

# ANÁLISIS DE LA VARIACIÓN DEL NIVEL DE CRÉDITO BANCARIO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DEL PIB DEL ECUADOR, DURANTE EL PERÍODO 2006-2009

Ing. Galo Vásquez Mgs.  
Ing. Erika Tapia

## Resumen

El Sistema Financiero es el grupo de entidades nacionales o extranjeras del sector financiero tanto público como privado, que regulados por un marco jurídico y una entidad de control satisfacen en un país las necesidades bancarias de los clientes pasivos y activos.

Hoy en día el crédito se ha constituido como un agente dinamizador de las actividades productivas y comerciales, el crédito como un impulsador de la economía ecuatoriana, aporta directamente al crecimiento del Producto Interno Bruto, siendo importante conocer los sectores productivos que han presentado un crecimiento constante, equilibrado y deficiente, permitiendo al Gobierno intervenir, inyectando liquidez a través de créditos bancarios públicos y privados mejorando el progreso de la economía.

En el Ecuador, el Sistema Bancario ha presentado síntomas de estabilidad, pues se encuentra en pleno proceso de recuperación luego de la crisis financiera económica mundial entre los años 2008 y 2009 debido a problemas de los créditos subprime, problemas de liquidez y solvencia por manejos de una mala administración del crédito ya que eran concedidos a personas insolventes que no disponían de ingresos adecuados para cubrir el préstamo, por ello consideramos importante realizar un ANÁLISIS DE LA VARIACIÓN DEL NIVEL DE CRÉDITO BANCARIO PRIVADO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DEL PRODUCTO INTERNO BRUTO DEL ECUADOR, DURANTE EL PERÍODO 2006 - 2009”, con lo que pretendemos identificar la proporción que han tomado los diferentes sectores productivos en medida al bienestar material de una sociedad, es decir, la evolución de la economía del país.



## INTRODUCCIÓN

Durante la dolarización el Ecuador ha tenido una cierta calma; si bien, al adoptar este sistema se preveían logros macro económicos sumamente 3 ambiciosos, hasta el momento, indicadores como la inflación y la tasa de interés no han llegado a equipararse con los de Estados Unidos, como se afirmaba.

Por otro lado, el sector productivo ha estado soportando sistemáticamente prácticas de racionamiento de crédito y asumiendo las ineficiencias del sistema financiero, restando las posibilidades de desarrollo mediante el fomento y sostenimiento de micro, pequeñas y medianas empresas. De todas maneras el PIB, después de la caída registrada en el año 1999 demuestra en estos últimos años tasas de crecimiento que superan el 2.8% anual, principalmente impulsando por el sector petrolero, que representa más del 20% de participación en el PIB y la coyuntura favorable de los precios del petróleo.

Así mismo, la tasa de desempleo se ha reducido y se ha registrado una disminución de la pobreza.

En todo caso, los problemas estructurales del país, como son la deuda externa pública, la misma que debido a las características perniciosas del endeudamiento seguidas desde la década de los años setenta hasta la actualidad que han provocado un círculo vicioso de deuda para pagar deuda, y la falta de competitividad genuina de la economía, entre otros problemas, ponen al Ecuador en una posición sumamente vulnerable ante shocks externos, y con la incertidumbre de que el gobierno pueda mantener y aumentar la asignación de recursos para gasto social.

La necesidad de proteger a la sociedad de la vulnerabilidad económica del país, pasa por adoptar políticas que permitan la reactivación de los sectores microeconómicos y superar las prácticas de racionamiento de crédito que afectan a las micro, pequeñas y medianas empresas, así como, a las personas con ingresos bajo la línea de pobreza.

## MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

La metodología utilizada es inductiva, a través de la indagación realizada en la superintendencia de compañías.

## DESARROLLO

El nivel de crédito es de vital importancia, ya que aporta directamente al crecimiento del PIB, mejorando así el indicador macroeconómico del PIB per cápita que trata de medir la riqueza material disponible involucrando así a toda la población.

El Sistema Financiero Ecuatoriano, el mismo que es regulado por organismos autónomos, como el Directorio del Banco Central y la Superintendencia de Bancos. Además, el sistema financiero ecuatoriano está constituido por un conjunto de principios, normas y leyes jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que nos permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan y esto conlleva al apoyo y desarrollo de la economía.

Dentro de lo anteriormente mencionado, también se pueden puntualizar algunos aspectos del Sistema Bancario Ecuatoriano, ya que dentro de la economía de nuestro país presta el servicio de intermediación financiera mediante la captación de recursos a través de depósitos y la colocación en créditos, encaminando de esta manera a la forma tradicional de ahorrar hacia la inversión.

Bajo esta perspectiva, podemos encontrar una diversidad de instituciones financieras tanto en el ámbito público como en el privado, las mismas que ofrecen distintos servicios y productos, dentro de lo que cabe destacar la amplia cartera de crédito de la que son poseedores. La información general del mercado bancario privado, donde suele aplicarse a la gama de servicios bancarios dirigidos a clientes individuales de patrimonios elevados, y que normalmente incluyen la asignación de un asesor, o gestor, especialmente dedicado al cliente.

En la actualidad dentro de nuestro país, se dispone de 25 entidades bancarias, que al aportar con créditos, juegan un papel preponderante en el crecimiento de la economía tras la ubicación eficiente de los recursos, con el apoyo a actividades productivas, como la ejecución de proyectos viables o créditos de consumo, ya que los mismos van dirigidos a personas jurídicas o naturales.

Sin embargo, las instituciones financieras también deben tomar en cuenta aspectos cualitativos del análisis de crédito siendo este uno de los aspectos más importantes y al mismo tiempo más difíciles de evaluar, ya que son aspectos subjetivos.

El Producto Interno Bruto en el Ecuador, el crecimiento promedio del PIB en el período pre dolarización fue menor que el del período de dolarización. Así, entre los años 1990-1999 el crecimiento del producto fue de 1.8% mientras que en la década siguiente fue de 4.4%. A partir del año 2000 la economía ecuatoriana se ha logrado consolidar en gran medida, apoyada fuertemente por condiciones externas favorables, como precio del petróleo, las remesas en divisas por parte de los emigrantes y como fue en su momento, la construcción del Oleoducto de Crudos Pesados, OCP.

Luego de un período de crecimiento constante de las colocaciones del sistema comprendido entre los años 2005 y 2008, para el año 2009 la crisis económica internacional tuvo sus efectos en el sistema bancario local al reducir el ritmo de crecimiento de la cartera de créditos.

## CONCLUSIONES

Durante el año 2009, el sistema bancario ecuatoriano experimentó una reducción en sus colocaciones, consecuencia de factores coyunturales como la crisis financiera internacional que generó un clima de incertidumbre. Debido a la crisis desencadenada se puede apreciar que desde el 2006 se inició un declive en el crecimiento del PIB.

## REFERENCIAS

- Proyecto de Grado, Estrella Sandra y Ronquillo Mariela; "ANÁLISIS DE LA VARIACIÓN DEL NIVEL DE CRÉDITO BANCARIO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO DEL PIB DEL ECUADOR, DURANTE EL PERÍODO 2006-2009".