



Revista científica de investigación actualización del mundo de las ciencias

Ingrid Irene Tóala Rocuano ^a; Denis Danilo Navarro Sangurima ^b; Félix Cristóbal Hablich Sánchez ^c

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Revista Científica de Investigación actualización del mundo de las Ciencias. Vol. 2 núm., 1, febrero, ISSN: 2588-0748, 2018, pp. 1036-1050

DOI: [10.26820/reciamuc/2.1.2018.1036-1050](https://doi.org/10.26820/reciamuc/2.1.2018.1036-1050)

Editorial Saberes del Conocimiento

Recibido: 15/08/2017

Aceptado: 19/01/2018

- I. Universidad de Guayaquil.
- II. Universidad de Guayaquil.
- III. Universidad de Guayaquil.

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Resumen

El objetivo central del desarrollo es la satisfacción sustentable de las necesidades humanas, incluyendo tanto las necesidades básicas como la participación libre de las personas en la construcción de su destino bajo sus propias pautas culturales. El crecimiento promueve el desarrollo humano a medida que la base de recursos se amplía, en tanto que un mayor desarrollo humano genera más crecimiento a medida que una población más sana y educada contribuye a mejorar el desempeño económico. Pero el crecimiento económico es obra de los mercados y, a su vez, de las empresas privadas. La empresa privada, gracias al discurso neoliberal del crecimiento económico se creen portadoras de una misión de trascendencia histórica: asegurar el cumplimiento de una de las promesas más caras de la modernidad capitalista: el progreso económico en condiciones de libertad individual. A través de una revisión bibliográfica se pretende justificar de qué manera la banca privada ofrece un aporte al crecimiento económico del país, buscando obtener la información y data necesaria como para analizar si existe o no una banca fortalecida entre los años 2015-2017 que aporte al PIB de una manera significativa. El sistema económico, de conformidad con la Constitución de Montecristi en su artículo 283, debe ser social y solidario. Esta definición engloba a todas las formas de organización económica existentes y a las que se podrían construir en el futuro. El Sistema financiero tiene necesariamente que vincularse con las políticas gubernamentales y crediticias ya que si busca que el nivel de crédito colocado en la economía sea coherente con el nivel de captaciones de los bancos se debe valorar el aporte de los bancos privados y no verlos como proveedores inmediatos de fondos de fácil acceso para el Estado.

Palabras claves: Crecimiento, económico, banca, finanzas, sistema bancario.

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Summary

The central objective of development is the sustainable satisfaction of human needs, including both the basic needs and the free participation of people in the construction of their destiny under their own cultural guidelines. Growth promotes human development as the resource base expands, while greater human development generates more growth as a healthier and more educated population contributes to improving economic performance. But economic growth is the work of markets and, in turn, of private companies. Private enterprise, thanks to the neoliberal discourse of economic growth, believes itself to be the bearers of a mission of historical transcendence: to ensure the fulfillment of one of the most expensive promises of capitalist modernity: economic progress under conditions of individual freedom. Through a literature review is intended to justify how private banks offer a contribution to the economic growth of the country, seeking to obtain the necessary information and data to analyze whether or not there is a strengthened banking between 2015-2017 to contribute to the GDP in a significant way. The economic system, in accordance with the Constitution of Montecristi in its article 283, must be social and solidary. This definition encompasses all existing forms of economic organization and those that could be built in the future. The financial system necessarily has to be linked to government and credit policies, since if it looks for the level of credit placed in the economy to be consistent with the level of deposits from banks, the contribution of private banks should be assessed and not be seen as suppliers. immediate funds easily accessible to the State

Keywords: Growth, economic, banking, finance, banking system.

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Introducción.

Toda sociedad es el resultado de un proceso social, económico, político, cultural, histórico determinado. Los pueblos o las naciones, los que nos hemos visibilizado en estos últimos tiempos, los seres humanos, somos el producto de la vida en sociedad. (Macas, 2010, pág. 14)

De todos los conceptos creados desde la positividad de la economía neoliberal, el concepto de crecimiento económico como base del desarrollo social es, de hecho, uno de los que más connotaciones simbólicas y políticas poseen. Es un concepto hecho a la medida de las ilusiones y utopías del neoliberalismo y del capitalismo tardío. Con la misma fuerza que el creyente cree en la epifanía de la voluntad divina, el economista neoliberal, cree en las atribuciones y virtudes mágicas que tiene el crecimiento económico. Es una especie de doximancia en la que la sola enunciación del crecimiento económico se convertiría en taumaturgo de la realidad. (Dávalos, 2008, pág. 1)

En el Ecuador, ya colgado en la Constitución el Sumak Kawsay, se origina en la vida, en la práctica, en la cotidianidad de nuestros pueblos. El Sumak, es la plenitud, lo sublime, excelente, magnífico, hermoso(a), superior. El Kawsay, es la vida, es ser estando. Pero es dinámico, cambiante, no es una cuestión pasiva. Por lo tanto, Sumak Kawsay sería la vida en plenitud. La vida en excelencia material y espiritual. La magnificencia y lo sublime se expresa en la armonía, en el equilibrio interno y externo de una comunidad. (Macas, 2010, pág. 14)

El objetivo central del desarrollo es la satisfacción sustentable de las necesidades humanas, incluyendo tanto las necesidades básicas como la participación libre de las personas en

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

la construcción de su destino bajo sus propias pautas culturales. La sustentabilidad implica un desarrollo que mantenga y preserve los recursos naturales en armonía con las necesidades humanas. (Larrea, 2004, pág. 9).

El crecimiento promueve el desarrollo humano a medida que la base de recursos se amplía, en tanto que un mayor desarrollo humano genera más crecimiento a medida que una población más sana y educada contribuye a mejorar el desempeño económico. (Ranis & Stewart, 2002, pág 7)

Pero el crecimiento económico, vale decir el desarrollo, por antonomasia es obra de los mercados y, a su vez, de las empresas privadas. La empresa privada (y en su forma más moderna: la corporación), gracias al discurso neoliberal del crecimiento económico se creen portadoras de una misión de trascendencia histórica: asegurar el cumplimiento de una de las promesas más caras de la modernidad capitalista: el progreso económico en condiciones de libertad individual. (Dávalos, 2008, pág. 1)

Según la Superintendencia de Bancos (2011) el sistema financiero Ecuatoriano está conformado por el Banco Central, El Banco del sector público o privado, la Sociedad Financiera. La Cooperativa de ahorro y crédito y las mutualistas. (León, 2017).

Es aquí donde se pretende lograr un acercamiento entre el comportamiento de la banca privada ecuatoriana como variable de aporte al crecimiento económico de la nación

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Metodología.

A través de una revisión bibliográfica se pretende justificar de qué manera la banca privada ofrece un aporte al crecimiento económico del país, buscando obtener la información y data necesaria como para analizar si existe o no una banca fortalecida entre los años 2015-2017 que aporte al PIB de una manera significativa.

Además de esto, deben observarse el comportamiento de las tasas de interés y con ello las mediciones de riesgo país durante estos años pues de allí en donde se puede evaluar con 3 variables macroeconómicas un comportamiento estable o no del sistema financiero ecuatoriano.

Se destaca que la información a recopilar será a través de las herramientas disponibles a través de las Tecnologías de Comunicación e Información, buscando con ello también evaluar si, realmente los planes impulsados por el Estado para el acceso tecnológico de la población han sido suficientes como para disponer de información oficial que permita un aporte académico. Con esto seremos consecuentes con un estudio endógeno del desarrollo y crecimiento económico del país-

Resultados.

El desarrollo y el crecimiento económico vacían de contenidos a esas historias y culturas y los llenan con aquellos que se considera válidos desde la lógica de la rentabilidad, el cortoplacismo, el egoísmo y el cálculo estratégico. Cuando el crecimiento económico se aproxima a sociedades o pueblos que no están contaminados de modernidad ni desarrollo económico, los fagocitan en función de las necesidades de la acumulación del capital, y colonizan aquello que

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Habermas denomina el “mundo de la vida”. Para el crecimiento económico, las costumbres tradicionales de los pueblos y sus culturas son obstáculo que hay que superar eliminándolas por medio de estrategias de modernización. En las coordenadas del mercado, no pueden subsistir las diferencias culturales, a condición de que se conviertan en excelentes mecanismos de mercadeo. El desarrollo y el crecimiento económico no tienen idea de lo que significa el respeto cultural, y la convivencia en contextos de diversidad social y cultural. Los mercados no soportan la diversidad humana. La extraordinaria diversidad cultural de los pueblos del mundo es una amenaza que debe ser controlada. El mundo liso y llano de Burger King, de Nike, de McDonalds, de Coca Cola, de Wal-Mart, etc., es la apuesta por colonizar esa diversidad cultural e integrarlas al capitalismo como otra dimensión del mundo corporativo. (Dávalos, 2008, pág. 4).

En Ecuador, entre 2014 y 2016, el desempleo urbano aumentó de 4,5% a 6,5% y el subempleo urbano aumentó de 11,7% a 18,8%. En este mismo periodo, la pobreza y el coeficiente de Gini de desigualdad permanecieron básicamente estancados. (Grupo Banco Mundial, 2017)

En las últimas décadas se ha promovido el desarrollo de las microfinanzas, a pesar del planteamiento constitucional y legal de la Economía Popular y Solidaria (EPS), la mayor parte de las organizaciones de la EPS, mantienen aún prácticas y estructuras vinculadas a la economía de mercado. (Peláez, Rosa, Vallejo, & Peña, 2015, pág. 71).

De acuerdo con la resolución N.º 043-2015-F; de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en el Ecuador existen los siguientes subsegmentos de microcrédito:

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

- Microcrédito Minorista.
- Microcrédito de acumulación simple
- Microcrédito de acumulación ampliada

En el Ecuador, acerca de tasas de interés no existe una diferencia específica entre el sector Cooperativo y la Banca Privada; se puede determinar que las condiciones para acceder a microcréditos son los mismos entre estos sectores. (Peláez, Rosa, Vallejo, & Peña, 2015, pág. 74).

El crecimiento económico se impulsa por el VAB No Petrolero, por segundo trimestre consecutivo presenta tasas de variación positivas, registrando en el primer trimestre de 2017 un aumento de 2.2% (t/t-4). De igual manera, el VAB Petrolero muestra una tasa de variación positiva de 1.6% (Banco Central del Ecuador, 2017)

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Grafico 1. Funcionamiento del Sistema Financiero



Fuente. Superintendencia de Bancos (2015). (León, 2017)

La banca Privada de Ecuador está compuesta por los bancos:

- Amazonas
- Austro
- Bolivariano
- Capital
- Citibank Comercial de Manabí
- CoopNacional
- DelBank
- Desarrollo

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

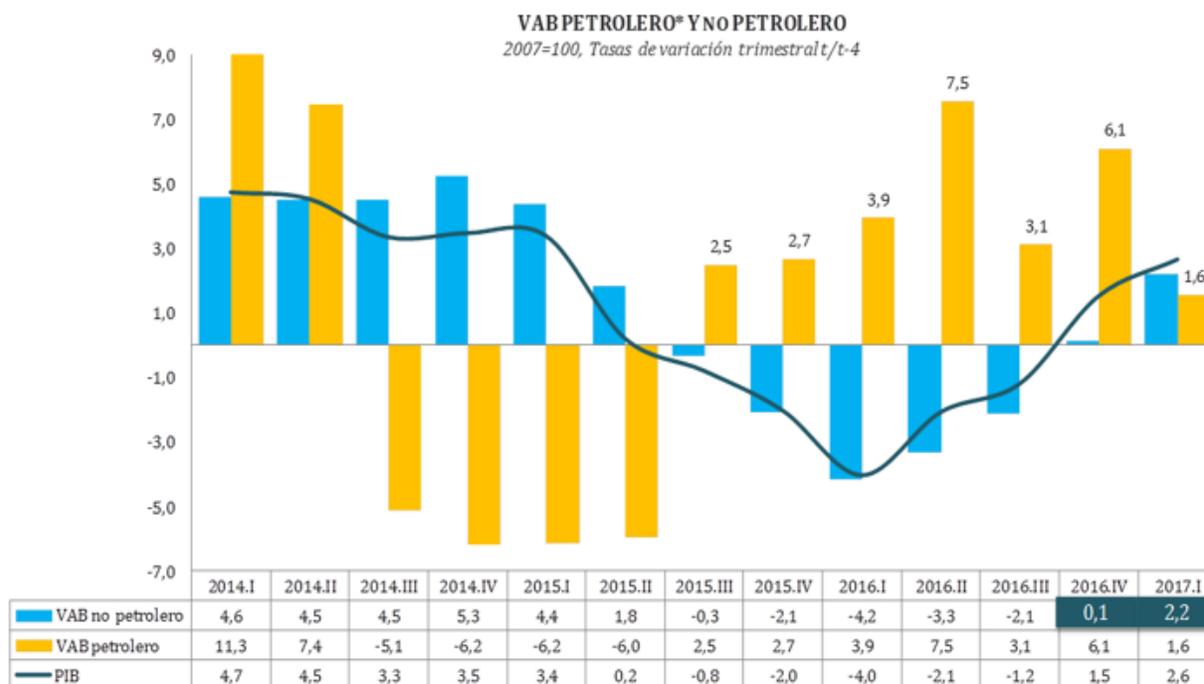
- D-Miro
- Finca
- General Rumiñauí
- Guayaquil
- Internacional
- Litoral
- Loja
- Machala
- Pacífico
- Pichincha
- Procredit
- Produbanco
- Solidario
- Visión Found (León, 2017)

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Grafico 2. VAB Petrolero y no petrolero.



Por su parte, las variables de la demanda presentaron las siguientes tasas de variación interanual (t/t-4): Gasto de consumo final de los hogares, 3.6%; Exportaciones de bienes y servicios, 2.7%; Gasto de consumo final del Gobierno, -0.1%; Formación bruta de capital fijo, -1.9%. En cuanto a las Importaciones, éstas se incrementaron en 6.1% (las mismas que aportan con signo negativo a la variación del PIB).

En cuanto a la variación interanual del PIB (2.6%), unas de las actividades económicas que presentaron una mayor tasa de variación en relación al primer trimestre de 2016 fueron: Actividades de servicios financieros y Comercio. La intermediación financiera, presentó un crecimiento de 5.7% en comparación con el primer trimestre de 2016. Con respecto al número de operaciones que otorgó el sistema financiero al sector privado, en relación con el primer

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

trimestre del año anterior (enero – marzo 2016) presentó un aumento de 8.3%. (Banco Central del Ecuador, 2017)

Conclusiones.

Sumak kawsay es la expresión de una forma ancestral de ser y estar en el mundo. El “buen vivir”, es otro de los aportes de los pueblos indígenas del Abya Yala, a los pueblos del mundo, y es parte de su largo camino en la lucha por la descolonización de la vida, de la historia, y del futuro. Es probable que el Sumak Kawsay sea tan invisibilizado, como lo fue el concepto del Estado Plurinacional. En los debates sobre la nueva Constitución ecuatoriana, junto a los derechos de la naturaleza y el Estado Plurinacional, ahora se ha propuesto el Sumak Kawsay como nuevo deber-ser del Estado Plurinacional y la sociedad intercultural. (Dávalos, 2008, pág. 6).

No es posible la convivencia del Sumak Kawsay y el sistema actual, no puede ser un sistema de este Estado, hay que pensar fundamentalmente en el cambio de estructuras de este Estado y construir uno nuevo, pero hecho con nuestras manos, con las manos de todos y todas. Debemos llegar a acuerdos, consensos entre los diferentes sectores hacia la construcción de una sola agenda, una propuesta de lucha y al entendimiento del Sumak Kawsay. El objetivo es recuperar y desarrollar nuestros sistemas de vida, instituciones y derechos históricos, anteriores al Estado, para descolonizar la historia y el pensamiento. (Macas, 2010, pág. 16).

El sistema económico, de conformidad con la Constitución de Montecristi en su artículo 283, debe ser social y solidario. Esta definición engloba a todas las formas de organización económica existentes y a las que se podrían construir en el futuro. Las diversas formas de hacer

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

economía deben concluir, luego de un complejo proceso de transiciones plurales, en un todo. Si se quiere hacer realidad lo que dispone la Constitución, no puede mantenerse y menos aún ahondarse un manejo económico segmentado, que atienda por un lado la economía empresarial, por otro la estatal y en último lugar la economía popular, para dividirlo de una manera gruesa. Sin embargo, es ésta división la que inspiró la aprobación del Código de la Producción, por un lado, de la Ley de Economía Popular y Solidaria, por otro, y de la Ley de Empresas Públicas, en un tercer ámbito. Con este divorcio legal, en el que se prioriza el Código de la Producción, el gobierno, que impulsó la Constitución de Montecristi, en la práctica demostraría no tener la voluntad política para cristalizar decididamente una economía social y solidaria. (Acosta, 2015, pág. 8).

Todo este planteamiento nos lleva a determinar que el sistema financiero convencional no ha sido adecuado para la promoción del desarrollo local. En síntesis, consideramos necesario reflexionar sobre la propuesta la Economía Popular y Solidaria (EPS) al fin de evitar reproducir al sistema que se quiere superar, siendo el caso de los microcréditos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, los puntos que este trabajo ha intentado resaltar, sin olvidar que la EPS también tiene otros importantes actores, por lo que es necesario consolidar una estrategia pública integral que asuma los valores de la EPS, no solo en las finanzas populares, sino también en toda la economía. (Peláez, Rosa, Vallejo, & Peña, 2015, pág. 77).

El Sistema financiero tiene necesariamente que vincularse con las políticas gubernamentales y crediticias ya que si busca que el nivel de crédito colocado en la economía sea coherente con el nivel de captaciones de los bancos se debe valorar el aporte de los bancos

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

privados y no verlos como proveedores inmediatos de fondos de fácil acceso para el Estado. (León, 2017, pág. 57 y 58).

El crecimiento económico, visto desde la óptica economicista debe muestras repuntes estadísticos en los comportamientos de variables. En el caso estudiado aun cuando la economía mostró una desaceleración en el periodo de estudio, se observó que el crecimiento en el PIB fue influenciado por un crecimiento en el sector financiero y comercial. Por lo que se infiere de a través de los programas de créditos y microcréditos existe el apoyo de la banca para potenciar las pequeñas y medianas industrias con lo que se potencian las transacciones financieras y comerciales. Hay signos de crecimiento por el aumento también en el consumo

Recomendaciones.

Para avalar un estudio positivista de este análisis queda a merced de la investigación proponer una corrida de Regresión lineal en donde econométricamente se pueda observar el grado de vinculación existente entre el crecimiento visto en la banca y el crecimiento en el PIB. Se pueden observar el comportamiento de las tasas activas y pasivas en el periodo, la data de riesgo país y el estatus de la balanza comercial para realizar el modelo econométrico.

Bibliografía

Acosta, A. (2015). El retorno del Estado. Primeros pasos postneoliberales, mas no postcapitalistas. *Contextualizaciones Latinoamericanas*, [S.l.], n. 7, Disponible en: <<http://www.revistascientificas.udg.mx/index.php/CL/article/view/2805/2547>>. Fecha de acceso: 06 apr. 2018 .

Banco Central del Ecuador. (30 de Junio de 2017). *Boletín de Prensa*. Obtenido de Banco Central de Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/975-producto-interno-bruto-2>

Diagnósticos de la participación del Sector Bancario Privado como herramienta para el Crecimiento Económico del Ecuador periodo 2015-2017

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Ingrid Irene Tóala Rocuano; Denis Danilo Navarro Sangurima; Félix Cristóbal Hablich Sánchez

Dávalos, P. (2008). El “Sumak Kawsay” (“Buen vivir”) y las cesuras del desarroll. *Revista América Latina en Movimiento.*, <http://oclacc.org/redes/teologia/files/2009/10/pablo-davalos-2008-sumak-kawsay-y-las-cesuras-del-desarrollo.pdf>.

Grupo Banco Mundial. (11 de abril de 2017). *Ecuador. Panorama*. Obtenido de Banco Mundial: <http://www.bancomundial.org/es/country/ecuador/overview>

Larrea, C. (2004). Dolarizacion y desarrollo humano en Ecuador. *Iconos*, <http://www.redalyc.org/html/509/50901906/>.

León, F. (2017). *El credito bancario privado y su aporte al Crecimiento Económico en el Ecuador en el período 2017-2015*. Cuenca: Universidad del Azuay.

Macas, L. (2010). Sumak Kawsay: La vida en plenitud. *América Latina en movimiento*, 14-16.

Peláez, L. C., Rosa, C., Vallejo, J., & Peña, M. (2015). Análisis del Microcrédito en el Sistema Financiero Ecuatoriano y en la Economía Popular Y Solidaria. *Sur Academia*, 4 (2), 70-79.

Ranis, G., & Stewart, F. (2002). Crecimiento económico y desarrollo humano en América Latina . *Revista de la CEPAL*, 78, 7-24.