posterior colocación.

Tabla 17*Número de clientes y cuentas del Banco Internacional*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	24.007	24.067	24.191	24.345	24.434	24.516	24.595	588
	0	60	124	154	89	82	79	
Cuentas	24.984	25.075	25.206	25.360	25.451	25.528	25.600	616
	0	91	131	154	91	77	72	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Internacional.

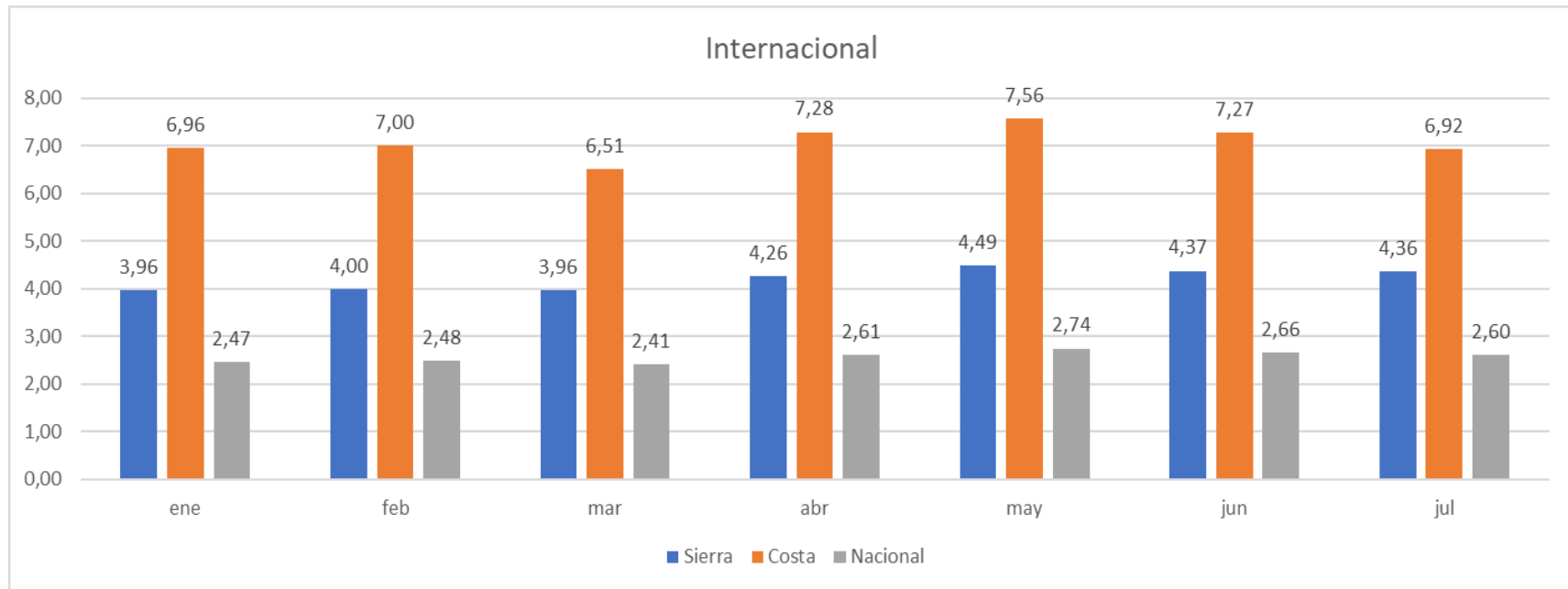
Al existir un elevado número de cuentas en el banco se sobreentiende que también se aumenta las captaciones, no obstante, en este banco mediante la comparación de datos se entiende que ocurrió todo lo contrario, debido a que en el mes de julio se captó 763.764,66 menos que en enero, si bien es cierto es una cantidad mínima tiene una gran afectación es su posterior colocación, lo mismo sucede con la región Sierra y Costa que se muestran con signos negativos, en cambio, en la Amazonía existió un aumento de 12.355.654,69 dólares en captaciones que permiten que el banco se mantenga estable en su intermediación financiera. Los porcentajes de relación de los valores Tungurahua con las regiones y el nacional se muestran positivos, sin embargo, son bajos en comparación con la Amazonía.

Tabla 18*Captaciones totales del Banco Internacional*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	89.994.764,57	88.588.259,97	89.455.410,84	91.307.016,90	97.209.663,66	93.057.522,57	89.230.999,91	-763.764,66
		-1.406.504,60	867.150,87	1.851.606,06	5.902.646,76	-4.152.141,09	-3.826.522,66	
S	2.271.508.609,46	2.217.407.147,94	2.256.304.924,76	2.144.436.060,38	2.164.715.795,69	2.128.917.395,43	2.047.241.547,08	-224.267.062,38
%T/S	3,96	4,00	3,96	4,26	4,49	4,37	4,36	
C	1.293.613.402,49	1.265.934.253,18	1.375.082.651,05	1.253.938.622,13	1.285.728.495,28	1.279.263.737,90	1.290.366.615,87	-3.246.786,62
%T/C	6,96	7,00	6,51	7,28	7,56	7,27	6,92	
A	81.232.608,43	84.367.158,17	82.262.527,08	94.028.298,07	92.307.214,20	96.057.441,32	93.588.263,12	12.355.654,69
%T/A	110,79	105,00	108,74	97,11	105,31	96,88	95,34	
N	3.646.354.620,38	3.567.708.559,29	3.713.650.102,89	3.492.402.980,58	3.542.751.505,17	3.504.238.574,65	3.431.196.426,07	-215.158.194,31
%T/N	2,47	2,48	2,41	2,61	2,74	2,66	2,60	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Internacional.

Figura 7
Porcentaje de captaciones del Banco Internacional



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Internacional. Fuente: Elaboración propia.

Banco de Machala

El 16 de julio de 1962 el Banco de Machala inicia sus actividades en la ciudad de Machala capital de la provincia de El Oro como un banco comercial privado con el objetivo de ayudar al desarrollo y crecimiento de la provincia productora de banano del Ecuador. Luego de más de 60 años en el mercado se ha convertido en un banco de alcance nacional contando con más de 100 puntos de atención. Esta institución financiera ha operado bajo las leyes existentes, demostrando rectitud en el manejo de los depósitos públicos, generando apoyo y confianza de sus clientes (Banco de Machala, 2022).

Los ratios de proporcionalidad del número de clientes del Banco de Machala se han mantenido constantes, sin embargo, para el mes de julio se aminoró en un 0,953 en contraste a enero, además se recalca que los datos para el mes de abril no se encontraron en la base de datos del banco y que no pueden ser comparados. Continuando con el análisis al visualizar en el mes de febrero y marzo existió un aumento de 1,009 y 1,013 respectivamente y a pesar de que en mayo menoró la proporcionalidad no fue de manera abrupta ni perjudicó a las captaciones.

Tabla 19

Ratios de proporcionalidad del Banco de Machala

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,009	1,013		0,945	0,948	0,953
feb	0,991	1,000	1,004		0,937	0,939	0,945
mar	0,988	0,996	1,000		0,933	0,936	0,941
abr							
may	1,058	1,068	1,071		1,000	1,003	1,008
jun	1,055	1,064	1,068		0,997	1,000	1,006
jul	1,049	1,059	1,062		0,992	0,995	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco de Machala.

El análisis que se presenta a continuación es un contraste entre el número de clientes y cuentas del banco en los meses de enero a julio, si bien es cierto los ratios de proporcionalidad del número de clientes es similar a esta comparación la cual muestra que bajó el número de clientes de 4.979 en enero a 4.746 a julio lo que marca una

diferencia de 233 clientes menos. En este sentido el número de cuentas tuvo la misma afectación con un declive de 241 cuentas cerradas en el mes de julio, datos que claramente no son favorables.

Tabla 20

Número de clientes y cuentas del Banco de Machala

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	4.979	5.024	5.042		4.706	4.720	4.746	(233)
	0	45	18			14	26	
Cuentas	5.027	5.074	5.090		4.745	4.759	4.786	(241)
	0	47	16			14	27	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco de Machala.

Las captaciones para la provincia de Tungurahua en el mes de julio han sido de 23.831.608,10 dólares y la diferencia a enero fue de 1.615.586,70 dólares más, de igual manera sucede con la Sierra, Costa y el total nacional que muestran crecimiento en sus captaciones al mes de julio y en todos sus meses respectivamente. Algo clave a resaltar es que, aunque el número de clientes y cuentas decayó sus captaciones tuvieron una relación inversa, es decir, aumentaron y permitió que el banco realice su intermediación financiera de manera equilibrada. De igual forma el porcentaje de relación que existe entre Tungurahua y las regiones son positivos, aunque mínimos.

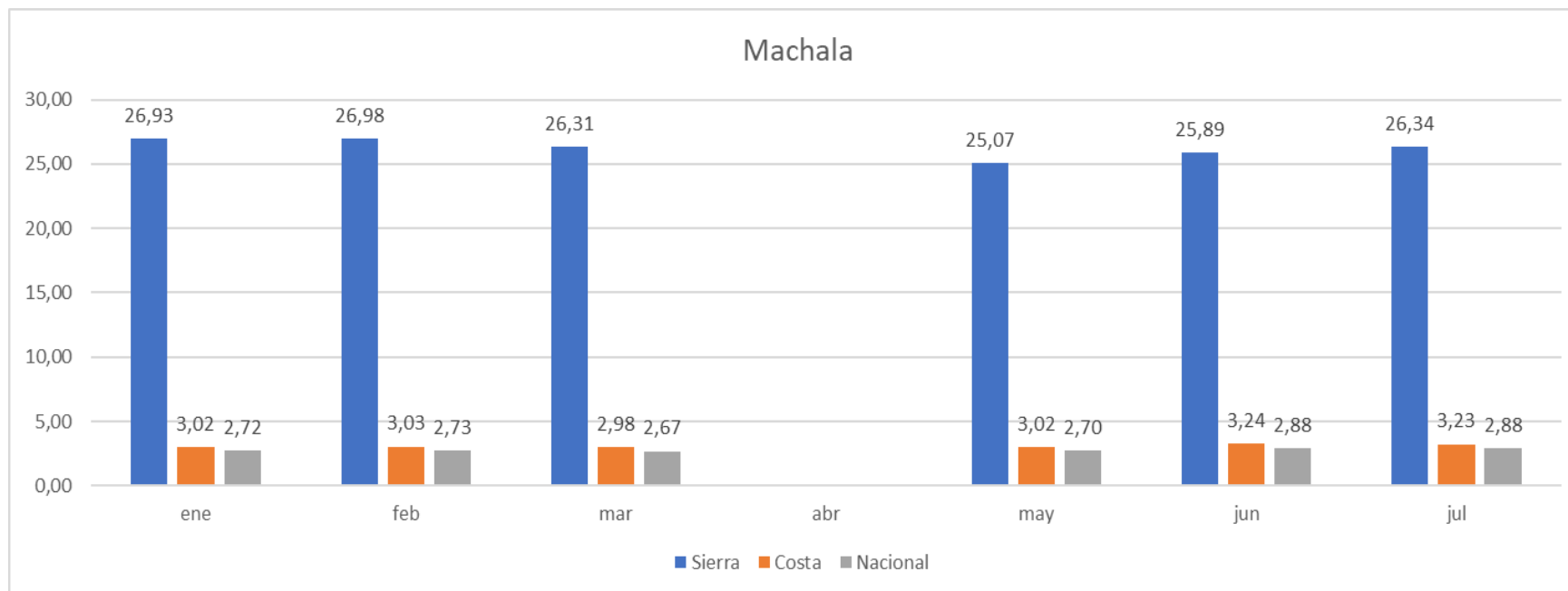
Tabla 21*Captaciones totales del Banco de Machala*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	22.216.021,40	22.363.340,20	22.422.352,46		22.241.475,67	23.858.009,72	23.831.608,10	1.615.586,70
		147.318,80	59.012,26			1.616.534,05	-26.401,62	
S	82.494.278,97	82.876.767,01	85.237.909,20		88.725.921,35	92.156.980,27	90.492.129,40	7.997.850,43
%T/S	26,93	26,98	26,31		25,07	25,89	26,34	
C	734.846.938,46	737.354.793,72	753.122.121,27		735.509.363,23	737.275.785,14	737.389.475,74	2.542.537,28
%T/C	3,02	3,03	2,98		3,02	3,24	3,23	
A								0,00
%T/A								
N	817.341.217,43	820.231.560,73	838.360.030,47		824.235.284,58	829.432.765,41	827.881.605,14	10.540.387,71
%T/N	2,72	2,73	2,67		2,70	2,88	2,88	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco de Machala.

Figura 8

Porcentaje de captaciones del Banco Machala



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Machala. Fuente: Elaboración propia.

Banco del Pacífico

Esta institución financiera fue fundada en 10 de abril de 1978 por Marcel Laniado quien también creó el Banco de Machala. En ese año contaba con 43 empleados, pero para el 2010 contaba con 1790 colaboradores repartidos en más de 120 oficinas. El banco se ha dedicado a brindar mayor acceso al crédito a todos los sectores de la economía y se ha convertido en catalizador para el desarrollo del país. El banco se ganó la reputación de innovador debido que fue uno de los primeros en realizar transacciones electrónicas, es así que hasta el día de hoy mantiene una imagen renovada y moderna (Banco del Pacífico, 2023).

El número de clientes del Banco del Pacífico ha sido estudiado mediante los ratios de proporcionalidad, mismos que permiten evidenciar que en julio se amplió con un 1,014 más que enero manteniendo su incremento en todos los meses, si bien se observa, no es un aumento acelerado pero lo suficientemente impactante para la concentración de captaciones que mantiene el banco.

Tabla 22

Ratios de proporcionalidad del Banco del Pacífico

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,002	1,004	1,008	1,010	1,011	1,014
feb	0,998	1,000	1,002	1,006	1,007	1,008	1,011
mar	0,996	0,998	1,000	1,004	1,005	1,007	1,009
abr	0,992	0,994	0,996	1,000	1,001	1,003	1,005
may	0,990	0,993	0,995	0,999	1,000	1,001	1,004
jun	0,989	0,992	0,993	0,997	0,999	1,000	1,003
jul	0,987	0,989	0,991	0,995	0,996	0,997	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco del Pacífico.

Para el número de clientes y de cuentas que mantiene el Banco del Pacífico se consideró que ha generado un aumento de clientes de 84.317 en enero a 85.465 en julio, lo que representa que se añadió en total de 1.148 de clientes nuevos para adquirir los servicios que presta el banco, a su vez el número de cuentas también se desarrolló con un total de 1.204 cuentas nuevas, lo que permite un mayor número de captaciones para el banco y mantener su spread.

Tabla 23*Número de clientes y cuentas del Bando del Pacífico*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	84.317	84.527	84.679	85.021	85.126	85.236	85.465	1.148
	0	210	152	342	105	110	229	
Cuentas	86.359	86.585	86.729	87.084	87.218	87.324	87.563	1.204
	0	226	144	355	134	106	239	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco del Pacífico.

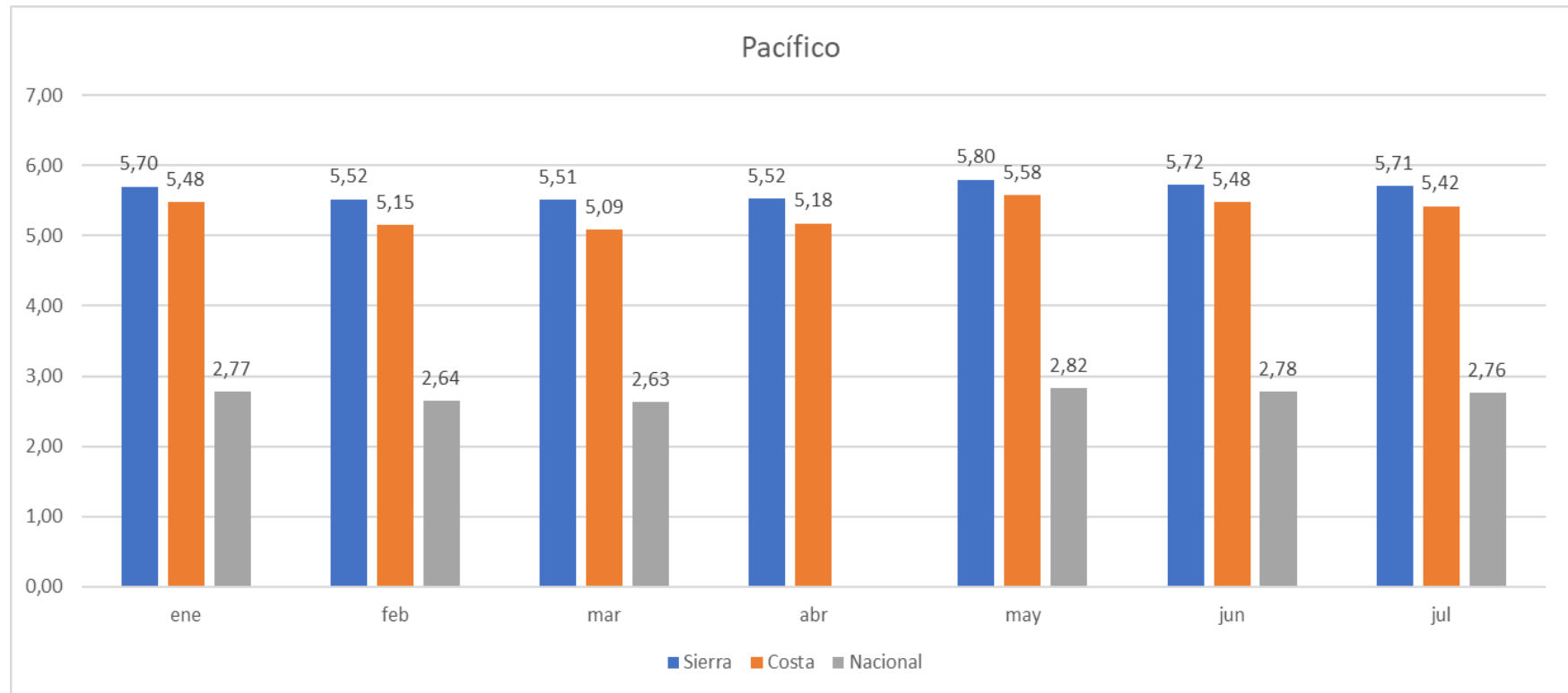
El Banco del Pacífico no presenta datos para la Amazonía motivo por el cual se analizarán los datos de Tungurahua, Sierra, Costa y el Nacional. Con los datos propuestos se nota un desnivel entre los clientes y cuentas nuevas con las captaciones recibidas, es así que en Tungurahua en julio se captó 5.556.735,49 dólares menos que al inicio del año, de la misma forma sucedió con las captaciones de la Sierra, Costa y del Nacional Total, lo que simboliza que el banco del Pacífico en el país ha dejado de captar 173.043.351,06 dólares menos que enero. Los porcentajes de relación son mínimos, pero son prácticos al momento de mantener estable la intermediación financiera del banco.

Tabla 24*Captaciones totales del Banco del Pacífico*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	145.213.900,86	141.623.523,80	142.442.520,74	141.016.222,34	145.906.558,14	142.884.754,41	139.657.165,37	-5.556.735,49
		-3.590.377,06	818.996,94	-1.426.298,40	4.890.335,80	-3.021.803,73	-3.227.589,04	
S	2.547.179.951,2	2.565.089.868,3	2.584.830.336,7	2.552.808.177,9	2.515.998.616,1	2.495.852.421,2	2.444.178.434,0	-
	6	3	3	4	4	9	4	103.001.517,2
								2
%T/ S	5,70	5,52	5,51	5,52	5,80	5,72	5,71	
C	2.650.834.115,4	2.750.527.620,3	2.797.099.130,6	2.724.759.492,7	2.616.300.351,9	2.607.132.110,2	2.575.087.397,6	-75.746.717,79
	8	0	1	5	6	9	9	
%T/ C	5,48	5,15	5,09	5,18	5,58	5,48	5,42	
A								
%T/ A								
N								-
	5.234.748.028,7	5.354.760.712,0	5.423.313.187,8	5.319.090.072,6	5.172.968.518,2	5.144.580.242,6	5.061.704.677,6	173.043.351,0
	4	0	0	4	5	0	8	6
%T/ N	2,77	2,64	2,63		2,82	2,78	2,76	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco del Pacífico.

Figura 9
Porcentaje de captaciones del Banco Pacífico



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Pacífico. Fuente: Elaboración propia.

Banco Pichincha

El grupo financiero inició sus actividades en Ecuador en 1906, desde el principio se comprometió con el desarrollo del país y sus habitantes, además, cuenta con una posición de liderazgo en el mercado ecuatoriano, siendo la mayor institución bancaria con presencia en más de 3 países. Grupo Pichincha impulsa la inclusión y la diversidad en el diseño de los servicios que ofrece a los clientes. Se desenvuelve en un entorno más global y competitivo con el propósito de generar un valor diferente en sus servicios. Se ha convertido en una institución bancaria sostenible y responsable siendo el compromiso su pilar fundamental para su crecimiento (Banco Pichincha, 2023).

El Banco Pichincha según los datos presentados es uno de los más grandes a nivel nacional, por lo que no es de sorprenderse que el número de clientes en Tungurahua se haya elevado en 1.071 sobre la unidad en el mes de julio, los ratios de proporcionalidad demuestran que su crecimiento fue constante hasta llegar a su máximo nivel. Si se compara el mes de julio con todos los meses el resultado es favorable, por lo que ese mes ha sido fuente del mayor número de clientes que ha obtenido el banco en el 2022.

Tabla 25

Ratios de proporcionalidad del Banco Pichincha

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,012	1,038	1,034	1,044	1,043	1,071
feb	0,988	1,000	1,025	1,021	1,031	1,030	1,058
mar	0,963	0,975	1,000	0,996	1,006	1,005	1,032
abr	0,967	0,979	1,004	1,000	1,010	1,009	1,036
may	0,958	0,970	0,994	0,990	1,000	0,999	1,026
jun	0,959	0,970	0,995	0,991	1,001	1,000	1,027
jul	0,933	0,945	0,969	0,965	0,974	0,974	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Pichincha.

Al obtener los ratios de proporcionalidad del número de clientes, también es necesario analizar la apertura de las cuentas y el crecimiento de las mismas, por consiguiente, el número de clientes es positivo porque con relación a enero se obtuvo 10.520 clientes más, en la misma línea de explicación el número de cuentas presenta 14.019 cuentas

más que al inicio del año. Aunque en los meses de abril y julio tanto el número de clientes como de cuentas ha disminuido no muestra una afectación global en sus captaciones.

Tabla 26

Número de clientes y cuentas del Banco Pichincha

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	147.639	149.443	153.240	152.628	154.102	153.998	158.159	10.520
	0	1.804	3.797	(612)	1.474	(104)	4.161	
Cuentas	188.965	191.590	196.856	196.030	197.837	197.395	202.984	14.019
	0	2.625	5.266	(826)	1.807	(442)	5.589	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Pichincha.

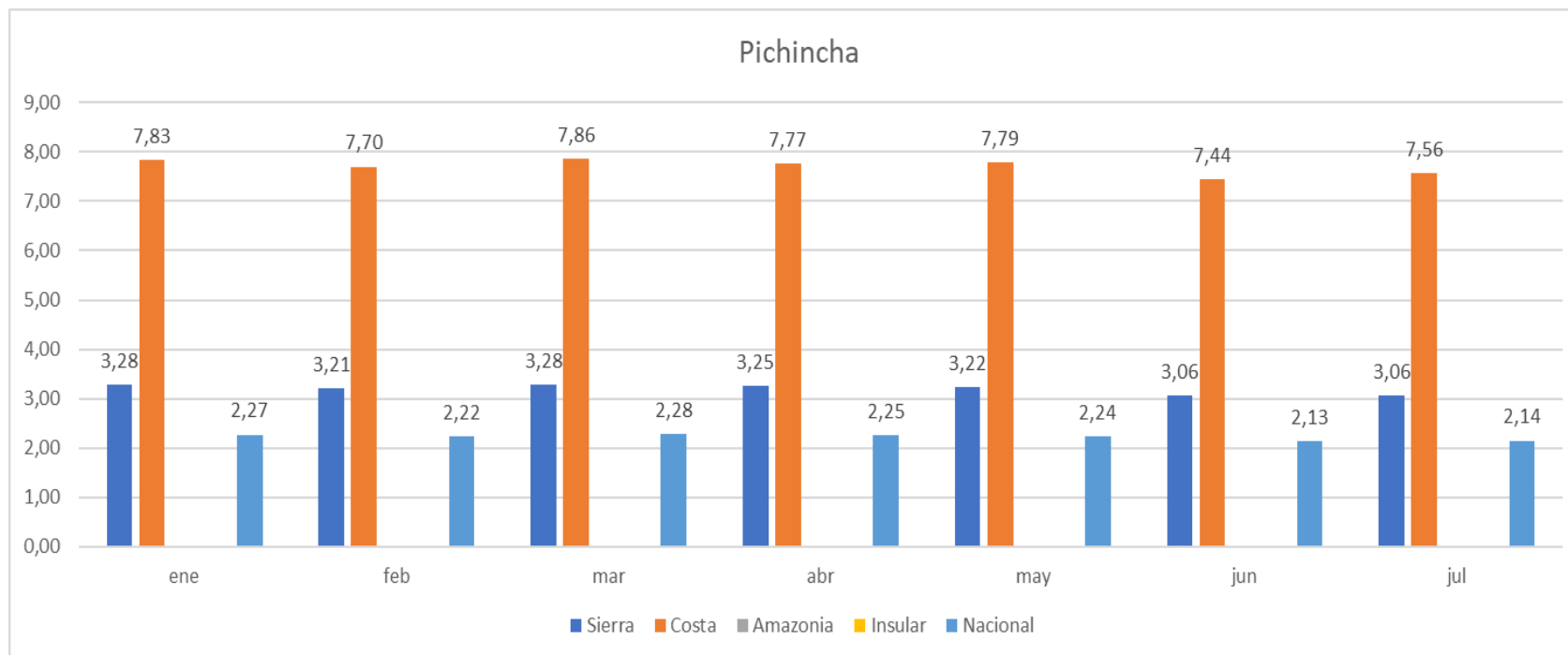
El monto de las captaciones del Banco Pichincha se muestra en su mayoría con un saldo a favor, es así que inclusive en la región Insular el monto de las captaciones ha aumentado en 662.945,90 dólares, por otra parte, en la provincia de Tungurahua el banco dejó de captar 3.194.472,76 en relación a enero, a pesar de que el número de clientes y cuentas había aumentado considerablemente. Ahora bien, si se observa los porcentajes de relación de Tungurahua frente a las regiones del Ecuador su índice sigue siendo significativo y positivo para el banco. Al fijarse en las captaciones de Tungurahua en los meses de abril y junio se muestran con signo negativo lo que tiene concordancia con la disminución de clientes y cuentas que se presentó con anterioridad.

Tabla 27*Captaciones totales del Banco Pichincha*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	244.610.821,60	246.465.988,97	254.224.255,68	249.069.002,74	249.342.801,81	234.622.644,16	241.416.348,84	-3.194.472,76
		1.855.167,37	7.758.266,71	-5.155.252,94	273.799,07	-14.720.157,65	6.793.704,68	
S	7.468.659.027,52	7.682.556.929,98	7.751.523.307,85	7.674.574.372,04	7.733.153.651,13	7.662.061.711,10	7.879.143.800,87	410.484.773,35
%T/S	3,28	3,21	3,28	3,25	3,22	3,06	3,06	
C	3.123.333.989,33	3.199.227.928,84	3.234.499.293,99	3.207.000.532,90	3.199.693.949,21	3.151.996.027,98	3.193.258.599,52	69.924.610,19
%T/C	7,83	7,70	7,86	7,77	7,79	7,44	7,56	
A	184.686.751,93	197.838.908,53	178.944.996,11	189.008.924,02	192.892.599,68	183.270.218,76	177.895.731,86	-6.791.020,07
%T/A	132,45	124,58	142,07	131,78	129,27	128,02	135,71	
I	9.221.557,91	9.146.962,05	9.668.697,31	9.948.892,28	10.336.184,69	10.059.251,04	9.884.503,81	662.945,90
%T/I	2652,60	2694,51	2629,35	2503,48	2412,33	2332,41	2442,37	
N	10.785.901.326,69	11.088.770.729,40	11.174.636.295,26	11.080.532.721,24	11.136.076.384,71	11.007.387.208,88	11.260.182.636,06	474.281.309,37
%T/N	2,27	2,22	2,28	2,25	2,24	2,13	2,14	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Pichincha.

Figura 10
Porcentaje de captaciones del Banco Pichincha



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Pichincha. Fuente: Elaboración propia.

Banco Procredit

Este banco está orientado al desarrollo, con el fin de ofrecer servicios de calidad a las Pequeñas y Medianas empresas y a clientes privados los cuales se encuentren interesados en ahorrar. El banco valora la transparencia y la comunicación de los clientes, es así que no promueve el crédito al consumo debido a que se esfuerzan por reducir la huella ecológica y presta los servicios a cada cliente de manera versátil y solida (Banco Procredit, 2023).

Los ratios de proporcionalidad del Banco Procredit han tenido un aumento en julio de 1.024 más, sin embargo, se puede definir que en el mes de febrero y marzo ha decaído el número de clientes, peor para abril aumentó en 1.005 y desde ese mes ha crecido de manera mínima pero constante hasta lograr un número significativo frente a los anteriores meses. A la vez que si se compara julio con el mes de febrero ha logrado aumentar los clientes, pero para los demás meses hasta junio logró mantenerse, pero con una ligera disminución.

Tabla 28

Ratios de proporcionalidad del Banco Procredit

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	0,997	0,999	1,005	1,012	1,015	1,024
feb	1,003	1,000	1,002	1,008	1,015	1,018	1,027
mar	1,001	0,998	1,000	1,006	1,012	1,016	1,024
abr	0,995	0,992	0,994	1,000	1,006	1,010	1,018
may	0,989	0,986	0,988	0,994	1,000	1,004	1,012
jun	0,985	0,982	0,984	0,990	0,996	1,000	1,008
jul	0,977	0,974	0,976	0,982	0,988	0,992	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Procredit.

Una vez que se tenga los ratios de proporcionalidad del número de clientes, se puede evaluar el incremento o decrecimiento del número de clientes y cuentas que presentó el banco durante los meses de enero a julio, es así que, el número de clientes creció de 8.955 a 9.167, es decir, 212 clientes nuevos y para el número de cuentas pasó de 9.824 a 10.140 lo que demuestra un aumento de 316 nuevas cuentas para el banco, además, según los ratios de proporcionalidad presentaba que el mes de febrero fue en declive y

eso se ve reflejado en estos datos que es el único mes que tiene menos 27 clientes y menos 19 cuentas.

Tabla 29

Número de clientes y cuentas del Banco Procredit

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	8.955	8.928	8.949	9.001	9.058	9.090	9.167	212
	0	(27)	21	52	57	32	77	
Cuentas	9.824	9.805	9.861	9.918	9.992	10.050	10.140	316
	0	(19)	56	57	74	58	90	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Procredit.

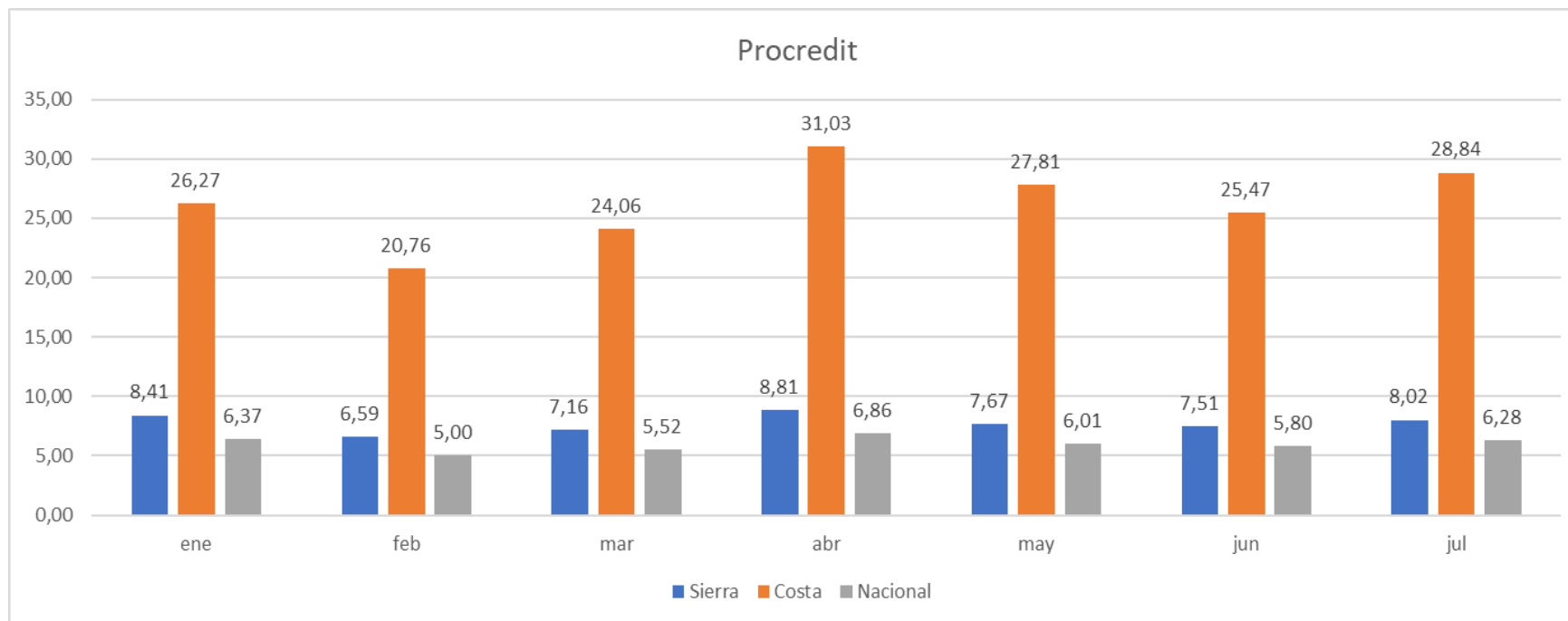
Es importante obtener los datos de las captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las demás regiones para su respectivo estudio, por tanto el incremento del monto de las captaciones de Tungurahua pasaron de 20.116.239,65 a 21.740.481,52 dólares que permite interpretar el aumento de 1.624.241,87 dólares más, siguiendo con el mismo análisis la región de la Costa es la única que mantiene un déficit en las captaciones con 1.193.541,10 menos que enero, además se recalca que el banco Procredit no tiene sucursales en la Amazonía por lo cual no refleja ningún dato para el análisis.

Tabla 30*Captaciones totales del Banco Procredit*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	20.116.239,65	15.695.010,77	18.152.859,43	22.570.797,89	20.676.953,35	20.159.817,82	21.740.481,52	1.624.241,87
		-4.421.228,88	2.457.848,66	4.417.938,46	-1.893.844,54	-517.135,53	1.580.663,70	
S	239.063.256,85	238.186.085,92	253.439.264,08	256.230.195,16	269.635.438,89	268.453.272,33	271.003.031,61	31.939.774,76
%T/S	8,41	6,59	7,16	8,81	7,67	7,51	8,02	
C	76.581.095,49	75.614.809,27	75.455.923,32	72.743.239,57	74.358.355,79	79.162.462,07	75.387.554,39	-1.193.541,10
%T/C	26,27	20,76	24,06	31,03	27,81	25,47	28,84	
A								
%T/A								
N	315.644.352,34	313.800.895,19	328.895.187,40	328.973.434,73	343.993.794,68	347.615.734,40	346.390.586,00	30.746.233,66
%T/N	6,37	5,00	5,52	6,86	6,01	5,80	6,28	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Procredit.

Figura 11
Porcentaje de captaciones del Banco Procredit



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Procredit. Fuente: Elaboración propia.

Banco Produbanco

En 1978 el banco inicia sus operaciones principalmente atendiendo al sector corporativo, después de la primera década se amplió los servicios a los segmentos de negocio y cobertura geográfica en Ecuador, potenciando valores de solidez e integridad den clientes y colaboradores. El activo más importante para la institución es la excelencia en el servicio al cliente y se afianza como una entidad fuerte y transparente. El banco ha tenido una sólida y reconocida trayectoria de 44 años en el mercado y es por lo que su calificación de riesgo en la actualidad es de AA+ y AAA- y corresponde a las calificaciones más altas del sector (Produbanco Grupo Promerica, 2023).

Para el Banco Produbanco los ratios de proporcionalidad de clientes han aumentado en los meses de febrero hasta mayo, siendo los meses de junio y julio los más bajos presentado 0.547 y 0.551 respectivamente, además su declive fue radical debido a que disminuyó de manera abrupta los dos últimos meses, pero al comparar julio y junio el mes con menos número de clientes fue junio.

Tabla 31

Ratios de proporcionalidad del Banco Produbanco

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,003	1,009	1,017	1,022	0,547	0,551
feb	0,997	1,000	1,006	1,014	1,019	0,545	0,549
mar	0,991	0,994	1,000	1,008	1,013	0,542	0,546
abr	0,984	0,986	0,992	1,000	1,005	0,538	0,542
may	0,979	0,981	0,987	0,995	1,000	0,535	0,539
jun	1,829	1,834	1,845	1,859	1,869	1,000	1,007
jul	1,816	1,820	1,832	1,846	1,855	0,993	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Produbanco.

En la tabla que se muestra a continuación se puede visualizar que en concordancia con los ratios presentados anteriormente el número de clientes de julio disminuyó 13.300 clientes que en comparación de junio fue un mayor declive con 14.065 clientes menos siendo el mes más bajo para las captaciones, de la misma forma sucede con el número de cuentas las cuales para julio se cerraron 14.850 cuentas y al igual que en el número

de clientes el mes de junio fue el que tuvo más cuentas cerradas con un total de 15.920, sin embargo para julio aumentaron o se abrieron 15 cuentas nuevas, pero no fue suficiente para igualarse con el mes de enero.

Tabla 32

Número de clientes y cuentas del Banco Produbanco

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene- julio)
Clientes	29.607	29.682	29.867	30.099	30.253	16.188	16.307	(13.300)
	0	75	185	232	154	(14.065)	119	
Cuentas	33.174	33.318	33.553	33.894	34.094	18.174	18.324	(14.850)
	0	144	235	341	200	(15.920)	150	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Produbanco.

Las afectaciones que obtuvieron los meses de junio y julio se ven reflejadas en los montos de captaciones de Tungurahua, motivo por el cual en julio captó 35.366.574,87 menos que en enero, para la Sierra fue un dato positivo porque llegó a captar 274.879.608,07 más que al inicio del año, para la Costa al igual que Tungurahua tuvo un decremento de 180.710.625,52 dólares, la región Amazónica no presenta datos porque el Banco Produbanco no mantiene sucursales en esta región. Y para el total nacional su incremento fue de 94.168.982,55 dólares más que en enero, lo que permitió que el banco se mantenga estable y competente en el sistema con los demás bancos.

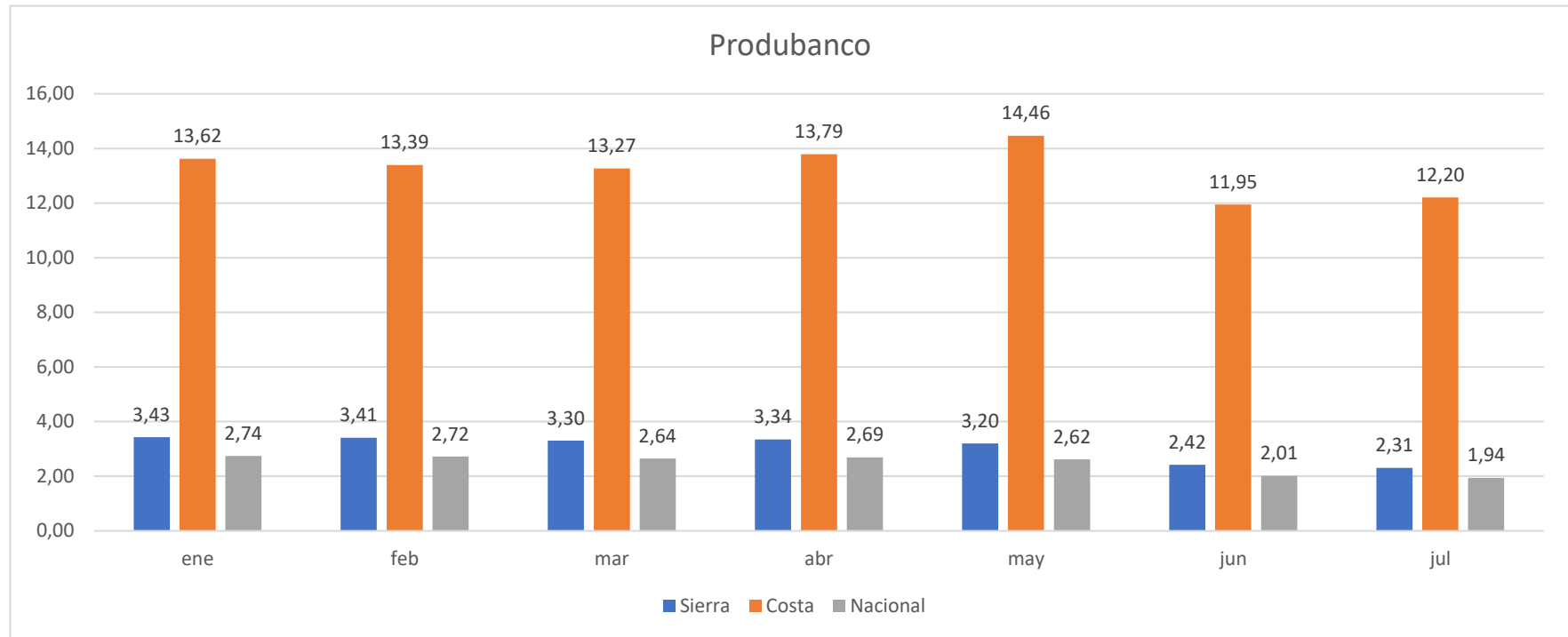
Tabla 33*Captaciones totales del Banco Produbanco*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	127.910.583,02	127.747.727,44	126.789.332,31	128.409.767,17	125.065.232,66	96.598.741,00	92.544.008,15	-35.366.574,87
		-162.855,58	-958.395,13	1.620.434,86	-3.344.534,51	-28.466.491,66	-4.054.732,85	
S	3.733.063.685,5	3.748.597.349,8	3.839.652.688,0	3.840.127.431,0	3.913.523.780,9	3.993.813.307,8	4.007.943.293,6	274.879.608,0
	7	7	9	4	7	4	4	7
%T/ S	3,43	3,41	3,30	3,34	3,20	2,42	2,31	
C	939.200.015,83	953.989.845,00	955.631.021,50	931.157.221,02	864.865.823,56	808.383.687,08	758.489.390,31	-
								180.710.625,5
								2
%T/ C A	13,62	13,39	13,27	13,79	14,46	11,95	12,20	
%T/ A N								94.168.982,55
	4.672.263.701,4	4.702.587.194,8	4.795.283.709,5	4.771.284.652,0	4.778.389.604,5	4.802.196.994,9	4.766.432.683,9	
	0	7	9	6	3	2	5	
%T/ N	2,74	2,72	2,64	2,69	2,62	2,01	1,94	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Produbanco.

Figura 12

Porcentaje de captaciones del Banco Produbanco



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Produbanco. Fuente: Elaboración propia.

Banco Solidario

Desde 1996 el banco Solidario se ha encargado de brindar crédito a las personas con alta vulnerabilidad económica y brindar servicios a microempresas que en algún tiempo fue un segmento desatendido por la banca tradicional y que, sin embargo, son de vital importancia para generar progreso. Es una institución que ocupa el primer lugar en Latinoamérica por ser especializado en microcrédito con el capital 100% privado y en Ecuador ser el primero en dedicarse con exclusividad a esta operación financiera. Apoya a casi medio millón de microempresas y desembolsa 3 mil millones de dólares en crédito (Banco Solidario, 2018).

El Banco Solidario muestra datos interesantes con respecto a los ratios de proporcionalidad del número de clientes, es así que tuvo un incremento en julio de 1.058 frente a enero lo que muestra que en la provincia de Tungurahua este banco tiene muy buena acogida, y en comparación los meses siguientes a enero también sostiene este crecimiento siendo el mes con más número de clientes que ha obtenido.

Tabla 34

Ratios de proporcionalidad del Banco Solidario

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1,000	1,006	1,015	1,023	1,030	1,034	1,058
feb	0,994	1,000	1,008	1,016	1,023	1,027	1,051
mar	0,986	0,992	1,000	1,008	1,015	1,019	1,043
abr	0,978	0,984	0,992	1,000	1,007	1,011	1,034
may	0,971	0,977	0,985	0,993	1,000	1,004	1,027
jun	0,967	0,974	0,982	0,990	0,996	1,000	1,023
jul	0,945	0,951	0,959	0,967	0,973	0,977	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Solidario.

Los ratios de proporcionalidad del número de clientes siempre están coordinados con los datos comparativos de la tabla que se muestra a continuación, así mismo el Banco Solidario mantuvo un crecimiento de 1.312 clientes nuevos y solo en un mes de junio a julio logró conseguir el mayor número siendo 548 clientes más, de la misma manera sucede con el número de cuentas que en el mes de junio a julio pasó a 599 cuentas

nuevas y en total a julio aumentó 1.354, lo que beneficia al crecimiento de la economía propia y del país.

Tabla 35

Número de clientes y cuentas del Banco Solidario

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	incre(ene-julio)
Clientes	22.727	22.873	23.058	23.246	23.401	23.491	24.039	1.312
	0	146	185	188	155	90	548	
Cuentas	23.079	23.226	23.411	23.593	23.750	23.834	24.433	1.354
	0	147	185	182	157	84	599	

Nota. Número de clientes y cuentas de enero a julio del Banco Solidario.

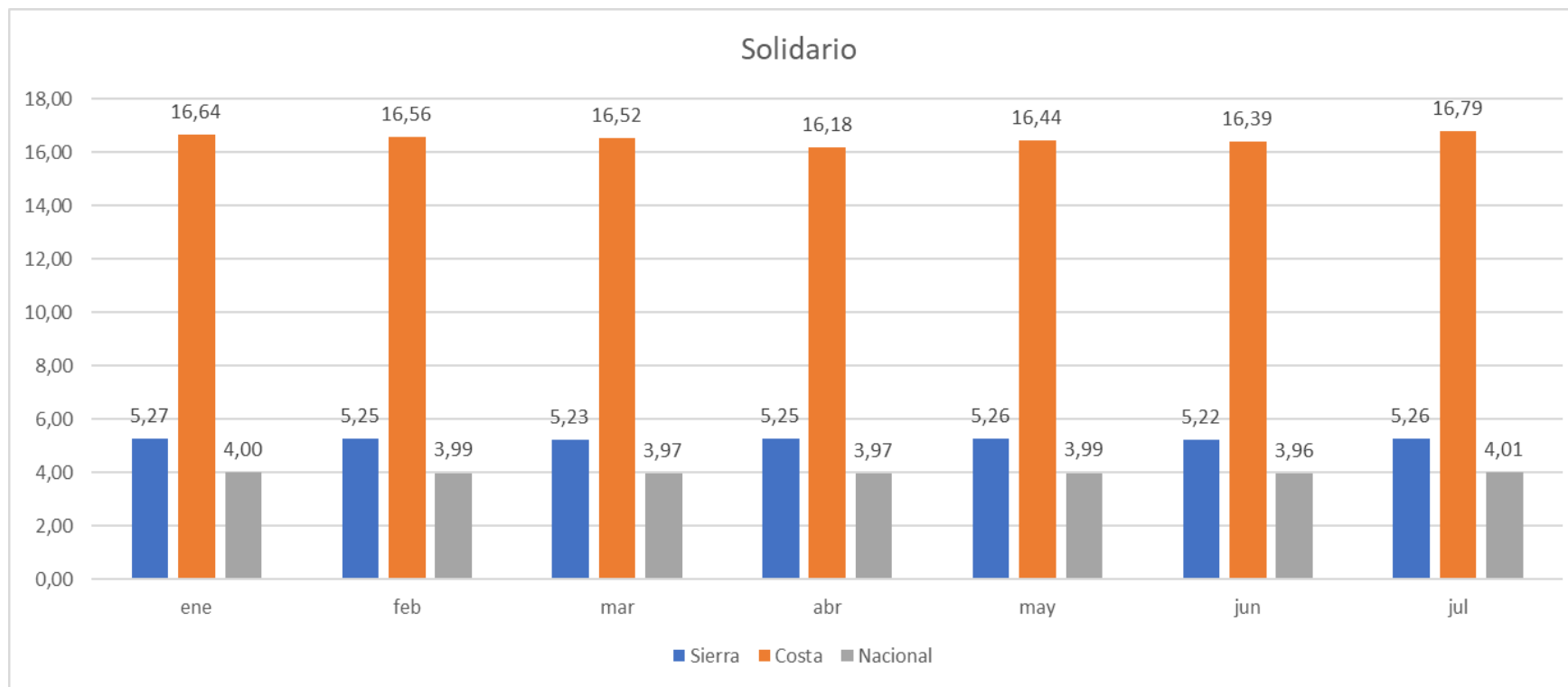
El mayor reto de los bancos no solo es aumentar el número de clientes ni de cuentas nuevas, también es de captar el mayor monto de dinero, con lo dicho anteriormente para este banco en Tungurahua se concentró 763.558,84 dólares en captaciones y para la región Sierra fue de 14.812.858,50 dólares siendo superior a la Costa que aunque su monto es menor sigue siendo favorable con 3.738.527,02 dólares más que en enero, al igual que en los anteriores bancos, este tampoco presenta datos para la Amazonía, con lo cual se puede definir que el Banco Bolivariano cuenta con un mayor número de captaciones y aceptación por parte de los clientes que en la Costa

Tabla 36*Captaciones totales del Banco Solidario*

	ene	feb	mar	Abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	15.396.760,88	15.569.280,28	15.574.360,13	15.674.896,44	15.782.666,52	15.647.287,14	16.160.319,72	763.558,84
		172.519,40	5.079,85	100.536,31	107.770,08	-135.379,38	513.032,58	
S	292.433.734,52	296.596.494,82	297.713.087,90	298.291.243,37	300.006.768,94	299.877.509,74	307.246.593,02	14.812.858,50
%T/S	5,27	5,25	5,23	5,25	5,26	5,22	5,26	
C	92.517.509,37	93.995.302,97	94.277.033,30	96.882.160,87	95.997.118,67	95.473.359,17	96.255.766,39	3.738.257,02
%T/C	16,64	16,56	16,52	16,18	16,44	16,39	16,79	
A								
%T/A								
N	384.951.243,89	390.591.797,79	391.990.121,20	395.173.404,24	396.003.887,61	395.350.868,91	403.502.359,41	18.551.115,52
%T/N	4,00	3,99	3,97	3,97	3,99	3,96	4,01	

Nota. Captaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Solidario.

Figura 13
Porcentaje de captaciones del Banco Solidario

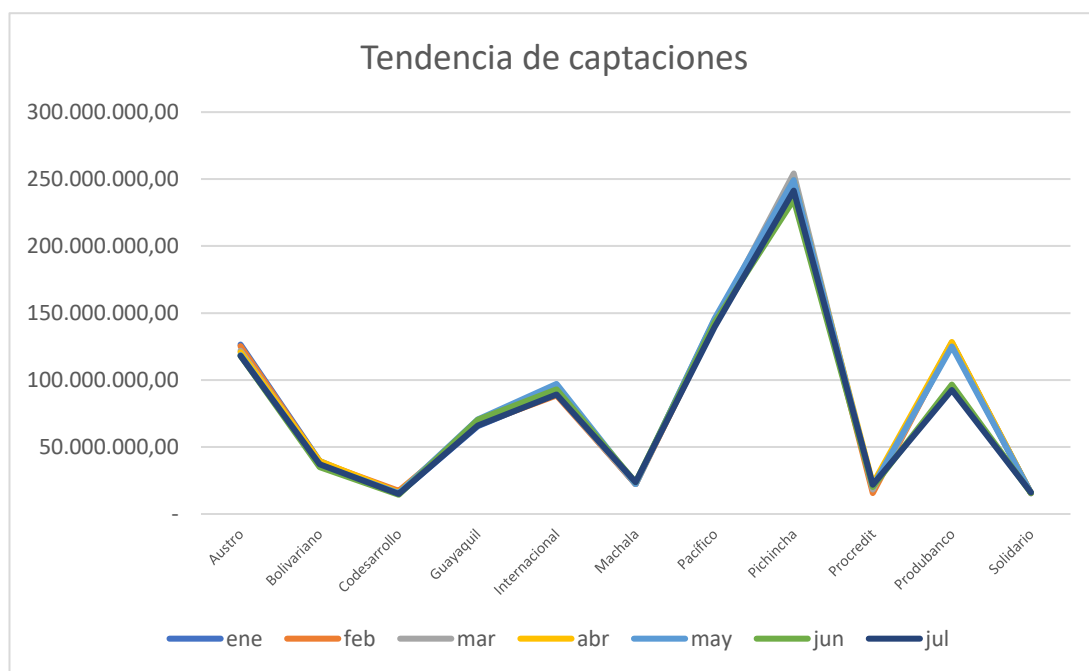


Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Solidario. Fuente: Elaboración propia.

En los datos anteriores se pudo comparar los resultados banco por banco, pero también es esencial que se compare los datos globales de todos los 11 bancos analizados mediante un gráfico de tendencia que muestra el nivel de crecimiento o decrecimiento que ha mantenido cada uno de los bancos en los meses de enero a julio, dicho esto, en la figura 14 se puede evidenciar que todos los bancos han mantenido la misma tendencia en los meses de estudio aunque con ligeras variaciones, esto demuestra que tanto el número de clientes nuevos como de cuentas aperturadas no tuvo mucha relevancia en las captaciones de cada uno de ellos, más bien, los meses con mayores captaciones compensaron a los meses que no captaron dinero y se mantuvo la relación estable para la intermediación financiera.

Figura 14

Tendencia de porcentaje de captaciones de Tungurahua



Nota. Porcentaje de captaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco del Austro. Fuente: Elaboración propia.

Colocaciones bancarias

Continuando con la línea de análisis y explicación de datos, se detallan las características y condiciones en las que se evidencian colocaciones financieras de los 11 bancos privados del Ecuador. Con respecto a “colocaciones” se evidencia el saldo total de los montos colocados mes por mes durante un periodo de siete meses correspondientes al año 2022, del mismo modo se calculan ratios de proporcionalidad basados en el siguiente modelo matemático:

$$IP_t = \frac{\text{Valor colocado mes1}}{\text{Valor colocado mes2}}$$

Por ejemplo:

$$IP_t = \frac{71.087.315,3}{71.725.202,97} = 0,991$$

Para todos los meses la información se detalla en la siguiente tabla

Banco del Austro

Para las colocaciones se ha analizado el saldo total de las diferentes colocaciones que posee. Según la siguiente tabla se puede observar que el mes de julio a comparación con el mes de enero tuvo un incremento de 1.080, inclusive a partir de febrero fue creciendo de manera mínima pero constante.

Tabla 37

Ratios de proporcionalidad del Banco del Austro

	ene	feb	mar	abr	may	jun	Jul
ene	1,000	1,009	1,014	1,034	1,032	1,051	1,080
feb	0,991	1,000	1,004	1,025	1,023	1,041	1,070
mar	0,987	0,996	1,000	1,020	1,018	1,037	1,066
abr	0,967	0,976	0,980	1,000	0,998	1,016	1,045
may	0,969	0,978	0,982	1,002	1,000	1,018	1,046
jun	0,952	0,960	0,965	0,984	0,982	1,000	1,028
jul	0,926	0,934	0,938	0,957	0,956	0,973	1,000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco del Austro.

Se comparó los valores de la provincia de Tungurahua mes por mes, además se realizó un estudio de porcentajes relacionados con las regiones como la Sierra, Costa y Amazonía y el Nacional total del país. A partir de lo cual se concluye que en el mes de mayo se colocó menos que en abril, sin embargo, no fue una afectación contundente, sino que para julio se obtuvo 5.689.212,48 dólares más que en enero. De igual forma sucede con la Sierra que colocó un total de 264.480.286,92 dólares, la Costa 180.506.602,19 dólares y la Amazonía 114.039.166,21 dólares. Esto demuestra que el Banco del Austro se ha mantenido estable con sus captaciones y colocaciones.

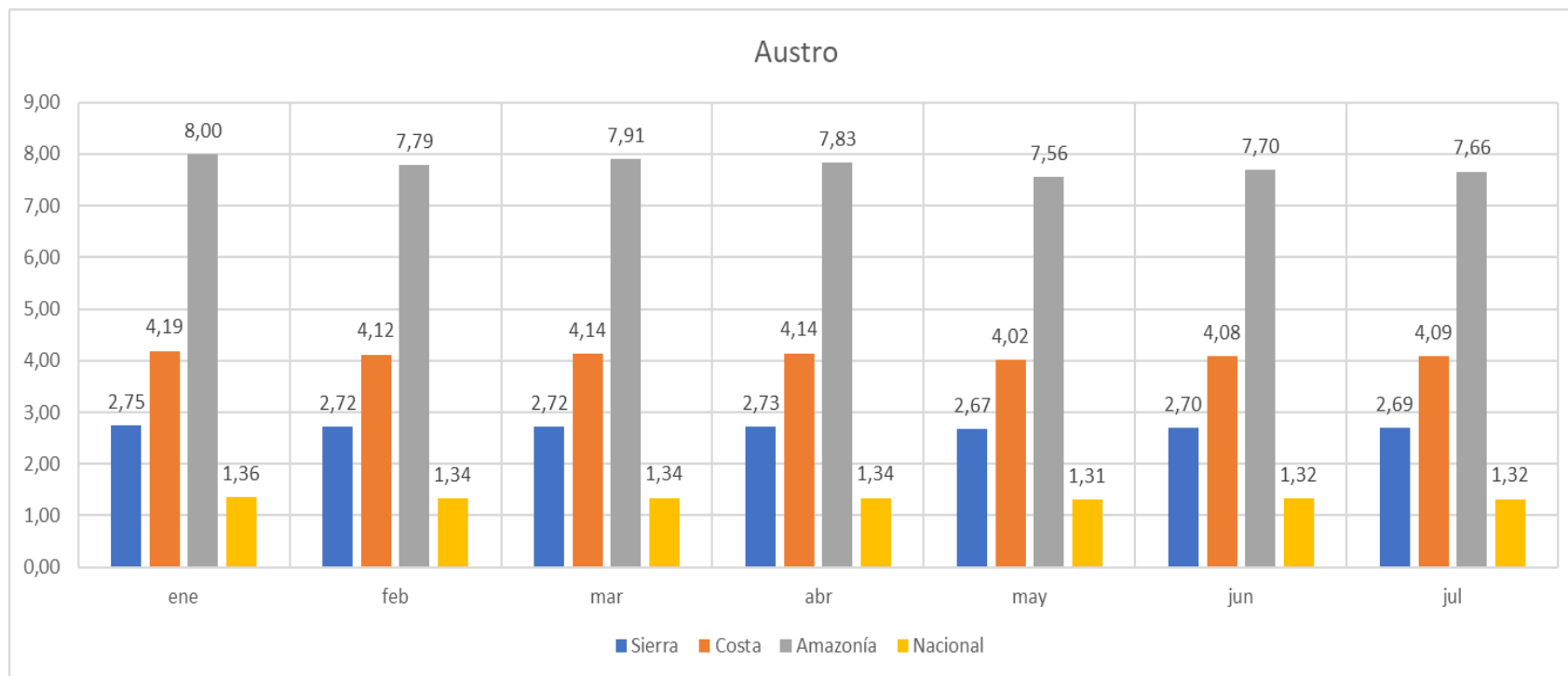
Tabla 38

Colocaciones totales del Banco del Austro

	ene	feb	mar	Abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	71,087,315.30	71,725,202.97 637,887.67	72,047,279.07 322,076.10	73,496,056.00 1,448,776.93	73,373,295.70 -122,760.30	74,696,055.26 1,322,759.56	76,776,533.78 2,080,478.52	5,689,218.48
S								264,480,286.9
%T/S	2,588,098,201.28 2.75	2,633,955,113.73 2.72	2,652,046,568.55 2.72	2,695,564,907.50 2.73	2,749,851,499.30 2.67	2,767,759,528.70 2.70	2,852,578,488.20 2.69	2
C								180,506,602.1
%T/C	1,698,277,192.55 4.19	1,741,085,183.70 4.12	1,741,133,171.68 4.14	1,775,152,884.17 4.14	1,824,632,130.07 4.02	1,832,327,631.51 4.08	1,878,783,794.74 4.09	9
A								114,039,166.2
%T/A	888,616,689.63 8.00	920,397,279.72 7.79	911,074,973.12 7.91	938,144,128.60 7.83	970,753,490.63 7.56	970,498,246.93 7.70	1,002,655,855.84 7.66	1
N								564,715,273.8
%T/N	5,246,079,398.76 1.36	5,367,162,780.12 1.34	5,376,301,992.42 1.34	5,482,357,976.27 1.34	5,618,610,415.70 1.31	5,645,281,462.40 1.32	5,810,794,672.56 1.32	0

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco del Austro.

Figura 15
Porcentaje de colocaciones del Banco del Austro



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco del Austro. Fuente: Elaboración propia.

Banco Codesarrollo

Para el Banco Codesarrollo se muestra un claro incremento en las colocaciones al mes de julio con un ratio de proporcionalidad de 1.100 adicional a enero, es así que en todos los meses sus colocaciones fueron favorables aumentando sus montos. Uno de los meses que colocó más dinero fue mayo que se muestra con 1.091 más que en enero. Con los resultados propuestos se evidenció que el banco tuvo un buen desenvolvimiento a nivel financiero.

Tabla 39

Ratios de proporcionalidad del Banco Codesarrollo

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1.000	1.047	1.045	1.073	1.091	1.070	1.100
feb	0.955	1.000	0.998	1.025	1.043	1.022	1.050
mar	0.957	1.002	1.000	1.027	1.045	1.024	1.053
abr	0.932	0.976	0.974	1.000	1.018	0.997	1.025
may	0.916	0.959	0.957	0.983	1.000	0.980	1.007
jun	0.935	0.979	0.977	1.003	1.020	1.000	1.028
jul	0.910	0.952	0.950	0.975	0.993	0.973	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Codesarrollo.

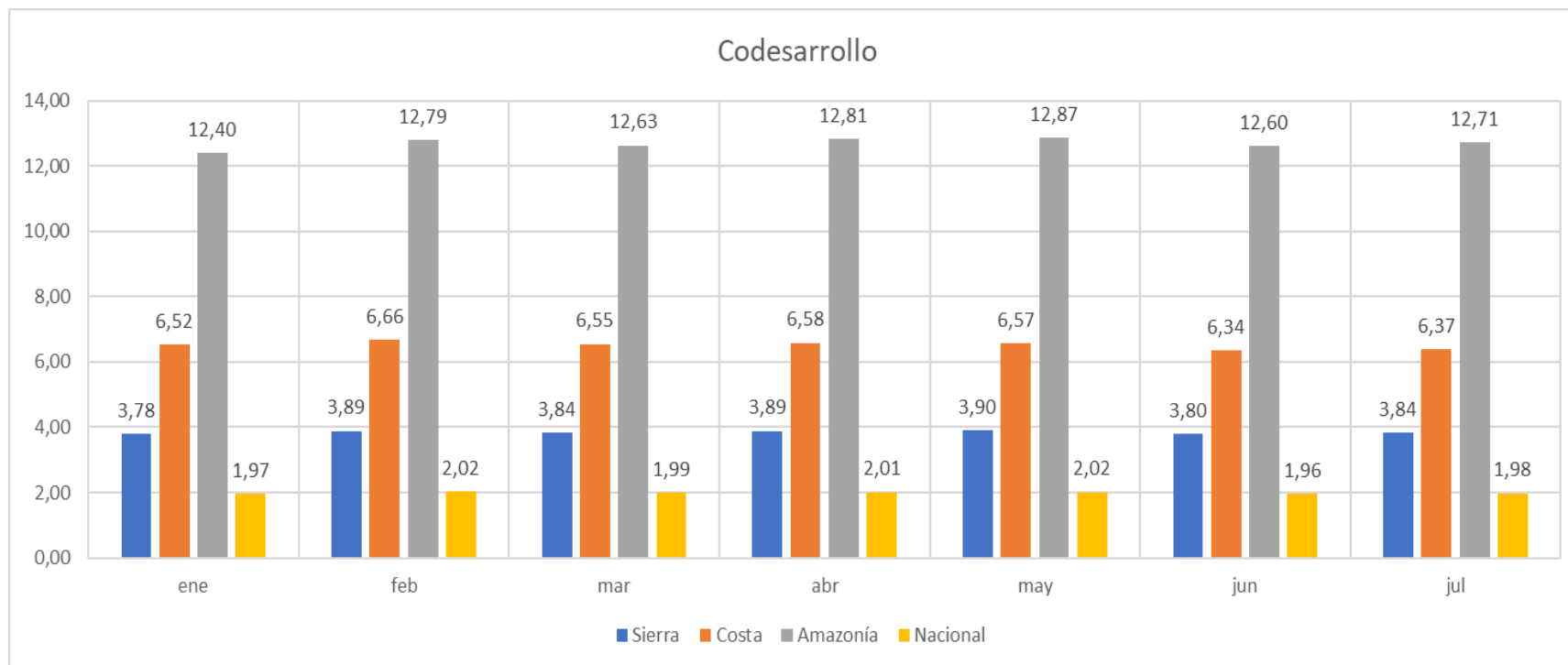
Los saldos totales de las colocaciones que tuvo el banco son importantes para un estudio comparativo, porque se muestra el aumento o disminución de dinero a través de los meses, es así que al igual que en la tabla anterior los ratios de proporcionalidad aumentaron como indicador que las colocaciones también, es por ello que en la provincia de Tungurahua las colocaciones aumentaron en 1.275.278,57 dólares más que en enero, asimismo para las regiones de la Sierra, Costa y Amazonía hubo un incremento en los montos colocados dejando un porcentaje alto en cada uno de ellos en relación con Tungurahua. A pesar de que en los ratios hubo un incremento los meses de marzo y junio fueron los que menos colocaciones tuvieron en comparación con febrero y mayo respectivamente, sin embargo para el monto total fue un saldo positivo.

Tabla 40*Colocaciones totales del Banco Codesarrollo*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene- julio)
T	12,816,572.99	13,415,576.72	13,388,677.65	13,746,029.76	13,988,116.08	13,708,470.30	14,091,851.56	1,275,278.57
		599,003.73	-26,899.07	357,352.11	242,086.32	-279,645.78	383,381.26	
S								28,407,087.55
	338,695,691.59	345,007,666.08	348,473,806.39	353,614,748.16	358,340,962.58	360,524,885.30	367,102,779.14	
%T/S	3.78	3.89	3.84	3.89	3.90	3.80	3.84	
C								24,679,610.17
	196,426,797.55	201,338,486.07	204,475,706.60	208,879,420.78	213,009,766.26	216,149,696.19	221,106,407.72	
%T/ C	6.52	6.66	6.55	6.58	6.57	6.34	6.37	
A								7,486,026.48
	103,348,808.62	104,874,495.28	105,988,344.12	107,274,643.03	108,662,812.65	108,813,233.38	110,834,835.10	
%T/ A	12.40	12.79	12.63	12.81	12.87	12.60	12.71	
N								61,848,002.77
	651,287,870.75	664,636,224.15	672,326,534.76	683,514,841.73	694,001,657.57	699,196,285.17	713,135,873.52	
%T/ N	1.97	2.02	1.99	2.01	2.02	1.96	1.98	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Codesarrollo.

Figura 16
Porcentaje de colocaciones del Banco Codesarrollo



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Codesarrollo. Fuente: Elaboración propia.

Banco Bolivariano

Los ratios de proporcionalidad para el Banco Bolivariano para febrero bajó a 0.984, sin embargo, a partir de marzo hasta julio su crecimiento fue progresivo y se mantuvo hasta llegar a 1.076 más ratios que en los anteriores meses, siendo julio el mes con más colocaciones que ha tenido el banco en relación a enero. Cabe recalcar que de mayo a junio tuvo un decrecimiento que pasó de 1.066 a 1.036 mostrando una tendencia baja, pero no mantuvo esa tendencia, sino que se recuperó para julio aumentando los ratios de proporcionalidad.

Tabla 41

Ratios de proporcionalidad del Banco Bolivariano

	ene	feb	mar	abr	may	Jun	jul
ene	1.000	0.984	1.022	1.040	1.066	1.036	1.076
feb	1.017	1.000	1.039	1.057	1.084	1.054	1.094
mar	0.979	0.963	1.000	1.018	1.044	1.014	1.053
abr	0.962	0.946	0.983	1.000	1.026	0.997	1.035
may	0.938	0.922	0.958	0.975	1.000	0.972	1.009
jun	0.965	0.949	0.986	1.003	1.029	1.000	1.039
jul	0.929	0.914	0.949	0.966	0.991	0.963	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Bolivariano.

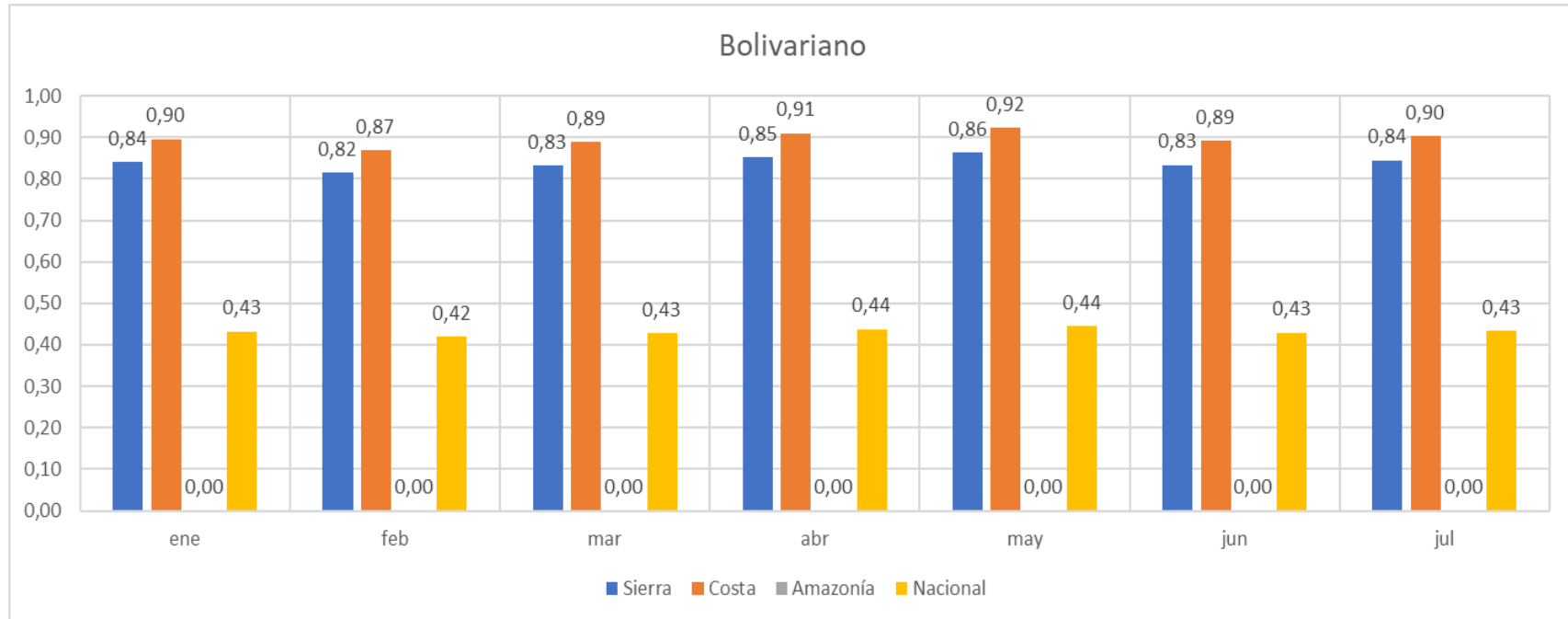
El Banco Bolivariano muestra saldos para la provincia de Tungurahua, la región Sierra y Costa, para la Amazonía presenta datos debido a que no mantiene sucursales en esta región, es así que para Tungurahua sus colocaciones pasaron de 44.910.123,32 en enero a 48.339.968,35 a julio dejando como resultado un aumento de 3.429.845,03 dólares colocados. En la Sierra y Costa también presenta el desarrollo debido a que se colocaron 382.168.724,7 y 336.919.813,3 dólares más que en enero respectivamente. Con el análisis realizado se muestra el porcentaje de relación que existe entre Tungurahua y las demás regiones, es así que mantienen porcentajes positivos, aunque no sean altos.

Tabla 42*Colocaciones totales del Banco Bolivariano*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene- julio)
T	44,910,123.32	44,171,718.64 -738,404.68	45,885,794.78 1,714,076.14	46,690,169.24 804,374.46	47,886,097.40 1,195,928.16	46,545,466.40 -1,340,631.00	48,339,968.35 1,794,501.95	3,429,845.03
S	5,340,430,171.64	5,414,014,092.30	5,520,856,701.60	5,483,683,117.74	5,547,260,049.50	5,582,537,426.82	5,722,598,896.43	382,168,724. 79
%T/ S	0.84	0.82	0.83	0.85	0.86	0.83	0.84	
C	5,011,268,273.90	5,085,414,754.34	5,166,133,672.45	5,128,113,619.41	5,186,901,217.69	5,216,411,025.51	5,348,188,087.28	336,919,813. 38
%T/ C	0.90	0.87	0.89	0.91	0.92	0.89	0.90	
A	-	-	-	-	-	-	-	0.00
%T/ A	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N	10,396,608,568.86	10,543,600,565.28	10,732,876,168.83	10,658,486,906.39	10,782,047,364.59	10,845,493,918.73	11,119,126,952.06	722,518,383. 20
%T/ N	0.43	0.42	0.43	0.44	0.44	0.43	0.43	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Bolivariano.

Figura 17
Porcentaje de colocaciones del Banco Bolivariano



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Bolivariano. Fuente: Elaboración propia.

Banco Guayaquil

El Banco Guayaquil es considerado como uno de los más grandes del país, motivo por el cual se considera que mantiene su nivel de colocaciones estable y que sus ratios de proporcionalidad vayan en constante crecimiento, como se muestra en la siguiente tabla tal solo en un mes sus colocaciones aumentaron a 1.862 ratios más y para julio del mismo año se duplicó el resultado con un adicional de 2.195 ratios, estos resultados no se habían alcanzado en otros bancos analizados, motivo por el cual se puede concluir que sus colocaciones para julio también se duplicaron.

Tabla 43

Ratios de proporcionalidad del Banco Guayaquil

	ene	feb	mar	Abr	may	jun	jul
ene	1.000	1.862	2.004	2.081	2.101	2.178	2.195
feb	0.537	1.000	1.077	1.118	1.128	1.170	1.179
mar	0.499	0.929	1.000	1.038	1.048	1.087	1.095
abr	0.481	0.895	0.963	1.000	1.009	1.047	1.055
may	0.476	0.886	0.954	0.991	1.000	1.037	1.045
jun	0.459	0.855	0.920	0.956	0.965	1.000	1.008
jul	0.456	0.848	0.913	0.948	0.957	0.992	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Guayaquil.

Los saldos totales de las colocaciones son fundamentales para este proceso de comparación, es por lo que se evidencia que las colocaciones de enero a julio se intensificaron y como resultado se colocó 52.425.797,62 dólares adicionales en la provincia de Tungurahua, a nivel de regiones en la Sierra aumentó a 520.394.844,81 dólares, en la Costa a 522.767.159,40 dólares y en la Amazonía un total de incremento de 267.579.370,68 dólares más que en enero. Si bien es cierto que la región con más colocaciones fue la Costa presentando 1.24% adicional que Tungurahua. De esta manera se demuestra que las colocaciones a nivel nacional se expandieron en un total de 1.363.157.172,51 dólares.

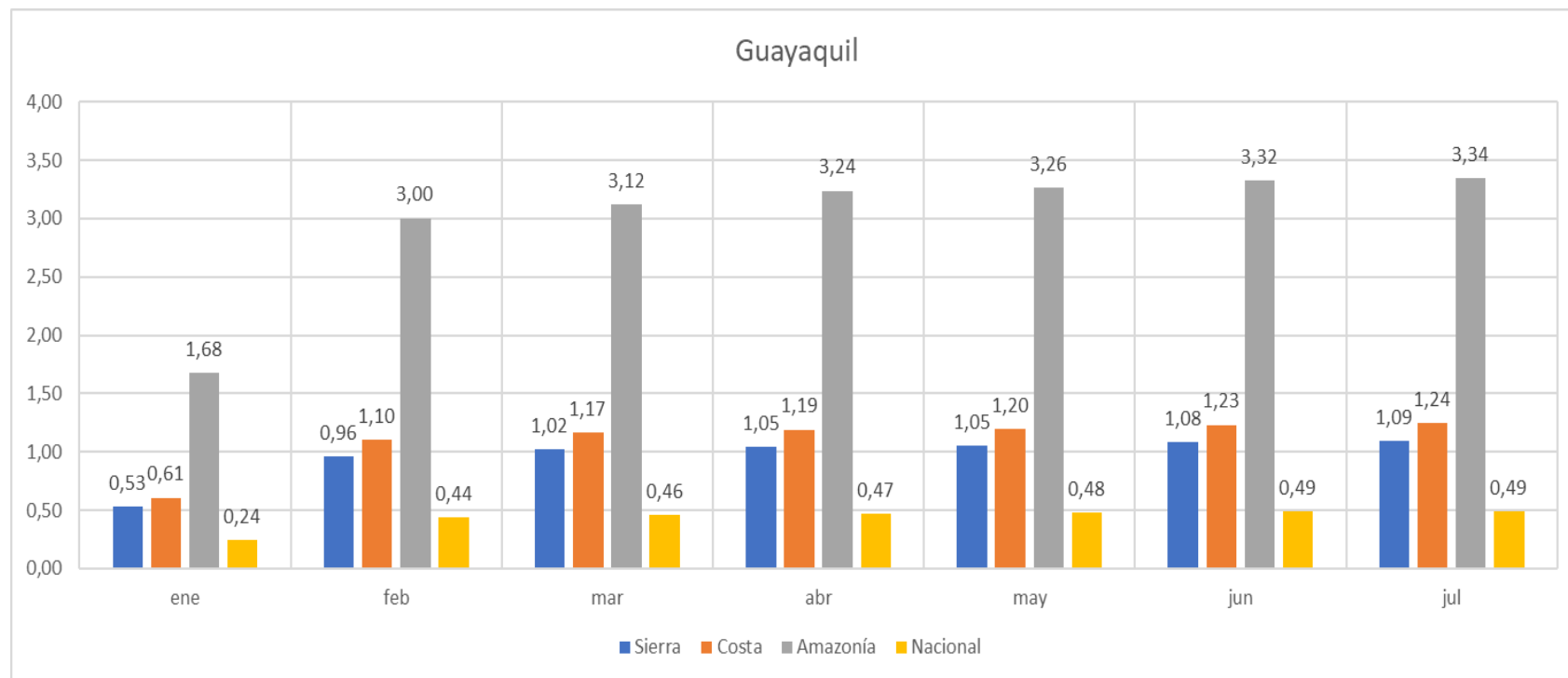
Tabla 44*Colocaciones totales del Banco Guayaquil*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	43,871,628.44	81,667,706.51	87,926,111.60	91,298,465.22	92,157,144.46	95,546,580.68	96,297,426.06	52,425,797.62
		37,796,078.07	6,258,405.09	3,372,353.62	858,679.24	3,389,436.22	750,845.38	
S	8,287,559,659.76	8,485,200,362.64	8,591,068,147.91	8,731,862,723.73	8,753,075,701.94	8,821,579,744.07	8,807,954,504.57	520,394,844.81
%T/S	0.53	0.96	1.02	1.05	1.05	1.08	1.09	
C	7,225,928,786.27	7,424,533,171.19	7,537,488,029.25	7,675,922,626.46	7,687,203,972.77	7,760,667,224.48	7,748,685,945.67	522,757,159.40
%T/C	0.61	1.10	1.17	1.19	1.20	1.23	1.24	
A	2,612,009,862.20	2,720,962,542.29	2,816,294,697.43	2,820,206,500.78	2,826,333,122.62	2,876,769,901.24	2,879,589,232.88	267,579,370.68
%T/A	1.68	3.00	3.12	3.24	3.26	3.32	3.34	
N	18,169,369,936.67	18,712,363,782.63	19,032,776,986.19	19,319,290,316.19	19,358,769,941.79	19,554,563,450.47	19,532,527,109.18	1,363,157,172.51
%T/N	0.24	0.44	0.46	0.47	0.48	0.49	0.49	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Guayaquil.

Figura 18

Porcentaje de colocaciones del Banco Guayaquil



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Guayaquil. Fuente: Elaboración propia.

Banco Internacional

Los ratios de proporcionalidad del Banco Internacional son crecientes en todos los meses, es así que para julio se obtuvo un aumento de 1.117 veces más siendo el mes con más desarrollo que ha tenido el banco, seguido de junio que es uno de los meses que tiene una notable mejora. Según los datos propuestos el banco ha tenido un crecimiento favorable para la entidad en el año 2022.

Tabla 45

Ratios de proporcionalidad del Banco Internacional

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1.000	1.004	1.017	1.031	1.064	1.074	1.117
feb	0.996	1.000	1.013	1.027	1.060	1.071	1.113
mar	0.983	0.987	1.000	1.014	1.046	1.057	1.099
abr	0.970	0.974	0.987	1.000	1.032	1.042	1.084
may	0.940	0.944	0.956	0.969	1.000	1.010	1.050
jun	0.931	0.934	0.946	0.959	0.990	1.000	1.040
jul	0.895	0.898	0.910	0.923	0.952	0.962	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Internacional.

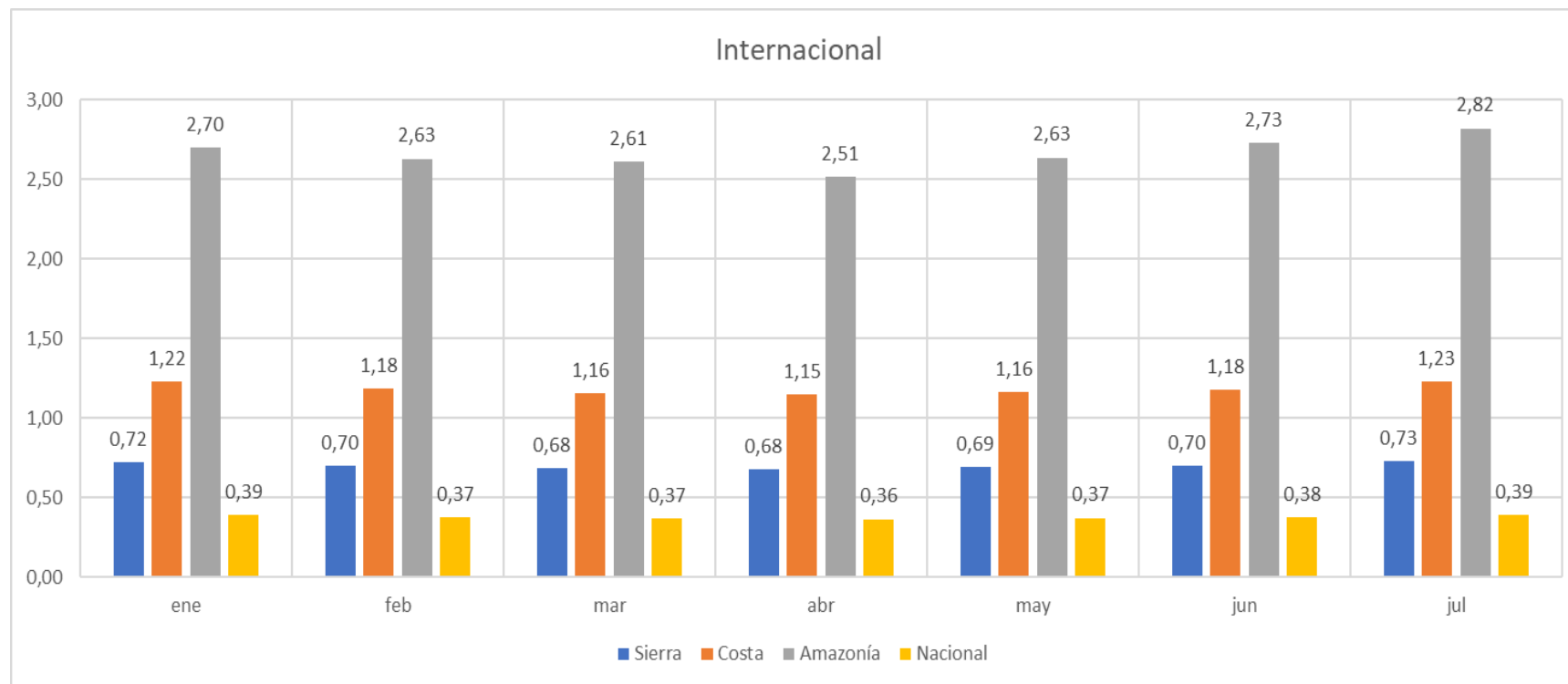
El crecimiento de los ratios de proporcionalidad se ven reflejados en los montos colocados en los diferentes meses en Tungurahua y en las regiones del Ecuador. Por lo tanto, solo en Tungurahua ha tenido un desarrollo significativo debido a que aumentó sus colocaciones de enero a junio en un total de 6.759.303,25 dólares, así también para la Sierra, Costa y Amazonía, siendo la Sierra la región con mayor colocación con un total de 862.534.719,92 dólares, finalmente se colocó 1.547.934.824,69 dólares más el todo el Ecuador siendo beneficioso para el banco y sus clientes.

Tabla 46*Colocaciones totales del Banco Internacional*

	ene	feb	mar	abr	May	jun	jul	dife(ene-julio)
T	57,623,195.11	57,830,525.22	58,599,333.16	59,400,446.61	61,291,917.06	61,915,393.90	64,382,498.36	6,759,303.25
		207,330.11	768,807.94	801,113.45	1,891,470.45	623,476.84	2,467,104.46	
S	7,997,333,252.63	8,294,561,578.22	8,588,238,712.01	8,761,012,774.77	8,901,877,652.72	8,904,321,196.80	8,859,867,972.55	862,534,719.92
%T/S	0.72	0.70	0.68	0.68	0.69	0.70	0.73	
C	4,705,894,895.69	4,887,225,827.84	5,070,829,057.53	5,180,522,467.47	5,274,086,873.44	5,257,830,155.19	5,237,522,210.43	531,627,314.74
%T/C	1.22	1.18	1.16	1.15	1.16	1.18	1.23	
A	2,136,389,125.77	2,200,882,579.53	2,243,417,692.32	2,364,094,840.66	2,326,326,271.83	2,267,959,424.37	2,283,402,612.55	147,013,486.78
%T/A	2.70	2.63	2.61	2.51	2.63	2.73	2.82	
N	14,897,240,469.20	15,440,500,510.81	15,961,084,795.02	16,365,030,529.51	16,563,582,715.05	16,492,026,170.26	16,445,175,293.89	1,547,934,824.69
%T/N	0.39	0.37	0.37	0.36	0.37	0.38	0.39	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Internacional.

Figura 19
Porcentaje de colocaciones del Banco Internacional



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Internacional. Fuente: Elaboración propia.

Banco de Machala

El Banco de Machala muestra una variación entre incremento y descenso de los ratios de proporcionalidad porque en los meses de febrero y marzo creció el número de colocaciones mientras que para abril decreció y nuevamente, de mayo a julio desarrolló sus colocaciones teniendo un ligero cambio. Sin embargo, si se realiza la comparación entre julio y enero tuvo un aumento de 1.013. Otro factor relevante en este estudio es que para las colocaciones el banco si muestra datos en el mes de abril a diferencia de las captaciones.

Tabla 47

Ratios de proporcionalidad del Banco de Machala

	ene	feb	mar	abr	may	jun	Jul
ene	1.000	1.015	1.014	0.997	1.019	1.011	1.013
feb	0.985	1.000	0.999	0.982	1.004	0.996	0.998
mar	0.986	1.001	1.000	0.983	1.005	0.997	0.999
abr	1.003	1.018	1.017	1.000	1.022	1.014	1.016
may	0.982	0.996	0.995	0.979	1.000	0.993	0.994
jun	0.989	1.004	1.003	0.986	1.007	1.000	1.001
jul	0.987	1.002	1.001	0.984	1.006	0.999	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco de Machala.

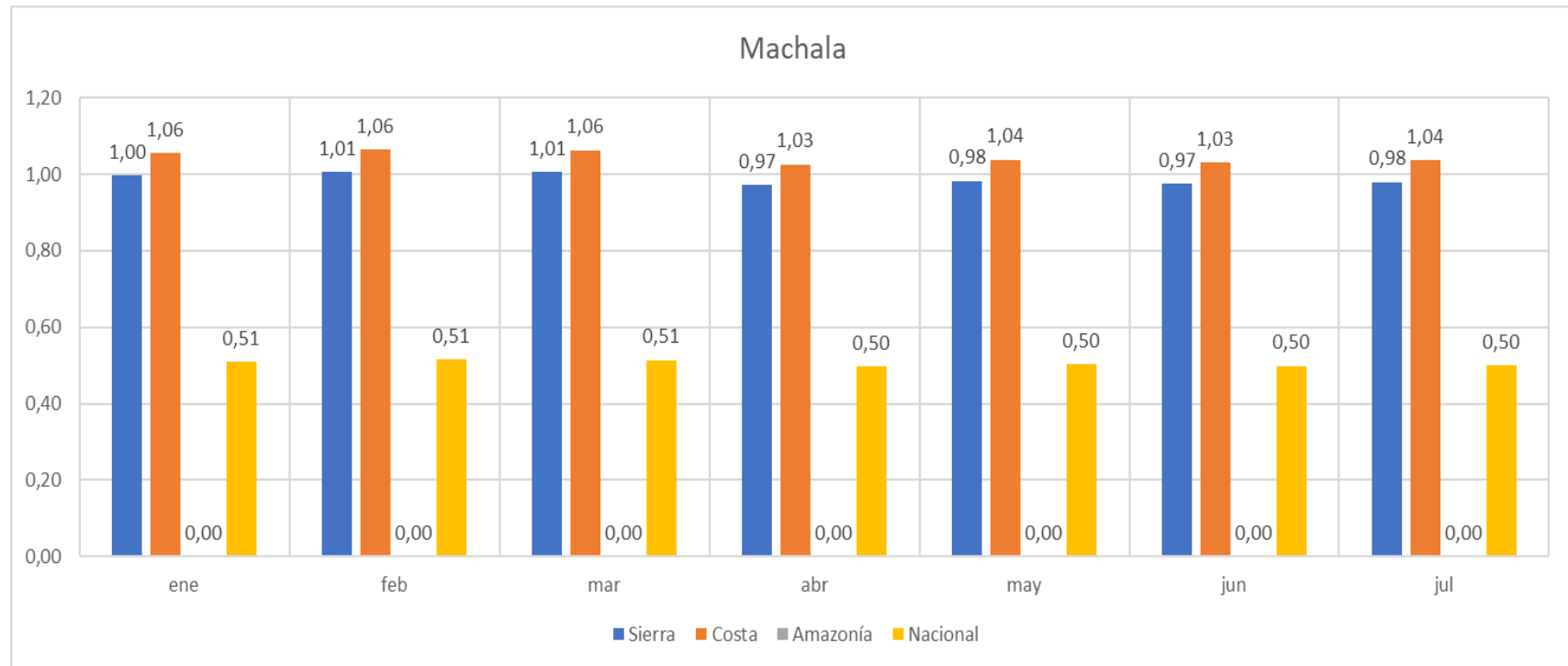
Las ligeras variaciones que se mostraron en la anterior tabla también tienen impacto en los valores totales de las colocaciones que se presenta a continuación. Para la provincia de Tungurahua el mes de marzo colocó menos que el mes de febrero, de la misma forma en abril decreció las colocaciones a comparación con marzo, así mismo en junio el banco colocó menos que mayo. A pesar de estas disminuciones se logró colocar en julio un monto total de 144.522,32 dólares más que en enero. Las provincias de la Sierra y la Costa cuentan con un desarrollo de 35.122.494,06 y 33.899.682,19 dólares más que en enero, siendo las regiones que cuentan con sucursales de este banco debido a que en la Amazonía no existen datos para la comparación.

Tabla 48*Colocaciones totales del Banco de Machala*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene- julio)
T	11,330,729.26	11,499,793.22	11,489,051.57	11,296,909.51	11,542,615.31	11,458,277.80	11,475,251.58	144,522.32
		169,063.96	-10,741.65	-192,142.06	245,705.80	-84,337.51	16,973.78	
S								35,122,494.06
	1,135,927,059.56	1,143,284,608.94	1,142,758,112.91	1,163,548,118.53	1,174,150,294.07	1,175,812,631.56	1,171,049,553.62	
%T/S	1.00	1.01	1.01	0.97	0.98	0.97	0.98	
C								33,899,682.19
	1,073,564,657.94	1,080,945,507.00	1,080,774,632.19	1,101,231,483.31	1,111,608,785.54	1,112,012,952.89	1,107,464,340.13	
%T/ C	1.06	1.06	1.06	1.03	1.04	1.03	1.04	
A	-	-	-	-	-	-	-	0.00
%T/ A	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N								69,166,698.57
	2,220,822,446.76	2,235,729,909.16	2,235,021,796.67	2,276,076,511.35	2,297,301,694.92	2,299,283,862.25	2,289,989,145.33	
%T/ N	0.51	0.51	0.51	0.50	0.50	0.50	0.50	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco de Machala.

Figura 20
Porcentaje de colocaciones del Banco de Machala



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco de Machala. Fuente: Elaboración propia.

Banco Pacífico

Los datos que se muestran en la siguiente tabla han sido analizados mediante ratios de proporcionalidad mismos que permiten identificar que a partir de febrero hasta mayo el banco no colocó valores, pero para junio y julio aumentó sus valores y colocó 1.047 y 1.048 veces más que enero permitiendo de esta manera recuperar las bajas colocaciones de los anteriores meses. Aunque no sea un incremento significativo es esencial para mantener la intermediación financiera estable.

Tabla 49

Ratios de proporcionalidad del Banco Pacífico

	ene	feb	mar	Abr	may	jun	jul
ene	1.000	0.994	0.979	0.983	0.992	1.047	1.048
feb	1.007	1.000	0.985	0.989	0.998	1.054	1.055
mar	1.022	1.015	1.000	1.004	1.013	1.070	1.071
abr	1.017	1.011	0.996	1.000	1.009	1.065	1.066
may	1.008	1.002	0.987	0.991	1.000	1.056	1.057
jun	0.955	0.949	0.935	0.939	0.947	1.000	1.001
jul	0.954	0.948	0.934	0.938	0.946	0.999	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Pacífico.

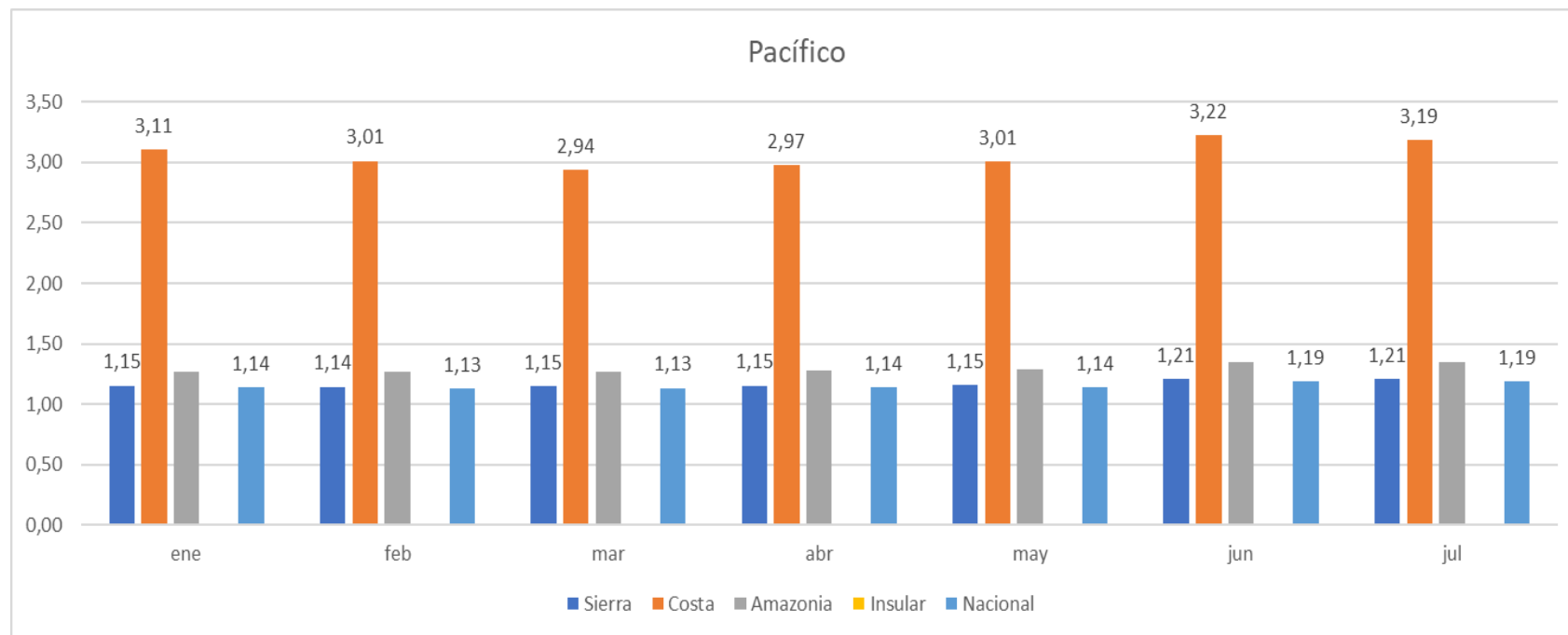
Los montos totales de las colocaciones en Tungurahua han sido de 4.688.622,73 dólares más que enero, a pesar de que en los primeros meses como febrero y marzo no existió un buen número de colocaciones, para este banco se analizó también la región Insular porque muestra datos en las sucursales que mantiene, por lo tanto, en las regiones Amazónica e Insular las colocaciones disminuyeron o dejaron de colocar en un total de 68.552.968,55 y 158.132,54 dólares respectivamente menos que enero, la región con mayor monto de colocaciones fue la Costa con 69.924.610,19 dólares más seguido de la Sierra. Con los datos los porcentajes de relación de la región Insular con la provincia de Tungurahua son extremadamente altos por el monto de colocaciones que mantienen en cada lugar.

Tabla 50*Colocaciones totales del Banco Pacífico*

	ene	Feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	97,033,568.21	96,404,506.07 -629,062.14	94,981,478.91 -1,423,027.16	95,382,440.69 400,961.78	96,225,062.91 842,622.22	101,610,552.56 5,385,489.65	101,722,190.94 111,638.38	4,688,622.73
S								13,160,767.67
%T/S	8,423,777,135.59 1.15	8,428,330,919.73 1.14	8,285,447,639.89 1.15	8,277,258,472.71 1.15	8,335,323,141.85 1.15	8,423,771,324.90 1.21	8,436,937,903.26 1.21	
C								69,924,610.19
%T/C	3,123,333,989.33 3.11	3,199,227,928.84 3.01	3,234,499,293.99 2.94	3,207,000,532.90 2.97	3,199,693,949.21 3.01	3,151,996,027.98 3.22	3,193,258,599.52 3.19	
A								-
%T/A	7,633,425,336.58 1.27	7,626,385,322.08 1.26	7,478,891,403.19 1.27	7,455,002,913.82 1.28	7,498,591,131.61 1.28	7,558,508,758.19 1.34	7,564,872,368.03 1.34	68,552,968.55
I								
%T/I	3,729,665.44 2601.67	3,943,446.79 2444.68	3,634,627.89 2613.24	3,396,712.65 2808.08	3,399,838.06 2830.28	3,491,690.42 2910.07	3,571,532.90 2848.14	-158,132.54
N								
%T/N	8,529,607,378.69 1.14	8,533,725,937.77 1.13	8,388,869,393.26 1.13	8,380,556,690.25 1.14	8,439,388,490.00 1.14	8,533,247,388.84 1.19	8,546,568,870.47 1.19	16,961,491.78

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Pacífico.

Figura 21
Porcentaje de colocaciones del Banco Pacífico



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Pacífico. Fuente: Elaboración propia.

Banco Pichincha

Para el Banco Pichincha los meses que mayores colocaciones tuvieron según los ratios de proporcionalidad es mayo y abril, aunque para junio baja, los ratios siguen siendo alto en comparación con enero y en total en el mes de julio se ha colocado 1.037, datos que reflejan que los incrementos y descensos varían de manera leve pero se mantiene en un desarrollo constante, a pesar de que a este banco se le cataloga como uno de las más grandes del país tenido ligeras disminuciones.

Tabla 51

Ratios de proporcionalidad del Banco Pichincha

	Ene	feb	mar	abr	may	jun	Jul
ene	1.000	1.029	1.026	1.045	1.047	1.035	1.037
feb	0.971	1.000	0.997	1.015	1.017	1.006	1.008
mar	0.974	1.003	1.000	1.018	1.021	1.009	1.011
abr	0.957	0.986	0.983	1.000	1.003	0.991	0.993
may	0.955	0.983	0.980	0.997	1.000	0.989	0.991
jun	0.966	0.994	0.991	1.009	1.011	1.000	1.002
jul	0.964	0.992	0.989	1.007	1.010	0.998	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Pichincha.

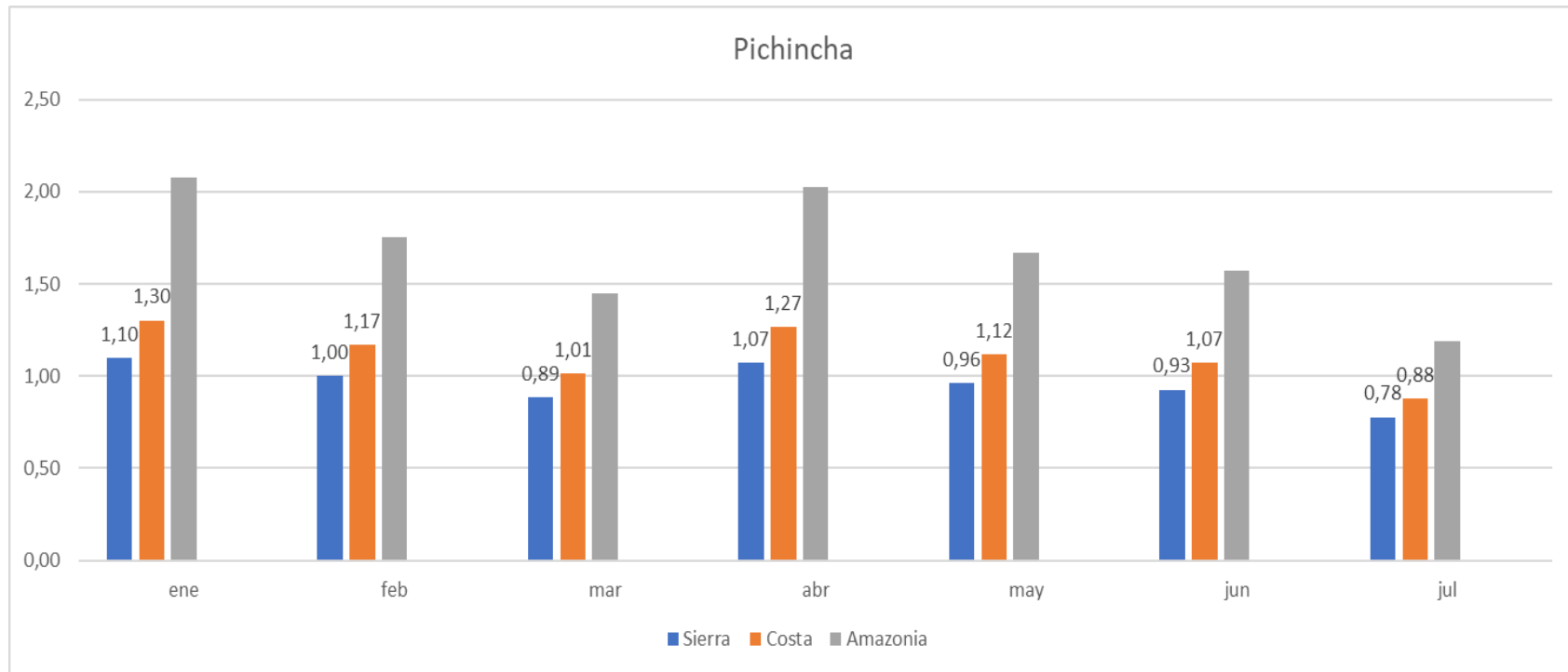
El saldo total de las colocaciones del banco ha sido favorable como se mostró en los ratios de proporcionalidad, para la provincia de Tungurahua tuvo un aumento de 5.308.641,09 dólares, a pesar de que en el mes de marzo dejó de colocar 450.027,50 dólares menos que febrero. Este banco también cuenta con sucursales en todas las regiones del país y es por tal motivo que se analizó los datos de la región Insular. Sin embargo, para esta región las colocaciones decayeron en 158.132,54 dólares menos, pero para las demás regiones como la Sierra, Costa y Amazonía tuvieron un aumento considerable siendo la Sierra la región con mayor monto de colocaciones con un total de 5.995.734.249,78 dólares más que en enero.

Tabla 52*Colocaciones totales del Banco Pichincha*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	141,781,511.03	145,959,799.39	145,509,771.89	148,101,016.01	148,497,465.82	146,814,272.47	147,090,152.12	5,308,641.09
		4,178,288.36	-450,027.50	2,591,244.12	396,449.81	-1,683,193.35	275,879.65	
S	12,908,258,180.77	14,547,685,134.12	16,437,653,589.00	13,837,641,209.37	15,402,193,578.15	15,854,361,460.57	18,903,992,430.55	5,995,734,249.78
%T/S	1.10	1.00	0.89	1.07	0.96	0.93	0.78	
C	10,894,931,437.06	12,486,216,110.82	14,349,303,915.10	11,698,357,751.39	13,270,432,569.55	13,716,567,393.09	16,769,831,691.86	5,874,900,254.80
%T/C	1.30	1.17	1.01	1.27	1.12	1.07	0.88	
A	6,819,449,553.10	8,333,155,762.05	10,032,022,622.95	7,323,204,277.74	8,893,373,908.45	9,348,413,303.22	12,386,275,144.67	5,566,825,591.57
%T/A	2.08	1.75	1.45	2.02	1.67	1.57	1.19	
I	3,729,665.44	3,943,446.79	3,634,627.89	3,396,712.65	3,399,838.06	3,491,690.42	3,571,532.90	-158,132.54
%T/I	3801.45	3701.33	4003.43	4360.13	4367.78	4204.68	4118.40	
N	9,096,751.86	13,743,483.64	12,690,241.26	13,322,763.88	12,919,035.72	13,023,517.50	16,091,490.54	6,994,738.68
%T/N	1558.59	1062.03	1146.63	1111.64	1149.45	1127.30	914.09	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Pichincha.

Figura 22
Porcentaje de colocaciones del Banco Pichincha



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Pichincha. Fuente: Elaboración propia.

Banco Procredit

El Banco Procredit muestra una tendencia de aumento y descenso y es así que en febrero los ratios de proporcionalidad bajaron a 0.999 pero para marzo aumentó a 1.018, sin embargo volvió a decaer en abril, mayo, junio, pero para julio aumentó a 1.005, estas ligeras variaciones determina el monto de colocaciones que tuvo en la provincia de Tungurahua y que no se ha desenvuelto de manera abrupta manteniendo la estabilidad del banco.

Tabla 53

Ratios de proporcionalidad del Banco Procredit

	ene	feb	mar	abr	may	jun	Jul
ene	1.000	0.999	1.018	0.994	0.980	0.987	1.005
feb	1.001	1.000	1.019	0.996	0.981	0.988	1.007
mar	0.983	0.981	1.000	0.977	0.963	0.970	0.988
abr	1.006	1.004	1.023	1.000	0.986	0.992	1.011
may	1.020	1.019	1.038	1.015	1.000	1.007	1.026
jun	1.014	1.012	1.031	1.008	0.993	1.000	1.019
jul	0.995	0.993	1.012	0.989	0.975	0.981	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Procredit.

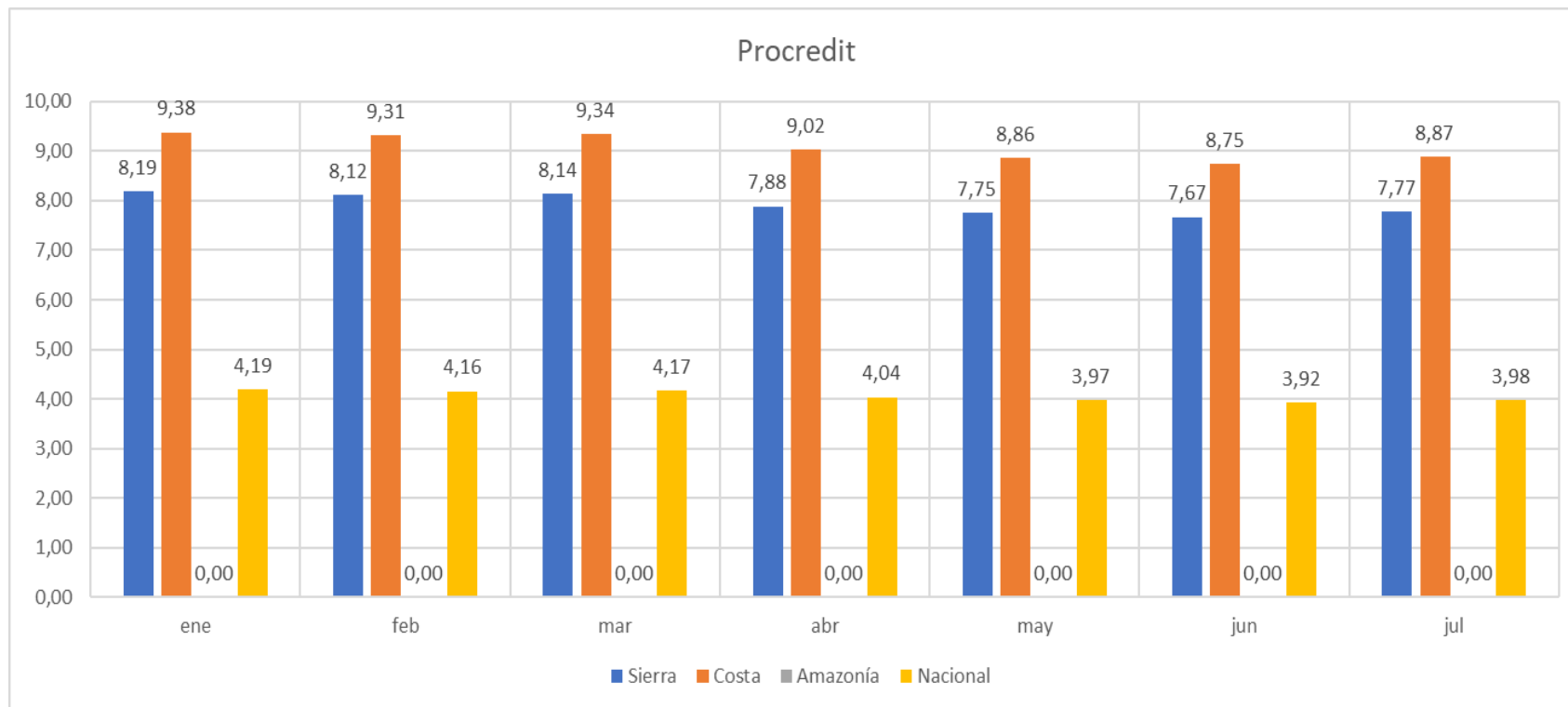
Para la provincia de Tungurahua el Banco Procredit a pesar de los descensos de colocaciones para julio tuvo un aumento de 394.577,98 dólares colocados más que en enero, la Sierra cuenta con un aumento de colocaciones bastante considerable con un valor de 52.552.369,16 dólares y así se convierte en la región con mayor monto en colocaciones del banco, seguido de la Costa que contó con un valor de 47.712.671,58 dólares más que en enero, la región Amazónica no tuvo valores para analizar debido que el banco no tiene sucursales en este año

Tabla 54*Colocaciones totales del Banco Procredit*

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	dife(ene-julio)
T	71,965,762.75	71,863,182.36 -102,580.39	73,225,517.09 1,362,334.73	71,564,005.61 -1,661,511.48	70,530,466.05 -1,033,539.56	70,999,642.88 469,176.83	72,360,340.73 1,360,697.85	394,577.98
S	878,608,936.99	885,402,677.58	900,025,955.85	907,817,777.03	909,915,161.67	926,196,701.22	931,161,306.15	52,552,369.16
%T/S	8.19	8.12	8.14	7.88	7.75	7.67	7.77	
C	767,633,144.24	771,607,551.89	783,891,292.75	793,397,041.80	796,483,466.72	811,807,400.21	815,345,815.82	47,712,671.58
%T/ C	9.38	9.31	9.34	9.02	8.86	8.75	8.87	
A	-	-	-	-	-	-	-	0.00
%T/ A	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N	1,718,207,843.98	1,728,873,411.83	1,757,142,765.69	1,772,778,824.44	1,776,929,094.44	1,809,003,744.31	1,818,867,462.70	100,659,618.7 2
%T/ N	4.19	4.16	4.17	4.04	3.97	3.92	3.98	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Procredit.

Figura 23
Porcentaje de colocaciones del Banco Procredit



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Procredit. Fuente: Elaboración propia.

Banco Produbanco

Los datos que presenta el Banco Produbanco son positivos e interesantes porque hasta el momento de estudio es el banco que mostró un incremento notable en los ratios de proporcionalidad en las colocaciones de Tungurahua, tan solo en un mes llegó a colocar 1.016 ratios más y para julio los ratios aumentaron a 1.119 más que en enero siendo su crecimiento constante, además se ha logrado mantener debido a que en el mes de junio y julio se mantuvo los mismos ratios de proporcionalidad.

Tabla 55

Ratios de proporcionalidad del Banco Produbanco

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1.000	1.016	1.053	1.092	1.097	1.119	1.119
feb	0.984	1.000	1.036	1.075	1.079	1.101	1.101
mar	0.950	0.965	1.000	1.037	1.042	1.063	1.063
abr	0.916	0.930	0.964	1.000	1.004	1.025	1.025
may	0.912	0.926	0.960	0.996	1.000	1.020	1.020
jun	0.894	0.908	0.941	0.976	0.980	1.000	1.000
jul	0.894	0.908	0.941	0.976	0.980	1.000	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Produbanco.

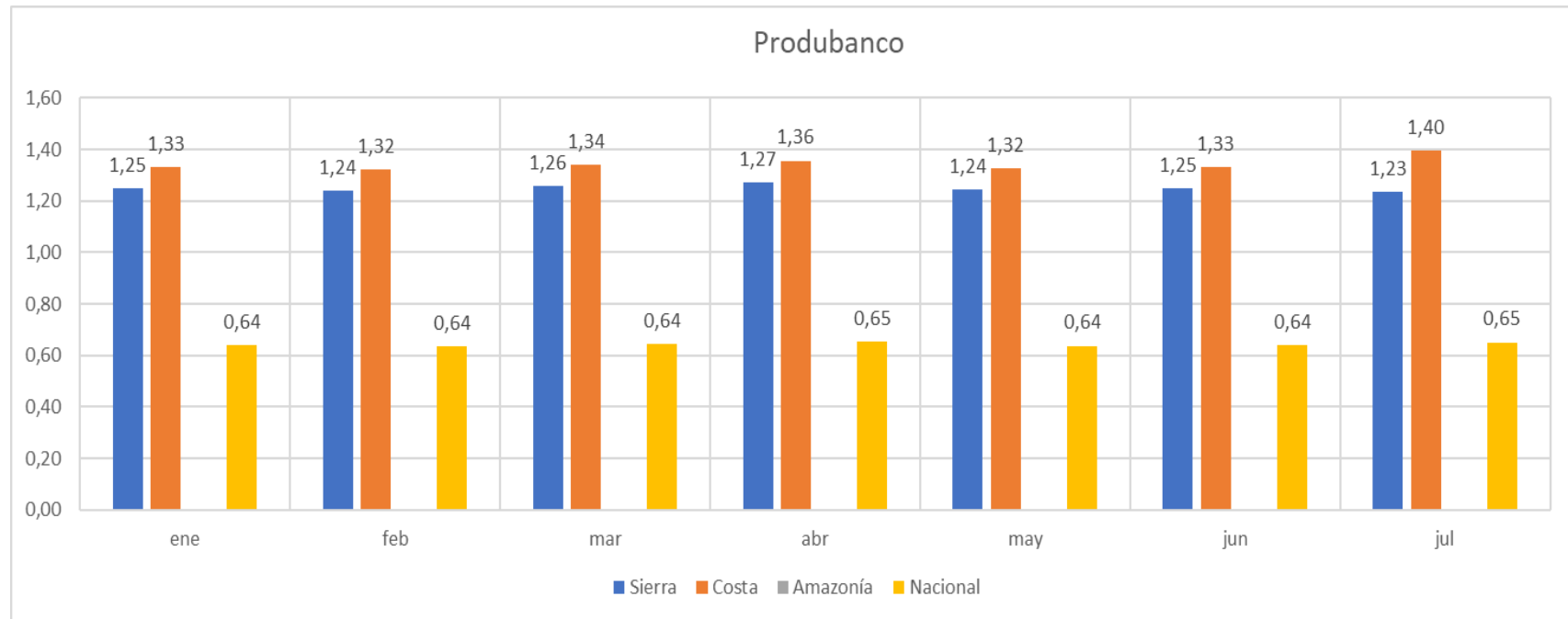
Al igual que los ratios de proporcionalidad fueron favorables para la provincia de Tungurahua, los montos colocados también lo son porque el mes de julio colocó 11.777.398,11 más que en enero y si se compara con la región Sierra que es la que más colocaciones tuvo es un aumento significativo para el banco, debido a que solo en esta región se incrementó a 1.050.277.984,07 dólares más, de igual manera para la Costa su aumento fue de 489.534.005,16 dólares, a pesar de que en la Amazonía no hubo colocaciones porque disminuyó en un total de 333.339,90 dólares no fue trascendental para las colocaciones totales que realizó el banco debido a que aumentaron a 1.551.256.047,44 dólares más que enero, cifra primordial para la intermediación.

Tabla 56*Colocaciones totales del Banco Produbanco*

	ene	feb	mar	abr	may	Jun	jul	dife(ene-julio)
T	98,883,727.22	100,493,358.75	104,103,837.18	108,000,289.49	108,470,881.63	110,662,410.75	110,661,125.33	11,777,398.11
		1,609,631.53	3,610,478.43	3,896,452.31	470,592.14	2,191,529.12	-1,285.42	
S	7,919,736,045.72	8,099,195,383.35	8,271,906,098.64	8,496,063,309.61	8,719,342,523.29	8,861,515,162.05	8,970,014,029.79	1,050,277,984.07
%T/S	1.25	1.24	1.26	1.27	1.24	1.25	1.23	
C	7,434,273,136.68	7,603,292,986.75	7,775,844,561.40	7,964,844,239.45	8,186,841,281.28	8,308,893,518.15	7,923,807,141.84	489,534,005.16
%T/C	1.33	1.32	1.34	1.36	1.32	1.33	1.40	
A	1,152,854.72	1,094,990.79	1,047,318.43	989,329.76	934,691.63	892,460.27	819,514.82	-333,339.90
%T/A	8577.29	9177.55	9940.04	10916.51	11604.99	12399.70	13503.25	
N	15,454,045,764.34	15,804,076,719.64	16,152,901,815.65	16,569,897,168.31	17,015,589,377.83	17,281,963,551.22	17,005,301,811.78	1,551,256,047.44
%T/N	0.64	0.64	0.64	0.65	0.64	0.64	0.65	

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Produbanco.

Figura 24
Porcentaje de colocaciones del Banco Produbanco



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Produbanco. Fuente: Elaboración propia.

Banco Solidario

El Banco Solidario de acuerdo con los datos obtenidos presentó incremento en sus colocaciones, es así que en los ratios de proporcionalidad se mostró el aumento en julio de 1.091 más a comparación que enero, siendo el mes con mayor número de colocaciones a diferencia de los anteriores meses, aunque en mayo también se muestra crecimiento en los ratios de proporcionalidad que son 1.067 que favorece al desarrollo global del banco.

Tabla 57

Ratios de proporcionalidad del Banco Solidario

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul
ene	1.000	1.014	1.027	1.044	1.067	1.064	1.091
feb	0.986	1.000	1.012	1.029	1.052	1.049	1.076
mar	0.974	0.988	1.000	1.017	1.040	1.036	1.062
abr	0.958	0.972	0.984	1.000	1.023	1.019	1.045
may	0.937	0.950	0.962	0.978	1.000	0.997	1.022
jun	0.940	0.953	0.965	0.981	1.003	1.000	1.025
jul	0.917	0.930	0.941	0.957	0.978	0.975	1.000

Nota. Ratios de proporcionalidad en clientes del Banco Solidario.

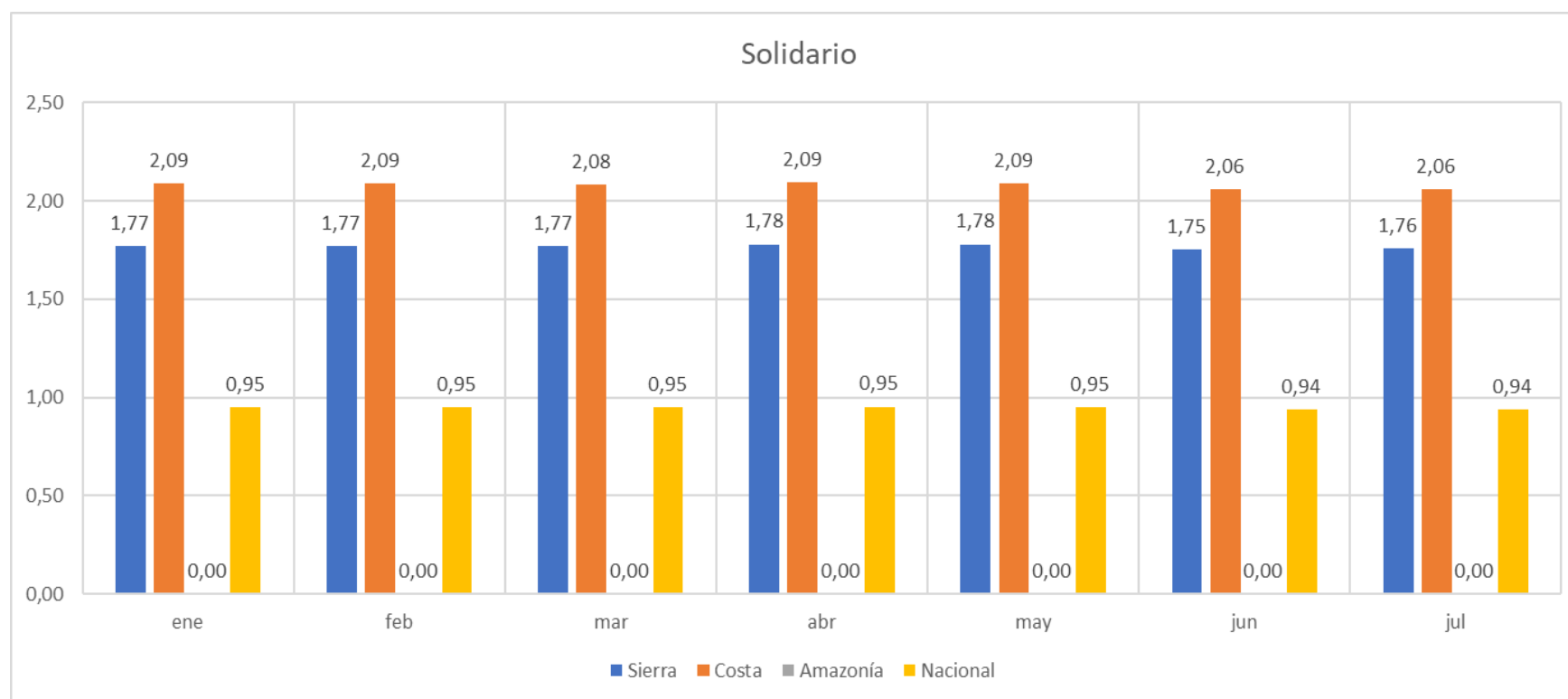
Los montos del saldo total colocado para la provincia de Tungurahua pasó de 22.648.577,92 a 24.705.102,17 dólares siendo su aumento de 2.056.524,25 dólares más que a inicios del año, este banco no presentó valores de la región de la Amazonía motivo por el cual no se realizó el estudio comparativo y solo se lo puedo analizar de la región de la Sierra y Costa, por lo tanto, la Sierra predomina con el valor de las colocaciones con un total de 124.453.968,96 dólares y la Costa aunque en menor cantidad también tuvo un desarrollo en sus colocaciones con un valor total de 114.212.047,08 dólares. Con este análisis se pudo determinar que el total de colocaciones que realizó el banco en el país fue de 240.722.540,29 dólares adicionales que en el mes de enero.

Tabla 58*Colocaciones totales del Banco Solidario*

	ene	feb	mar	abr	may	Jun	jul	dife(ene-julio)
T	22,648,577.92	22,970,662.09 322,084.17	23,251,966.52 281,304.43	23,637,537.24 385,570.72	24,171,793.32 534,256.08	24,097,002.99 -74,790.33	24,705,102.17 608,099.18	2,056,524.25
S								124,453,968.9
%T/S	1,280,208,593.59 1.77	1,297,887,405.81 1.77	1,314,306,878.28 1.77	1,328,942,865.72 1.78	1,358,910,351.28 1.78	1,373,124,615.68 1.75	1,404,662,562.55 1.76	6
C								114,212,047.0
%T/ C	1,084,506,679.27 2.09	1,100,401,079.14 2.09	1,115,274,655.09 2.08	1,128,862,486.52 2.09	1,156,667,632.62 2.09	1,170,358,037.03 2.06	1,198,718,726.35 2.06	8
A	-	-	-	-	-	-	-	0.00
%T/ A	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N								240,722,540.2
%T/ N	2,387,363,850.78 0.95	2,421,259,147.04 0.95	2,452,833,499.89 0.95	2,481,442,889.48 0.95	2,539,749,777.22 0.95	2,567,579,655.70 0.94	2,628,086,391.07 0.94	9

Nota. Colocaciones totales de la provincia de Tungurahua y de las regiones del Ecuador en los meses de enero a julio del Banco Solidario.

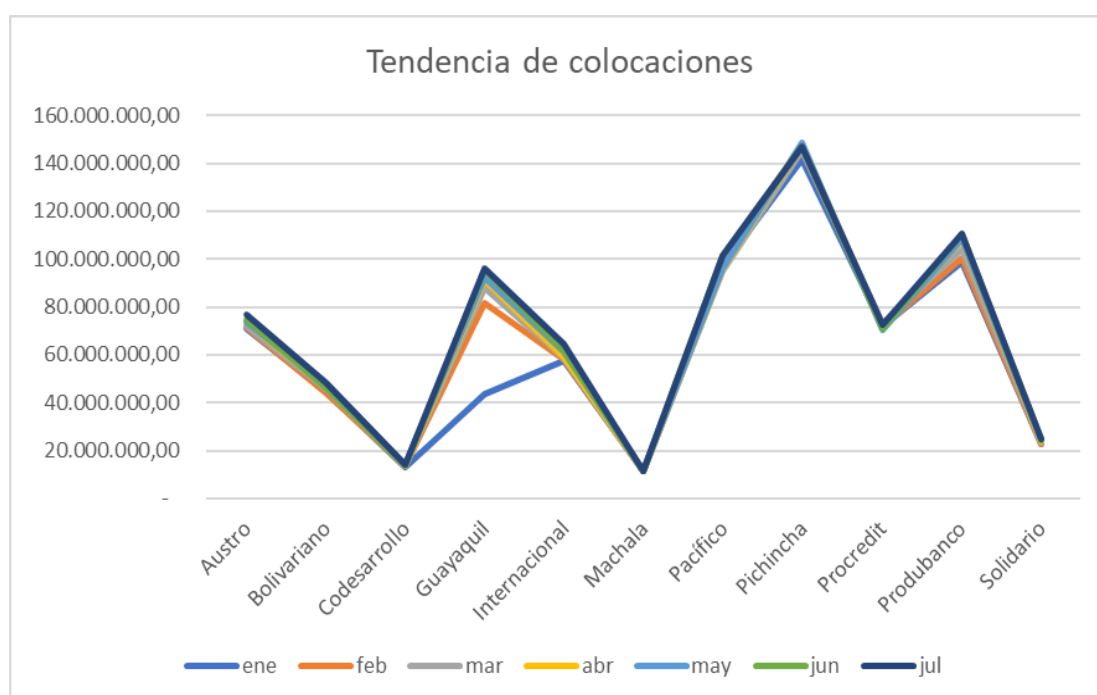
Figura 25
Porcentaje de colocaciones del Banco Solidario



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco Solidario. Fuente: Elaboración propia.

El análisis anterior muestra el saldo total de las colocaciones que tuvo cada uno de los 11 bancos en estudio y así se determinó el incremento o disminución de los valores colocados en cada mes a partir de enero a julio del 2022, si bien es cierto, cada banco mantuvo una tendencia significativa e igual en los crecimientos o decrecimientos de estos, sin embargo, también es fundamental analizar en conjunto las colocaciones que tuvieron en el transcurso del periodo estudiado. Con lo mencionado en las líneas anteriores el siguiente gráfico muestra que las colocaciones de los bancos se han mantenido estables y muestran una tendencia igualitaria, pero en el mes de enero los bancos Codesarrollo, Guayaquil e Internacional tuvieron una ligera variación y disminución de colocaciones a comparación de los otros bancos. A pesar de estas modificaciones los otros meses han mantenido su tendencia y transcurso normal.

Figura 26
Tendencia de porcentajes de colocaciones de Tungurahua



Nota. Porcentaje de colocaciones de Tungurahua con relación a las regiones del Ecuador del Banco del Austro. Fuente: Elaboración propia.

Ratios comparativos de captaciones promediadas interbancarias

Para continuar con el proceso se realizó una comparación de las captaciones promedio de los bancos en análisis, mismos que han logrado mantenerse y recuperarse en los últimos meses, en la siguiente tabla se puede observar que el banco Pichincha se posiciona en el primer lugar de las captaciones, siendo superior a los bancos como Codesarrollo y Solidario que son los que menos captaciones han recibido en los meses de enero a julio del 2022, con lo mencionado el banco Pichincha le supera al banco Codesarrollo en un 15,79 y al banco Solidario en 15,66 ratios. El segundo banco que ha logrado posicionarse entre los más altos ha sido el banco Pacífico que es el número 7, si bien es cierto sus ratios comparativos son menores a los del banco Pichincha se establece y posiciona entre los mejores lugares frente al banco Codesarrollo y Solidario. Siendo estos últimos los que se mantienen en los últimos lugares en el ranking de captaciones.

Tabla 59*Ratios comparativos de captaciones promedio*

BANCOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Austro	1,00	0,31	0,13	0,56	0,75	0,19	1,18	2,02	0,16	0,97	0,13
2. Bolivariano	3,20	1,00	0,41	1,79	2,41	0,60	3,76	6,48	0,52	3,11	0,41
3. Codesarrollo	7,80	2,44	1,00	4,37	5,86	1,47	9,17	15,79	1,28	7,57	1,01
4. Guayaquil	1,79	0,56	0,23	1,00	1,34	0,34	2,10	3,61	0,29	1,73	0,23
5. Internacional	1,33	0,42	0,17	0,75	1,00	0,25	1,56	2,69	0,22	1,29	0,17
6. Machala	5,32	1,66	0,68	2,98	4,00	1,00	6,25	10,76	0,87	5,16	0,69
7. Pacífico	0,85	0,27	0,11	0,48	0,64	0,16	1,00	1,72	0,14	0,83	0,11
8. Pichincha	0,49	0,15	0,06	0,28	0,37	0,09	0,58	1,00	0,08	0,48	0,06
9. Procredit	6,11	1,91	0,78	3,42	4,59	1,15	7,18	12,36	1,00	5,93	0,79
10. Produbanco	1,03	0,32	0,13	0,58	0,77	0,19	1,21	2,08	0,17	1,00	0,13
11. Solidario	7,74	2,42	0,99	4,34	5,82	1,45	9,10	15,66	1,27	7,51	1,00

Nota. Ratios comparativos de las captaciones promediadas de los bancos de enero a julio del 2022.

Ratios comparativos de colocaciones promediadas interbancarias

En contraste con las captaciones, las colocaciones se han mantenido estables entre banco y banco, motivo por el cual no se observó un cambio abrupto entre los ratios comparativos. Al igual que en las captaciones el banco Pichincha se posicionó en el puesto número uno de las colocaciones, y superó a los bancos Codesarrollo e Internacional con 10,76 y 12,78 ratios respectivamente. En esta comparación el banco Solidario se mantuvo en igualdad que los demás bancos. El banco Pacífico obtuvo su segundo lugar, teniendo una variación entre el Codesarrollo con 7,18 ratios y el banco de Machala con 8,53 ratios. Dicho esto, se puede mencionar que el banco de Machala es el que no muestra variaciones significativas y que tuvo el menor número de colocaciones frente a los otros bancos.

Tabla 60*Ratios comparativos de las colocaciones promedio*

BANCOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Austro	1,00	0,63	0,19	1,15	0,82	0,16	1,33	1,99	0,98	1,44	0,32
2. Bolivariano	1,58	1,00	0,29	1,81	1,30	0,25	2,11	3,16	1,55	2,28	0,51
3. Codesarrollo	5,39	3,41	1,00	6,19	4,42	0,84	7,18	10,76	5,28	7,79	1,74
4. Guayaquil	0,87	0,55	0,16	1,00	0,72	0,14	1,16	1,74	0,85	1,26	0,28
5. Internacional	1,22	0,77	0,23	1,40	1,00	0,19	1,62	2,43	1,19	1,76	0,39
6. Machala	6,41	4,05	1,19	7,35	5,26	1,00	8,53	12,78	6,27	9,26	2,07
7. Pacífico	0,75	0,47	0,14	0,86	0,62	0,12	1,00	1,50	0,74	1,08	0,24
8. Pichincha	0,50	0,32	0,09	0,58	0,41	0,08	0,67	1,00	0,49	0,72	0,16
9. Procredit	1,02	0,65	0,19	1,17	0,84	0,16	1,36	2,04	1,00	1,48	0,33
10. Produbanco	0,69	0,44	0,13	0,79	0,57	0,11	0,92	1,38	0,68	1,00	0,22
11. Solidario	3,10	1,96	0,58	3,56	2,54	0,48	4,13	6,19	3,04	4,48	1,00

Nota. Ratios comparativos de las colocaciones promediadas de los bancos de enero a julio del 2022.

4.2 Fundamentación de las preguntas de investigación

¿El monto de captaciones está relacionados con el número de clientes y cuentas de los bancos privados de Tungurahua?

El monto de captaciones si está relacionado con el número de clientes y cuentas de los bancos privados de Tungurahua, es así que un mismo cliente puede tener más de dos cuentas en un solo banco, esto quiere decir que el número de clientes es menor que el número de cuentas. Esto se lo puede simplificar de la siguiente manera, el cliente 1 puede obtener varias cuentas como: cuenta de ahorro, cuenta corriente, cuenta a plazo fijo, cuenta ahorro futuro, entre otros. Con lo mencionado anteriormente, si el cliente posee varias cuentas las captaciones provienen de un solo cliente, pero de diferentes cuentas. Y mientras más cuentas existan más captaciones tendrá el banco y su valor se elevará.

¿Están relacionadas las colocaciones con las captaciones en el sistema bancario privado de Tungurahua?

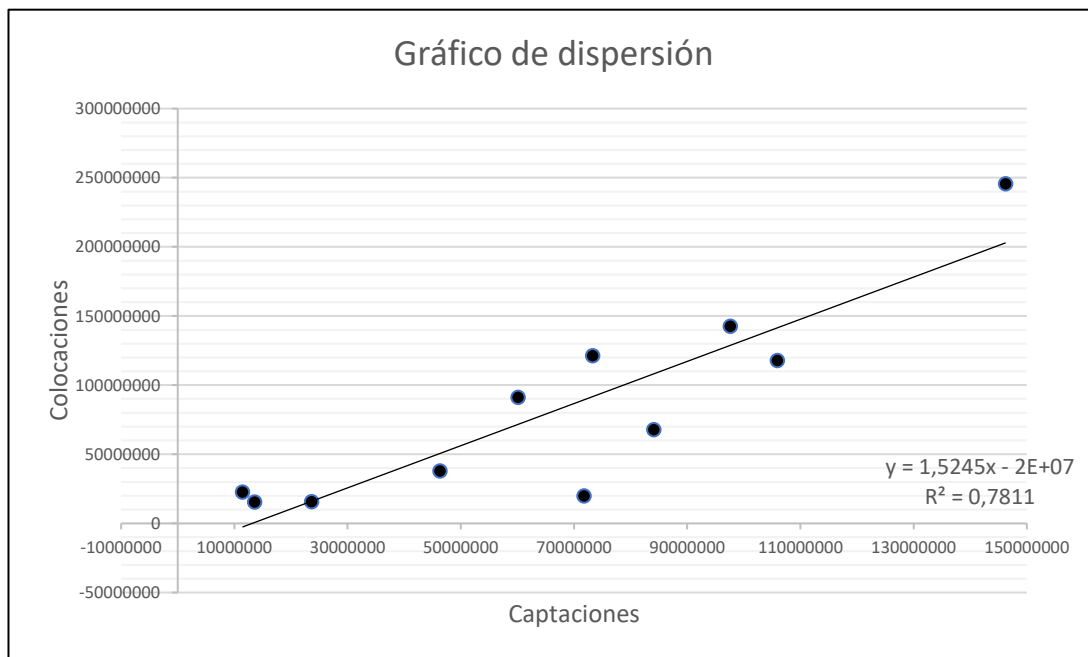
Para responder esta pregunta se procede aplicar un modelo de regresión lineal simple cuya expresión matemática es la siguiente: $y = bx + c$ y así mismo al comprobar el nivel de asociación a través del índice de correlación de Pearson (r) cuya fórmula es:

$$r = \frac{n \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[n \sum X^2 - (\sum X)^2][n \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$$

y para una mayor visibilidad de la tendencia y el ajuste se grafica la dispersión de las variables en la siguiente figura:

Figura 27

Gráfico de dispersión y línea de tendencia



Nota. Dispersión y línea de tendencia de las colocaciones y captaciones en el sistema financiero privado de Tungurahua. Fuente: Elaboración propia.

Estadísticamente se puede verificar que el r de Pearson es de 0,8838 lo que, de acuerdo con Mondragón Barrera (2014), se trata de una correlación positiva muy fuerte; asimismo el coeficiente de determinación R^2 demuestra que hay un 78,11% de la varianza lo cual representa un muy buen ajuste entre las variables, finalmente, la ecuación de regresión es como sigue: $y = 1,5245x + 24877539,7$, en otras palabras, $colocaciones = 1,5245(captaciones) + 24877539,7$. Se puede concluir que las colocaciones están fuertemente relacionadas y asociadas con los índices de captaciones en la banca privada tungurahuesa.

¿Cuál es el ranking de la banca privada en la provincia de Tungurahua en función de las captaciones y colocaciones?

Para conocer el ranking de la banca privada de Tungurahua, se realizó el promedio de captaciones y colocaciones, así como un análisis comparativo del cual se obtuvo los siguientes datos:

Para las captaciones se enumeró desde el primer hasta el onceavo lugar, pero en esta ocasión se describirá los cinco primeros lugares. El Banco Pichincha con un promedio de 245.678.837,69 dólares se encuentra en el primer lugar, para el segundo lugar con 142.677.806,52 dólares está en Banco Pacífico, el tercer lugar lo ocupa el Banco del Austro con 121.388.228,75, para el cuarto lugar el Banco Produbanco cuenta con 117.866.484,54 dólares y el quinto lugar es para el Banco Internacional con 91.263.376,92 dólares.

Tabla 61

Ranking de captaciones interbancarias

Nº	Banco	Valor
1	Pichincha	245.678.837,69
2	Pacífico	142.677.806,52
3	Austro	121.388.228,75
4	Produbanco	117.866.484,54
5	Internacional	91.263.376,92
6	Guayaquil	68.001.911,62
7	Bolivariano	37.919.243,25
8	Machala	22.822.134,59
9	Procredit	19.873.165,78
10	Solidario	15.686.510,16
11	Codesarrollo	15.561.885,20

Nota. Ranking de captaciones de los bancos privados de Tungurahua.

En el caso de las colocaciones el ranking de los bancos privados también va desde el primer hasta el onceavo lugar, y se describirá los cinco primeros lugares a continuación: en el primer lugar se encuentra el Banco Pichincha con 146.250.569,82 dólares, en el segundo lugar está el Banco Produbanco con 105.896.518,62 dólares, el Banco Pacífico cuenta con 97.622.828,61 y está en tercer lugar, para el cuarto lugar el Banco Guayaquil cuenta con 84.109.294,71 dólares y como quinto lugar el Banco del Austro tiene 73.314.534,01 dólares en colocaciones.

Tabla 62*Ranking de colocaciones interbancarias*

N°	Banco	Valor
1	Pichincha	146.250.569,82
2	Produbanco	105.896.518,62
3	Pacífico	97.622.828,61
4	Guayaquil	84.109.294,71
5	Austro	73.314.534,01
6	Procredit	71.786.988,21
7	Internacional	60.149.044,20
8	Bolivariano	46.347.048,30
9	Solidario	23.640.377,46
10	Codesarrollo	13.593.613,58
11	Machala	11.441.804,04

Nota. Ranking de colocaciones de los bancos privados de Tungurahua.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

De acuerdo con las comparaciones que se realizó entre el número de clientes y cuentas de cada uno de los bancos se llega a la conclusión de que mientras más cuentas se lleguen a aperturar es mejor para el monto de las captaciones que tiene el banco. Es necesario recalcar que un solo cliente puede tener varias cuentas y es motivo por el cual de una misma persona pueden provenir varios valores. Además, las cuentas y los clientes están ligados porque sin una cuenta los clientes no pueden acceder a los servicios que brindan los bancos y es así como esta estrategia genera captaciones, aunque en valores mínimos pero que demuestran que esos montos pueden mantener en equilibrio la intermediación financiera del banco.

Según los datos analizados las captaciones se elevan de acuerdo con las cuentas aperturadas y no a los clientes nuevos, esta relación es directa porque si las cuentas disminuyen o cierran los montos captados serán menores, en cambio si se crean nuevas cuentas las captaciones subirán y se desarrollan, en cambio con los clientes no sucede lo mismo, si se suma un cliente más al banco es posible que los valores captados se mantengan y no varíe sus montos.

Las variables captaciones y colocaciones en el sistema bancario privado son esenciales para la rentabilidad de cada uno de los bancos, es por lo que al analizar los montos captados y colocados se concluye que estas dos variables están enlazadas entre sí, porque si los bancos reciben mayor número de captaciones también van a tener más montos o valores a colocar en los respectivos préstamos que pueden otorgar. Por otra parte, si las captaciones disminuyeron las colocaciones también van a decaer lo que no favorecería a la rentabilidad institucional.

Sin embargo, con el estudio realizado se pudo determinar que todos los bancos analizados han mantenido una misma tendencia, es decir, que si un banco no captaba o colocaba lo suficiente los demás bancos reflejaban lo mismo, entonces la competitividad entre los bancos se mantuvo junto con la estabilidad financiera para que no se vea afectada su rentabilidad y por ende su desarrollo económico.

Con el análisis comparativo de los promedios de captaciones y colocaciones de los bancos entre los meses de enero a julio del 2022 se finaliza que el banco con mayor importancia dentro de la provincia de Tungurahua fue el banco Pichincha seguido del banco Pacífico que han sido instituciones financieras que han crecido y desarrollado su intermediación financiera en este lapso, por lo cual se han mantenido en los primeros lugares y permitieron desarrollar la economía de la provincia otorgando créditos para el incremento de producción.

Es así mediante esta comparación que los bancos privados aumentaron sus utilidades en este año, y que han logrado superar las crisis de los años anteriores, esto se logró mediante un buen balance en la intermediación financiera que permitió que, tanto sus captaciones como colocaciones, beneficien al sector productivo y emprendedor para que al final los bancos se recuperen y se posicionen entre los mejores y los más altos en rentabilidad.

Para finalizar la intermediación financiera en el sistema bancario privado es importante y esencial para la economía no solo de la provincia de Tungurahua sino del Ecuador, es así que mediante este análisis se llega a la conclusión de que mientras los bancos presenten sus servicios en las colocaciones el sector productivo va a mejorar considerablemente y puede llegar a crecer su liquidez, ampliando su incremento de capital para brindar mejores servicios o bienes que favorezcan al correcto desenvolvimiento de las finanzas en el país.

Si el sector productivo no cuenta con suficientes recursos monetarios para poder ejercer sus labores difícilmente podrá el país salir adelante, por el contrario si las colocaciones de los bancos están destinadas a los emprendimientos productivos estos se encargarán de que el crecimiento sea inminente y que sea próspero para todos y que exista un incremento tanto económico como financiero y que permita que la provincia y el país lleguen a posicionarse en grandes mercados y sea más fácil afrontar una crisis.

5.2 Limitaciones de estudio

Para el presente estudio no se encontró limitaciones agravantes ni significativas que interrumpieran el avance de la investigación. Los datos se encontraron en la página de la Superintendencia de Bancos, la cual permitió al investigador contar con la

información necesaria tanto en captaciones como en colocaciones. Cabe recalcar un aspecto importante es que la información se publicaba después de dos meses transcurridos, motivo por el cual al momento de empezar con este análisis se contaba con datos reales, verídicos y actualizados hasta julio del 2022.

5.3 Futuras temáticas de investigación

Para las futuras temáticas de investigación siguiendo con el estudio en cuestión, se puede analizar el spread interbancario que existe en el sector privado y las regulaciones por parte del Banco Central del Ecuador. Por consiguiente, también se puede examinar la política de las tasas de interés en conjunto con una comprensión amplia del marco jurídico que regula a la banca privada.

Una temática interesante digna de investigación sería la comparación entre la liquidez y rentabilidad de cada uno de los bancos y su inferencia en el patrimonio para que de esta manera se determine sus ganancias o liquidez de manera anual. Además, este análisis permitiría comparar las colocaciones y captaciones antes, durante y después de una crisis financiera para encontrar factores determinantes y los cuales se puede solucionar para disminuir su impacto en las instituciones financieras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aali-Bujari, A., Venegas-Martínez, F., & Pérez-Lechuga, G. (2017). Impacto de la capitalización bursátil y del spread bancario sobre el crecimiento y el desarrollo en América Latina: una estimación de datos de panel con MGM-sistema. *Contaduría y Administración*, 62(5), 1427–1441.
<https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.09.005>
- Acero, A., Muñoz, C., & Oviedo, W. (2013). Revisión bibliográfica de la aplicación de la metodología DEA en el ámbito educativo. *Civilizar*, 13(25), 133–156.
- Aceves, S. R., & Pérez, J. F. M. (2013). El sistema financiero y su efecto en la dinámica del sector privado. *Contaduría y Administración*, 58(4), 175–199.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39528277008>
- Alves Dantas, José; Ribeiro De Medeiros, Otavio; Rodrigues Capelletto, L. (2012). Determinantes do spread bancário ex post no mercado brasileiro. *RAM. Revista de Administração Mackenzie*, 13(4), 48–74.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=195423696003>
- Argibay, J. (2009). Muestra de la investigación cuantitativa. *Subjetividad y Procesos Cognitivos*, 13(1), 13–29. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=30811997003>
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Miranda-Novales, M. G. (2016). The research protocol III. Study population. *Revista Alergia Mexico*, 63(2), 201–206. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- Banco Bolivariano. (2010). *Memorias Banco Bolivariano*. Memorias Banco Bolivariano. https://www.bolivariano.com/docs/default-source/general-pdf/gobierno-corporativo/memoria_banco_bolivariano.pdf
- Banco Codesarrollo. (2023). *Banco Codesarrollo*. Nosotros. <https://www.bancodesarrollo.fin.ec/index.php/nosotros/>
- Banco de Machala. (2022). *Historia*. Historia Banco Machala. <https://www.bancomachala.com/institucional/historia/>
- Banco del Austro. (2023). *Conócenos*. Banco Del Austro. <https://www.bancodelaustro.com/principal/nosotros/tu-banco/conocenos>

- Banco del Pacífico. (2023). *Nuestra Historia*. Nuestra Historia.
<https://www.bancodelpacifico.com/grupo-bdp/grupo-banco-del-pacifico/menu/nuestra-historia>
- Banco Guayaquil. (2023). *Nuestra Historia*. Nuestra Historia.
<https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/>
- Banco Internacional. (2023). *Historia*. Acerca de Banco Internacional.
<https://www.bancointernacional.com.ec/historia/>
- Banco Pichincha. (2023). *Historia*. El Grupo Pichincha.
<https://www.pichincha.pe/conoce-sobre-nosotros/historia-grupo-pichincha>
- Banco Procredit. (2023). *Nosotros*. Nosotros.
<https://www.bancoprocredit.com.ec/quienes-somos/>
- Banco Solidario. (2018). *Solidario conmigo*. Nuestra Historia. <https://www.banco-solidario.com/conocenos/negocio-social/nuestra-historia>
- Boncheva, A. (2000). Los intermediarios financieros en México: posibles escenarios en el marco TLC. *Estudios Fronterizos*, 1(1), 169–187.
<https://doi.org/10.21670/ref.2000.01.a05>
- Borgucci, E. (2009). La concentración y la intermediación bancaria en Venezuela entre 1993 y 2004. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(2).
<https://doi.org/10.31876/rcs.v14i2.25401>
- Bouquet, E. (2018). Construir un sistema financiero para el desarrollo rural en México. Nuevos papeles para el Estado y la sociedad civil. *Revista Trace*, 52, 30. <https://doi.org/10.22134/trace.52.2007.338>
- Bracho, Y., Ariza, M., González, M., & Jiménez, E. (2012). Fusiones bancarias en el sistema financiero venezolano. *Revista de Ciencias Sociales*, 8(2), 300–311.
<https://doi.org/10.31876/rcs.v8i2.25186>
- Bronfman, R. S., Contreras, O. E., & Santos, Y. F. B. (2014). Descriptive analysis of bank fee income in the Colombian financial sector during the years 2006-2010. *Estudios Gerenciales*, 30(132), 267–276.
<https://doi.org/10.1016/j.estger.2014.01.015>

- Cadena, P., Mendel, R., Aguilar, J., Rendón, R., Salinas, E., Cruz, F., & Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 8(7), 1603. <https://bit.ly/35lqdV8>
- Camacho-Sandoval, J. (2008). Asociación entre variables cuantitativas: análisis de correlación. *Acta Médica Costarricense*, 50(2), 94–96. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43411756005>
- Camiro, M., Altamirano, R., & Rojas, J. (2009). Retos del crédito agrícola: estudio de caso de la intermediación financiera en el sur de Sonora, México. *Región y Sociedad*, 21(46), 53–78.
- Carbellido, A. (2016). La reforma financiera y su impacto en el usuario. *Entreciencias: Diálogos En La Sociedad Del Conocimiento*, 4(10), 177–200. <https://doi.org/10.21933/j.edsc.2016.10.182>
- Cardona-Acevedo, M., & Cano-Gamboa, C. A. (2010). Desarrollo del sector financiero y su relación con el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en Colombia (1995-2005). *Economía Sociedad y Territorio*. <https://doi.org/10.22136/est002010133>
- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183–203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Chen, Y. P., Liu, M., & Zhang, Q. (2010). Development of financial intermediation and the dynamics of urban-rural disparity in China, 1978-1998. *Regional Studies*, 44(9), 1171–1187. <https://doi.org/10.1080/00343400903365052>
- Clavellina Miller, J. L. (2013). Crédito bancario y crecimiento económico en México. *Economía Informa*, 378, 14–36. [https://doi.org/10.1016/s0185-0849\(13\)71306-9](https://doi.org/10.1016/s0185-0849(13)71306-9)
- Cotler, P. (2013). Las tasas activas de interés en el sector microfinanciero de México: Un estudio de caso. *Econoquantum*, 10(1), 7–26. <https://doi.org/10.18381/eq.v10i1.154>

- Crocco, M., Faria-Silva, F., Paulo-Rezende, L., & Rodríguez-Fuentes, C. J. (2014). Les banques et l'aménagement du territoire: Une analyse empirique des déterminants de l'offre de crédit dans les régions brésiliennes. *Regional Studies*, 48(5), 883–895. <https://doi.org/10.1080/00343404.2012.697141>
- Cuevas, J. (2002). Banking growth and industry financing in Spain during the nineteenth century. *Business History*, 44(1), 61–94. <https://doi.org/10.1080/713999256>
- da Silva, G. J. C., & Pirtouscheg, L. A. S. (2015). Basic interest rate, bank competition and bank spread in personal credit operations in Brazil: A theoretical and empirical analysis. *Economía*, 16(1), 32–45. <https://doi.org/10.1016/j.econ.2014.12.001>
- Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61(2), 265–282. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39544252004>
- Díaz-Narváez V.P., V. P., & Calzadilla-Núñez A., A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las Ciencias de la Salud. *Ciencias de La Salud*, 14(1), 115–121. <https://doi.org/10.12804/revsalud14.01.2016.10>
- Dulzaidés Iglesias, M. E., & Molina Gómez, A. M. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *Acimed*, 12(2). <http://scielo.sld.cu/pdf/aci/v12n2/aci11204.pdf>
- Escobar Arias, G. E., & Arango Álvarez, R. D. (2016). La financiación de recursos en las MIPYME del sector comercial de Manizales (Colombia). *Ánfora*, 23(40), 149–165. <https://doi.org/10.30854/anf.v23.n40.2016.8>
- Falcó Revelles, Margarita; Ñeco Morote, Leticia; Torregrosa Salcedo, E. (2016). De la investigación cuantitativa a la investigación performativa: investigar en danza. *El Artista*, 1(13), 187–213. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87449339012>
- Ferguson, N. (2010). Reseña de “El ascenso del dinero: Una historia financiera del mundo” de Niall Ferguson. *Razón y Palabra*, 15(74).

- Fuentes i Pujol, M. E. (1992). Documentación científica e información metodología del trabajo intelectual y científico. *PPU*.
- Galvis-Ciro, Juan Camilo; Hincapié-Vélez, Guillermo David; Oliveira de Moraes, Claudio; García-Lopera, J. (2022). El SPREAD de las tasas de interés en Colombia para el período 2010-2020. *Lecturas de Economía*, 97. <https://doi.org/https://doi.org/10.17533/udea.le.n97a345596>
- Galvis, Z. (2018). Redalyc.Tipos de Investigación. *Revista Científica General José María Córdova*, 4, pp.13-14.
- García Díaz, C. M., Cárdenas Sánchez, G. A., & Molina Rodríguez, C. H. (2011). Análisis de la intermediación financiera en el escenario de las crisis de los siglos xx y xx. *Sophia*, 7(1), 106–128. <https://doi.org/10.18634/sophiaj.7v.1i.135>
- García, J., Reding, A., & López, J. (2013). Cálculo del tamaño de la muestra en investigación en educación médica. *Investigación En Educación Médica*, 2(8), 217–224. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349733226007>
- Garrido, C., & García, G. (2009). Bancarización centrada en el crédito al consumo y opacidad regulatoria. Una nota sobre el sistema financiero mexicano ante la crisis global. *Cotidiano - Revista de La Realidad Mexicana*, 157, 37–48. <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=47276167&lang=es&site=ehost-live>
- Gasic, I. (2018). Inversiones e intermediaciones financieras en el mercado del suelo urbano. Principales hallazgos a partir del estudio de transacciones de terrenos en Santiago de Chile, 2010-2015. *Eure*, 44(133), 29–50. <https://doi.org/10.4067/s0250-71612018000300029>
- Gómez-Fernández-Aguado, P., Partal-Ureña, A., & Trujillo-Ponce, A. (2016). Nuevas reglas para el cálculo de las contribuciones a los sistemas de garantía de depósitos en Europa: una aplicación al sistema bancario español. *Revista Espanola de Financiacion y Contabilidad*, 45(4), 389–414. <https://doi.org/10.1080/02102412.2016.1205247>
- Gomez-Gonzalez, J. E., González-Molano, E., Huertas-Campos, C., Cristiano-Botia, D., & Chavarro-Sanchez, X. (2016). Evaluación An evaluation of the

transmission of the policy interest rate to the financial system's interest rates in Colombia. *Ecos de Economía*, 20(42, Medellín, Colombia), 19–45.

<http://content.ebscohost.com/ContentServer.asp?T=P&P=AN&K=116540353&S=R&D=bsu&EbscoContent=dGJyMMTo50Sep7Y4v%2BvlOLCmr0%2BeqK5Sr6e4TbaWxWXS&ContentCustomer=dGJyMPGqslG3rbBKuePfgeyx43zx>

Gómez-Luna, Eduardo; Fernando-Navas, Diego; Aponte-Mayor, Guillermo; Betancourt-Buitrago, L. A. (2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructura y sistematización. *Dyna*, 81, 158–163.

<https://doi.org/10.1016/j.spinee.2017.04.017>

Guanipa, M. (2011). Investigación cuantitativa y cualitativa: interdependencia del método. *Revista Electrónica de Humanidades, Educación y Comunicación Social*, 6(11), 1–5.

<http://www.redalyc.org/src/inicio/ArtPdfRed.jsp?iCve=274719836001>

Hernández-Mosqueda, J. S., Tobón-Tobón, S., & Vázquez-Antonio, J. M. (2014). Estudio conceptual de la docencia socioformativa. *Ra Ximhai*, 10(5), 89–101.

<http://www.redalyc.org/pdf/461/46132134006.pdf%0A>

Hernández - Ayala, Hernán; Tobón-Tobón, S. (2016). Análisis documental del proceso de inclusión en la educación. *Revista Del Instituto de Investigaciones Biotecnológicas*, 12(6), 399–420.

<https://www.redalyc.org/pdf/461/46148194028.pdf>

Hernández, J. (2015). El papel del desarrollo financiero como fuente del. *Revista Finanzas y Política Económica*, 7, 235–256.

<http://www.redalyc.org/pdf/3235/323540781001.pdf>

Hidalgo, F. K., & Ramírez, J. C. R. (2009). Aplicación de las técnicas de muestreo en los negocios y la industria. In *Ingeniería Industrial* (Issue 27).

Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & Bilbao, M. C. de M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Guillermo de Ockham*, 13(2), 89.

<https://doi.org/10.21500/22563202.2264>

- La Fuente, C., & Marin, A. (2008). Metodologías de la investigación en las ciencias sociales: Fases, fuentes y selección de técnicas. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 5–18.
- León-Bermeo, Silvana Rosalba; Murillo-Párraga, D. Y. (2021). Análisis financiero: gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 242–262.
<https://doi.org/https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289>
- León, Silvana; Murillo, D. (2021). Análisis financiero: gestionar los riesgos de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1. *Koinonía*, 6(12), 242–271.
- León, J., & Alvarado, C. (2015). Mexico: Price stability and the limitations of the bank credit channel. *Problemas Del Desarrollo*, 46(181), 75–99.
<https://doi.org/10.1016/j.rpd.2015.03.002>
- Levy, N. (2012). Tasas de interés, demanda efectiva y crecimiento económico . *Journal of Economic Literature*, 9(25), 74–93.
<http://www.scielo.org.mx/pdf/eunam/v9n25/v9n25a5.pdf>
- Levy, N. (2013). Reforma financiera y banca de desarrollo: créditos o ilusiones. *Economía Informa*, 382, 3–17. [https://doi.org/10.1016/s0185-0849\(13\)71332-x](https://doi.org/10.1016/s0185-0849(13)71332-x)
- Lin, G. C. S. (2017). Making sense of the uneven geography of urban and regional growth in the era of financialization: financial intermediation, institutions and markets. *Area Development and Policy*, 2(3), 245–250.
<https://doi.org/10.1080/23792949.2017.1347049>
- Lizarzaburu, E. R. (2014). Sistema Financiero Peruano: Área De Tesorería Peruvian Financial System: Treasury Area. *Strategy & Management Business Review*, 5(1), 33–70. http://www.exeedu.com/publishing.cl/strategy_manag_bus_rev/
- López Mateo, C., Ríos-Manríquez, M., & Cárdenas Alba, L. F. (2018). Competencia, inclusión y desarrollo del sistema financiero en México. *Investigación Administrativa*, 47–1, 1–23. <https://doi.org/10.35426/iaav47n121.01>
- Lorenzo Rodríguez, Alfonso; Martínez Piñeiro, Ana Belén; Martínez Piñeiro, E. (2004). Fuentes de información en investigación socioeducativa. *Relieve*, 10(2),

117–134. <https://www.redalyc.org/pdf/916/91610202.pdf>

Manuel Díaz, C., & Del Valle Guerra, Y. (2017). Riesgo Financiero En Los Créditos Al Consumo Del Sistema Bancario Venezolano 2008-2015. *Orbis*, 13(37), 20–40. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=70952383002>

Mayorga, Mónica; Mora, Viviana; Vega, V. (2021). 12 Riesgos en la colocación de créditos. Caso de estudio: COAC Textil “14 de marzo.” *Universidad y Sociedad*, 13(2), 90–100.

Mesa Callejas, R. J. (2000). Indicadores e instrumentos monetarios. *Lecturas de Economía*, unknown(52), 167–194.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=155218234006>

Mochón Cohen, S. (2012). Enseñanza del razonamiento proporcional y alternativas para el manejo de la regla de tres. *Educación Matemática*, 24(1), 133–157.
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-58262012000100006&lng=es&nrm=iso&tlng=es%0Ahttp://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1665-58262012000100006&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Morales Gutiérrez, F. J., García Muñoz, G., & Ángeles Uribe, E. (2013). Sistema financiero y actividad económica en México: negocio y divergencia del sector bancario. *Análisis Económico*, 28(67), 171–198.

Morillo, M. (2001). Rentabilidad financiera y reducción de costos. *Universidad de Los Andes Venezuela*, 1316–8533, 35–48.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25700404>

Muñoz Upegui, D., & Acosta González, N. (2020). Fragilidad financiera en el sistema bancario privado de Ecuador. *Revista Economía y Política*, 32, 1–21.
<https://doi.org/10.25097/rep.n32.2020.02>

Nazmi, N. (2001). Failed reforms and economic collapse in Ecuador. *Quarterly Review of Economics and Finance*, 41(5), 727–735.
[https://doi.org/10.1016/S1062-9769\(01\)00100-4](https://doi.org/10.1016/S1062-9769(01)00100-4)

Obando, G., Vasco, C. E., & Arboleda, L. C. (2014). Enseñanza y aprendizaje de la

razón, la proporción y la proporcionalidad: Un estado del arte. *Revista Latinoamericana de Investigación En Matemática Educativa*, 17(1), 59–81.
<https://doi.org/10.12802/relime.13.1713>

Ordoñez, Eliana; Narváez, Cecilia; Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Koinonía*, 5(10), 195–225.

Orlik, N. L. (2014). La política monetaria y el crecimiento económico: la tasa de interés de referencia del Banco de México. *Economía Informa*, 387, 21–42.
[https://doi.org/10.1016/s0185-0849\(14\)70435-9](https://doi.org/10.1016/s0185-0849(14)70435-9)

Ortega-Pereira, J., Borja-Borja, F., Aguilar-Rodríguez, I., & Montalván-Burbano, R. (2017). Evolución De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito En Ecuador, 2000-2015. *Semestre Económico*, 20(45), 187–216.
<https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a7>

Ortega Carbajal, M. F., Hernández Mosqueda, J. S., & Tobón Tobón, S. (2015). Análisis documental de la gestión del conocimiento mediante la cartografía conceptual. *Ra Ximhai*, 141–160.
<https://doi.org/10.35197/rx.11.01.e2.2015.09.mo>

Otero González, L., Ezcurra Pérez, M., Martorell Cunil, O., & Mulet Forteza, C. (2013). Análisis del impacto de la titulización hipotecaria en la estabilidad financiera del sistema bancario español. *Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 42(160), 513–533. <https://doi.org/10.1080/02102412.2013.11102928>

Pérez-Akaki, P., & Álvarez Colín, P. L. (2005). Intermediación financiera y remesas en México. *Migraciones Internacionales*, 3(1), 111–140.

Pérez Ramírez, R. (2013). Privatizaciones, fusiones y adquisiciones: las grandes empresas en México. *Espacios Públicos*, 16(37), 113–140.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=67628073007>

Pérez Vera, M. G., Ocampo Botello, F., & Sánchez Pérez, K. R. (2015). Aplicación de la metodología de la investigación para identificar las emociones / Application of research methodology to identify emotions. *RIDE Revista*

- Iberoamericana Para La Investigación y El Desarrollo Educativo*, 6(11), 796.
<https://doi.org/10.23913/ride.v6i11.130>
- Pico, P., Pulgar León, G., & Pico Pico, A. (2006). Gestión Financiera y Participación en el Mercado de Capitales a Través del Asesor. *Actualidad Contable Faces*, 13, 128–138. <http://www.redalyc.org/pdf/257/25701311.pdf>
- Produbanco Grupo Promerica. (2023). *Quiénes somos*. Información Institucional. <https://www.produbanco.com.ec/quienes-somos/produbanco/información-institucional/>
- Quiceno, D. E. G., Penagos, L. B., Ramírez, L. G., Díaz, L. S., Gava, M., & Melendez, E. A. (2017). Estudio cuantitativo sobre las concepciones de ciencia, metodología y enseñanza para profesores en formación. *Revista Lasallista de Investigación*, 14(1), 144–161. <https://doi.org/10.22507/rli.v14n1a13>
- Ramirez, Fabián; Zwerg, A. (2012). Metodología de la investigación: más que una receta. *AD-Minister*, 0(20), 91–111.
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y Equifax. (2020). Covid-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero Nacional. *Ecuador: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*, 66. <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-202.pdf>
- Rodríguez Benavides, D., & López Herrera, F. (2010). Desarrollo financiero y crecimiento económico en México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 40(159), 39–60.
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2009.159.14676>
- Rojas-Crotte, I. R. (2011). Elementos para el diseño de técnicas de investigación: Una propuesta de definiciones y procedimientos de la investigación científica. *Tiempo de Educar*, 12(24), 277–297.
<http://www.redalyc.org/pdf/311/31121089006.pdf>
- Rojas Arias, J. C. (2016). Sistema Financiero: Un Análisis Del Mercado Desde La Perspectiva Del Derecho Económico. *Revista de Derecho Privado*, 56, 1–21.
<https://www.redalyc.org/pdf/3600/360055998012.pdf>
- Rosales, R. A. (1999). *Cambios Financieros Globales y su Impacto sobre el Sistema*

Monetario Internacional. 19, 111–132.

- Ruíz, A., & Rosales, G. (2014). Crecimiento económico, banca y desarrollo financiero. *Estudios Económicos*, 29(2), 263–300.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=59740006004>
- Saiden, C. T. (2009a). Bancarization: An approximation to the Colombian case in the Light of Latin America. *Estudios Gerenciales*, 25(110), 13–37.
[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(09\)70060-9](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(09)70060-9)
- Saiden, C. T. (2009b). Bancarization: An approximation to the Colombian case in the Light of Latin America. *Estudios Gerenciales*, 25(110), 13–37.
[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(09\)70060-9](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(09)70060-9)
- Salazar Villano, F. E. (2013). Cuantificación del riesgo de incumplimiento en créditos de libre inversión: un ejercicio econométrico para una entidad bancaria del municipio de Popayán , Colombia. *Estudios Gerenciales*, 29(129), 416–427.
<http://dx.doi.org/10.1016/j.estger.2013.11.007>
- Salinas Martínez, A. M. (2004). Métodos de muestreo. *Ciencia UANL*, 7(1), 121–123. <https://www.redalyc.org/pdf/402/40270120.pdf>
- Sánchez Ordoñez, E. A. (2013). Razones, proporciones y proporcionalidad en una situación de reparto: una mirada desde la teoría antropológica de lo didáctico. *Revista Latinoamericana de Investigación En Matemática Educativa*, 16(1), 65–97. <https://www.redalyc.org/pdf/335/33526417005.pdf>
- Sarduy, Y. (2007). El análisis de información y las investigaciones cuantitativa y cualitativa. *Revista Cubana de Salud Pública*, 33(3), 1–12.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rcsp/v33n3/spu20307.pdf>
- Sarmiento, J., & Giraldo, L. (2009). *Evolution of Financial System in Colombia (1980-2007)*. XVII(1), 25–56.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90913041002>
- Tatiana Mendoza, D. B. (2010). El porcentaje lugar de encuentro de las razones. *Relime*, 13, 178–190. <https://www.redalyc.org/pdf/335/33529137012.pdf>
- Terceño, A., & Guercio, M. B. (2011). El crecimiento económico y el desarrollo del

sistema financiero. un análisis comparativo. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de La Empresa*, 17(2), 33–46.

[https://doi.org/10.1016/S1135-2523\(12\)60051-3](https://doi.org/10.1016/S1135-2523(12)60051-3)

Torres, Á. (2011). Guía de fuentes de información iberoamericana para la investigación educativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 2(5), 142–175.

Torres, J. M., & Obando, C. I. (2017). Determinantes del spread bancario en el Ecuador en dolarización. *Revista Publicando*, 11(1390–9304), 534–544.
https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/593/pdf_411

Trueba Ríos, B., Badillo Piña Isaías, & Oswaldo, M. M. (2012). Diagnóstico del sistema financiero, la banca comercial y el sistema de portafolios basado en el modelo de sistemas viables. *Científica*, 16(2), 55–65.
<https://www.redalyc.org/pdf/614/61425146001.pdf>

Urzúa, M. G., & Cerda, G. C. (2014). Determinantes del spread bancario en Chile. *Industrial Data*, 17(1), 24–30.

Velázquez Vadillo, F. (2011). Consecuencias de la crisis sobre el proceso de integración financiera y las estructuras financieras en América del Norte. (Spanish). *Crisis Consequences on the Financial Integration Process and the Financial Structures in North America. (English)*, 26(63), 75–103.
<http://content.ebscohost.com/ContentServer.asp?T=P&P=AN&K=75246367&S=R&D=a9h&EbscoContent=dGJyMNLe80SeqK440dvuOLCmr0qeqLFSsqm4SbWWxWXS&ContentCustomer=dGJyMPGnr0ixr7NJuePfgeyx44Dt6fIA%5Cn>
<http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=a9h&AN=7524636>

Veloz, A. (2001). Economías de escala en la intermediación financiera: la banca dominicana en un análisis de corte transversal. *Ciencia y Sociedad*, 26(4), 441–456. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87011263002>

Veloz, A. (2003). Márgenes de intermediación y concentración de mercado : las asociaciones de ahorros y préstamos en la República Dominicana. *Ciencia y Sociedad*, 28(2), 206–228. <https://doi.org/10.22206/cys.2003.v28i2.pp206-228>

Ventura-León, J. L., & Barboza-Palomino, M. (2017). El tamaño de la muestra:

- ¿cuántos participantes son necesarios en estudios cualitativos? *Revista Cubana de Información de Ciencias de La Salud*, 28, 3. <http://scielo.sld.cu>
- Ventura León, J. L. (2017). ¿Población o muestra? una diferencia. *Revista Cubana de Salud Pública*, 43(3), 648–649. <http://scielo.sld.cu>
- Verhoef, G., & Pateguana, C. (2019). Colonised, Decolonised, Centralised, Decentralised: The Development of Central Banking in Mozambique, 1975–2010. *African Historical Review*, 51(1), 1–24. <https://doi.org/10.1080/17532523.2019.1634916>
- Villagómez Amezcua, F. A., & Saucedo Rincón, G. V. (2014). El mercado de crédito mexicano: Factores que determinan su desempeño. *Econoquantum*, 11(1), 9–30. <https://doi.org/10.18381/eq.v11i1.76>
- Villamil, O. L. (2003). Investigación Cualitativa Como propuesta metodológica en Terapia Ocupacional. *Truth Tobacco Industry Documents*, 7. <https://www.industrydocumentslibrary.ucsf.edu/tobacco/docs/#id=ypgc0207>
- Villanueva Gonzales, A. (2006). Sistema Bancario en el Perú: una aproximación a la Banca Múltiple. *Contabilidad y Negocios: Revista Del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*, 1(1), 20–26.
- Villar, L., Briozzo, A., Pesce, G., & Fernández, A. (2016). El rol de la banca pública en el financiamiento a pymes. Estudio comparativo para la Argentina y Brasil. *Desarrollo y Sociedad*, 2016(76), 205–241. <https://doi.org/10.13043/DYS.76.5>
- Villareal, A. (2019). *Análisis dinámico de la relación entre el desarrollo del sector bancario privado y crecimiento económico del Ecuador , período 2007-2017*. Universidad Andina Simón Bolívar.
- Vizcaíno-Verdú, A. (2020). Fuentes primarias y secundarias ¿Por qué no abusar de las últimas? *Revista Comunicar*. <https://doi.org/https://doi.org/10.3916/escuela-de-autores-143>
- Zambrano Farías, F. J., Sánchez-Pacheco, M. E., & Correa-Soto, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Retos*, 11(22), 235–249. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

Zárate, C., & Hernández, O. (2001). Un modelo de demanda para el crédito bancario en México. *Análisis Económico*, 17(34), 67–99.

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41303403>