

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TEMA:

ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL
DE FOMENTO SUCURSAL EL EMPALME.

PERIODO 2009

Autor:

ACUÑA HEREDIA MANUEL GREGORIO

DIRECTOR:

ECO. MANUEL WEISON

QUEVEDO- LOS RÍOS - ECUADOR

2010

DEDICATORIA

La llegada a la culminación de mi carrera la tengo que dedicar a mi familia, a quienes han sido las personas que a lo largo de todo este ciclo, han estado siempre pendientes para que logre alcanzar esta meta; mediante su apoyo y amor.

A Dios todo poderoso, por iluminar mi camino, darme la inteligencia necesaria para poder avanzar cada etapa, mis metas eran tan grandes que logre vencer todos los obstáculos y adversidades.

AGRADECIMIENTOS

Al llegar a la culminación de mi carrera, como autor de esta investigación, quiero agradecer a todas estas personas maravillosas que encontré en mi camino de estudiante.

A todos y cada uno de mis Docentes que con paciencia soportaron el ímpetu de mi juventud en las aulas

A mis compañeros de estudios, que de una u otra manera estimularon el logro de mis metas.

A las autoridades de la Facultad de Ciencias Empresariales y de la UTEQ, que siempre apoyaron mis ideas.

A todos ellos mi imperecedero agradecimiento.

CERTIFICACIÓN

El suscrito, Eco. Manuel Weison, certifica que el Trabajo de investigación previo a la obtención del título de Economista titulado “ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL EL EMPALME. PERIODO 2009”, del señor Egresado Acuña Heredia Manuel Gregorio, ha sido revisado en todos sus componentes por lo que se autoriza su presentación formal ante el tribunal respectivo.

Quevedo, Enero 25 del 2011

Eco. Manuel Weison

DIRECTOR DE TESIS

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TEMA:

ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL
DE FOMENTO SUCURSAL EL EMPALME.

PERIODO 2009

APROBADO POR:

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO - LOS RÍOS - ECUADOR

2010

ÍNDICE DE CONTENIDO

I	RESUMEN EJECUTIVO	1
II	INTRODUCCIÓN	2
III	ANTECEDENTES	4
3.1	Misión.....	7
3.2.	Visión.....	7
IV	JUSTIFICACIÓN	8
V	OBJETIVOS	10
A	Generales.....	10
B	Específicos.....	10
VI.	MARCO CONCEPTUA	11
6.1.	Banco.....	11
6.1.1.	Banco Nacional.....	11
6.1.2.	Banca Privada.....	12
6.2.	Operaciones Bancarias.....	12
6.2.1.	Depósito.....	12
6.2.2	Créditos.....	13
6.2.3.	Inversión.....	13
6.2.4.	Póliza de Acumulación.....	14
6.3.	Plazo.....	14
6.3.1	Corto Plazo.....	14
6.3.2	Mediano Plazo.....	14
6.3.3	Largo plazo.....	15

6.4.	Deuda.....	15
6.4.1	Deudor.....	16
6.4.2.	Garante.....	16
6.4.3	Garantía.....	16
6.4.4.	Garantía Hipotecaria.....	17
6.4.5	Garantía Quirografaria.....	17
6.5.	Líneas de Crédito.....	17
6.5.1.	Crédito Agrícola.....	18
6.5.2.	Crédito Comercial.....	18
6.5.3.	Crédito Pecuario.....	18
6.5.4.	Crédito Consumo.....	19
6.5.5.	Crédito Industrial.....	19
6.5.6.	Crédito Turismo.....	19
6.6.	Cuenta Bancaria.....	19
6.6.1.	Cuenta Corriente.....	20
6.6.2.	Cuentas de Ahorro.....	20
6.7.	Intereses.....	21
6.7.1.	Tasas de intereses.....	21
6.7.1.1	Tasa Activa.....	21
6.7.1.2.	Tasa Pasiva.....	22
6.7.1.3	Tasa Referencial.....	22
6.8.	Margen Financiero.....	22
6.9.	Empresa.....	22

6.9.1. Microempresa.....	23
6.10. Comercio.....	23
6.10.1 Comerciante.....	23
6.11. Análisis Financiero.....	24
6.12. Análisis Económico.....	24
6.13. Amortización.....	24
VII MATERIALES Y MÉTODOS.....	26
7.1. Localización.....	26
7.2. Recursos Materiales.....	26
7.3. Métodos.....	26
7.3.1. Inductivo.....	26
7.3.2. Deductivo.....	27
7.3.3. Analítico.....	27
7.3.4. Sintético.....	27
7.4. Técnicas e Instrumentos para la recolección de datos.....	27
7.4.1. Fuentes Primarias.....	28
7.4.2. Fuentes Secundarias.....	28
VIII RESULTADOS.....	29
8.1. Análisis del Destino y números de Créditos.....	30
8.1.1. Destino y número de créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento. Periodo 2009.....	33
8.2. Análisis de los montos otorgados.....	34
8.2.1. Monto de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en los tres cuatrimestre del año 2009.....	38

8.3.	Análisis de los Plazos de Pagos.....	41
8.3.1	Plazos de pago de las diferentes Líneas de crédito que otorga el Banco Nacional de fomento.....	44
8.4.	Análisis de la forma de pago.....	45
8.4.1.	Formas de pago de las diferentes Líneas de Crédito que otorga el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme en el 2009.....	46
8.5.	Indicadores de Morosidad del Banco Nacional de Fomento del cantón El Empalme del año 2009.....	47
8.5.1.	Indicadores de Morosidad del Banco Nacional de Fomento del cantón El Empalme del año 2009.....	49
IX	CONCLUSIONES.....	50
X	RECOMENDACIONES.....	54
XI	BIBLIOGRAFIA.....	56
XII	ANEXOS.....	57

ÍNDICE DE CUADROS ESTADÍSTICOS

Cuadro N.- 1: Destino y Número de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento.....	33
Cuadro N.- 2: Monto de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en los tres cuatrimestres del 2009.....	38
Cuadro N.- 3: Plazos de pago en las diferentes Líneas de Crédito que otorga el Banco Nacional de Fomento en el periodo 2009.....	44
Cuadro N.- 4: Formas de pago de las Líneas de Crédito que otorga el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme en el 2009.....	46
Cuadro N.- 5: Indicadores de Morosidad del Banco Nacional de Fomento del cantón El Empalme en el año 2009.....	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS REPRESENTATIVos

- Gráfico N.- 1:** Desgrama de pastel indicando el porcentaje que representó cada una de las líneas de crédito que oferta la institución con relación al total de créditos otorgados en el periodo 2009.....33
- Gráfico N.-2:** Variación del monto de los Créditos otorgados en los 3 cuatrimestres del año 2009 en cada uno de los sectores financieros.....39
- Gráfico N.- 3:** variación del monto de los créditos otorgados en los 3 cuatrimestres del año 2009 en cada uno de los sectores beneficiados...40
- Gráfico N.- 4:** Indicadores de Morosidad y Provisión de Cartera de Crédito improductiva del Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme año 2009.....49

I. RESUMEN EJECUTIVO

El análisis sobre La cantidad y montos de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme durante el periodo 2009 para sus diferentes Líneas de Crédito Respectivamente, es de gran importancia, el cual permite tanto a la propia institución como a los beneficiarios de los créditos conocer si los propósitos de cada parte se cumple a cabalidad de alguna manera u otra.

La información proporcionada por esta institución refleja que existe diferentes líneas de crédito que atiende a todas los sectores económicos del cantón, siendo de esta manera el Banco Nacional de Fomento ejecutor de las políticas económicas del gobierno para el desarrollo y crecimiento de las microempresas. Pero por la falta de recursos por diferentes causas, en honor a la verdad hace que la cantidad de créditos que ha realizado la institución sea mediana en cuanto a la gran demanda que existe en nuestro cantón, lo que no permite llevar a cabo una proporción de los proyectos que tiene muchos empresarios o productores de nuestra localidad.

Por lo cual con el debido orden protocolario que se pueda tener, con los resultados de esta investigación, la denominada institución podría tomar los correctivos necesarios para poder realizar gestiones más eficientes que puedan permitir ser la fuente de recursos económicos como representante de la banca pública para llevar a cabo los proyectos, para el crecimiento económico de microempresas, productores y en sí de todas las actividades económicas del catón El empalme.

II. INTRODUCCIÓN

Los créditos que se otorgaron en el año 2009 por el Banco Nacional de Fomento Sucursal el Empalme, asciende a 2.944, de los cuales 242 son renovados y 2702 son nuevos; los que se encuentran distribuidos en 11 líneas de créditos que son cultivo Agrícola, Pastos y Ganaderías, Legalización y Adquisición de Tierras, Maquinarias Agrícolas, Turismo, Servicios, Bono de Desarrollo Humano, Pequeña Industria, Comercialización, Consumo y Comercio. Los cuales son concedidos mediante garantías hipotecarias y quirografarias.

Se ha dado mayor contribución para el desarrollo de los productores agrícolas y comerciantes, los que poseen un mayor porcentaje de créditos otorgados debido a que el cantón El Empalme es una localidad netamente agrícola y donde se acentúan muchos negocios de diferentes actividades económicas.

Obviamente sin dejar a un lado a aquellos empresarios que desean iniciar y aumentar sus actividades económicas que han solicitado y a sus veces el Banco Nacional de Fomento ha concedido créditos, aunque en pequeños porcentajes con relación a la cantidad total de créditos otorgados.

La suma de dinero concedida en créditos asciende a \$ 8.365.384 de los cuales \$ 2.852.595.94 se otorgaron en el primer cuatrimestre, 2.284.586.37 en el segundo y \$ 3.22.672.83 en el tercer cuatrimestre todo esto representando la colocación de 2.944 créditos.

Las actividades por su temporada y periodos de producción en cuanto a fechas y tiempos climáticos se refiere respectivamente hacen que exista variaciones de los créditos en cuanto a cantidad y montos de dinero, debemos señalar por

ejemplo que en segundo cuatrimestre del 2009 disminuyen tanto el número de montos otorgados para la agricultura debido a que en estos meses disminuye la actividad en los cultivos de ciclo corto, así como otras tienden a aumentar su demanda como la ganadería y el comercio en los últimos meses del año ya que son fechas y épocas climáticas que favorecen a sus ejercicios económicos.

Así mismo los plazos de créditos, responden al tiempo y proceso de producción y comercialización para cada actividad económica o línea de crédito, entre las más significativa se destaca la agricultura, Ganado y Pasto, Consumo, y Comercialización con cortos, medianos y largos de plazos de pago. Y mientras que efectivamente como debería de ser los plazos de pagos concedidos para otras líneas de crédito como el Turismo, Maquinaria y Servicios tienen un plazo de pago muy referencial en cuanto a la recuperación de capital que tiene el empresario.

Las formas de pago dejan de ser arbitraria para línea de crédito ya que es el cliente que acogiéndose a las políticas de la empresa y de acuerdo a el tiempo o época en el que realiza el crédito se sujeta a las diferentes formas que rigen en la institución como son mensual, bimensual, trimestral y semestralmente.

Uno de los métodos efectivos para fomentar la pobreza y fomentar el desarrollo económico, es el suministro de servicios financieros a empresarios y productores de bajos ingresos, ya que les permite incrementar sus activos y finalmente mejorar sus niveles de vida. Esta institución financiera, crediticia al igual que otras instituciones tienen sus respectivas carteras vencidas, lo que si deberían ser objeto de análisis para reformar los métodos de recuperación de esos montos de dinero, la presente investigación puede facilitar la información a los directivos de BNF de esta localidad, para emprender nuevas estrategias que permitan saber los sectores que deben ser tratados con prioridad, lo cual permitirá que la agencia cuente con mayor liquidez y así aumentar la oferta de créditos.

III. ANTECEDENTES

El Banco Nacional de fomento, es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, social y pública con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

Esta entidad bancaria tiene como finalidad, promover el desarrollo de los diferentes sectores productivos del país, a través de la entrega de créditos en forma ágil y oportuna, a bajo interés, a mediano y largo plazo, y debe tener presencia en todos los cantones del país, con la finalidad de poder contribuir con el bienestar y desarrollo de los sectores productivos del Ecuador.

El BNF. Posee la función de normar y planificar la concesión y tramitación de los créditos destinados a los sectores agropecuarios, manufactureros, comercial y de servicios, a fin de estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico de los pequeños y medianos empresarios del país. Mediante el mejoramiento de sus ingresos, capitalización de sus empresas, aumento de los niveles de productividad y producción.

Además esta institución Bancaria utiliza proceso tecnológico adecuado, expansión de la frontera agrícola, optimización de los recursos naturales, conservación y preservación del medio ambiente, de conformidad a las prioridades establecidas en las políticas Regionales y Nacionales de desarrollo económico y social que expida el Gobierno Nacional.

El Banco Nacional de Fomento, tiene su origen como Banco hipotecario del Ecuador, institución que inicia su funcionamiento el 4 de marzo de 1928, como sociedad anónima de derecho privado. Manteniendo esta condición hasta 1937.

El 14 de octubre de 1947, se expide la ley que transforma el Banco Hipotecario en el Banco Nacional de Fomento, estableciendo un Banco en cada provincia de la Sierra y la Costa, y posteriormente en Julio de 1944, se dicta la ley de organización de sistemas de créditos de fomento de forma manual, que es el punto de partida que actualmente rige el accionar de la institución.

Mediante decreto N-327 del 28 de Marzo de 1974, se expide la nueva ley orgánica actualmente vigente. El Banco Nacional de Fomento, se encuentra en un proceso de automatización y sistematización a nivel nacional, posee oficinas en las cuatro regiones; y se encuentra enlazado en el sistema automatizado en las 24 provincias del país en el área de servicios bancarios, lo que le permite competir con la banca privada.

Su presencia es de vital importancia en nuestro cantón ya que El Empalme, es un sector de la geografía ecuatoriana dedicado en mayor parte a la actividad agrícola y comercial los cuales necesitan tener una inyección económica, en ocasiones el productor o el comerciante no cuenta con liquidez económica y tiene que buscar el financiamiento de la banca y a veces a través de otros medios, he aquí la importancia de que el Banco Nacional de Fomento brinde el apoyo económico o los créditos que si bien es cierto tienen un valor pagado en los intereses, pero muchos más bajos que los de la banca privada.

Como ejecutor de política de gobierno, para apoyar a los sectores productivos y a sus organizaciones, en el análisis de los créditos otorgados se constata que las líneas de crédito existentes cumplen con la demanda de los tipos de negocios ya que por su geografía y actividades económicas así lo requiere nuestro cantón.

En la historia de nuestro cantón el sector financiero ha estado siempre formado por prestigiosas instituciones financieras, entre ellas El Banco pichincha, Banco Internacional, el cual hace algunos años tuvo que fusionar la agencia de nuestra ciudad con la agencia del cantón Quevedo, por motivo de que había una gran captación de inversión pero no así de créditos que permitieran llevar con normalidad la actividad bancaria, esto debido a los altos intereses que esta institución cancelaba a los clientes por sus inversiones, y a la vez las altas tasas crediticias que no permitían incrementar la demanda en los créditos. El Banco Bolivariano es una de las entidades que actualmente se mantiene en nuestra ciudad siendo el tercero con mayor captación de clientes, después del Banco nacional de Fomento y este después del Banco Pichincha.

Pero en la actualidad así como lo es a nivel nacional el BNF en nuestro cantón recibe a diario decenas de solicitudes para nuevos créditos esto debido a las bajas tasas de interés y la comodidad en los en plazos de pagos, lo cual hace que esta institución tenga cada vez más clientes, pero la recuperación de la cartera vencida es muy lento lo cual no permite tener la solvencia económica para poder satisfacer esta demandan a cabalidad.

3.1. MISIÓN

“Brindar productos y servicios financieros competitivos e invertir como ejecutor de la política de gobierno, para apoyar a los sectores productivos y a sus organizaciones, contribuyendo al desarrollo socio económico del país”.

3.2. VISIÓN

Ser el Banco de desarrollo más importante del país, modelo y ejemplo en el ámbito del sector público gracias a su gestión transparente, calidad en el servicio al cliente, competitividad, tecnología moderna, servicios, coberturas, autonomía en sus operaciones crediticias.

IV. JUSTIFICACIÓN

Considero de gran importancia conocer el destino de los créditos otorgados por la institución bancaria, objeto de estudio durante el periodo 2009, con la finalidad de conocer los sectores que se han visto beneficiados con estos préstamos, y de esta manera constatar o verificar el cumplimiento de los fines sociales planteados por esta institución pública, y por la política expuesta por el gobierno.

Por tal razón pretendo con esta investigación darme cuenta también la cantidad y monto de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento, Sucursal El Empalme, de acuerdo a cada una de las líneas de créditos que oferta esta institución crediticia. Con la finalidad de incentivar la producción y el comercio en el cantón, a diferencia de la banca privada tienen una tasa de interés más baja y mejores formas de pago.

Hasta la presente fecha no se había cumplido a cabalidad con el respectivo análisis de los créditos otorgados en el periodo 2009, por lo que, como futuro profesional en la carrera de economía me encuentro en capacidad de realizar dicho análisis con la finalidad de contribuir con una herramienta valiosa que le permita a los responsables de esta institución tomar los correctivos necesarios en un supuesto que los resultados de la presente investigación no sean los más satisfactorios.

Es de gran importancia hacer referencia previa y posterior a lo que sucede en la actualidad, el censo económico quizás debió realizarse por parte del gobierno antes de ejecutar algunos proyectos como el crédito de tasas de interés del cinco por ciento, a cinco años, hasta cinco mil dólares, y otros que benefician a muchos sectores de la economía, ya que de esta manera, sería más exitosa la estrategia económica para el desarrollo micro empresarial y en

sí del pequeño sector productivo; como empresas comerciales, industriales de servicio de pequeñas y mediana magnitudes.

V. OBJETIVOS

A. GENERAL

Realizar el análisis de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme. Periodo 2009.

B. ESPECIFICOS

- ✓ Conocer el destino de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme. Periodo 2009.
- ✓ Determinar de forma cuatrimestral los montos de los créditos otorgados por el Banco Nacional de fomento Sucursal el Empalme. Periodo 2009.
- ✓ Analizar el plazo de cada línea de crédito tomando en consideración la época, el estado del tiempo, factores que redundaron para estipular la forma de pago de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme. Periodo 2009.

VI. MARCO CONCEPTUAL

6.1. BANCO

Empresa dedicada específicamente al negocio de la banca. Recibe fondos ajenos del público en general en depósitos, por los cuales pagan un interés, para posteriormente ser utilizados en la concesión de créditos a empresas o particulares por lo cual cobran a los depositantes es el beneficio obtenido.¹

Establecimiento de origen privado o público que debidamente autorizado por la ley, admite en forma de depósito para en unión de recursos propios conceder préstamos descuentos y en general todo tipo de operaciones bancarias.²

6.1.1. Banca Nacional

Identidad nacional es ese elemento intangible que transforma los pueblos y las economías. Sin un claro sentimiento de nación, la economía se enreda en conflictos de corto plazo y no termina de arrancar. Las decisiones se postergan, las sociedades desgastan tiempo y recursos en conflictos innecesarios. La identidad es la diferencia entre ser un país y una nación, entre tener una cedula o tener identidad.³

¹ Editorial Trillas, México, D.F. Pág. N.- 25

² Diccionario de Contabilidad y- finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 37

³ Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 46

6.1.2. Banca Privada

Son las instituciones financieras de propiedad particular que realizan funciones de captación y financiamiento de recursos, persiguiendo con ello una utilidad o beneficio como resultado del diferencial entre las tasas de interés activo y pasivo.⁴

6.2. OPERACIONES BANCARIAS

Conjunto de operaciones mediante las cuales se instrumentan las actividades típicas que desarrollan los bancos y básicamente consiste en tomar dinero a crédito del público en general para entregar después esos capitales igualmente a crédito, a quienes lo precisan para sus negocios, así como conceder todo el numerario correspondiente de forma que puedan consentir créditos por encima del montante de los depósitos recibidos.⁵

6.2.1. Depósito

En derecho, contrato por el cual una persona recibe una cosa mueble con el encargo de guardarla y restituirla cuando el depositante lo requiera. Economía, crédito admitido por un banco a favor de una persona natural o jurídica, en cumplimiento de un contrato de cuenta corriente bancaria. El depósito bancario implica solamente la creación

⁴Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 41

⁵Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 15

de una relación de acreedor y deudor. El Banco puede emplear el dinero depositado para conceder préstamos a terceros, con el límite que fije las normas sobre encaje.⁶

6.2.2. Crédito

Crédito creado por los bancos comerciales a través de préstamos y descuentos concedidos con o sin garantía subsidiaria.⁷

Contrato bancario por el cual un banco concede crédito a un cliente denominado acreditado a cierto plazo y hasta una suma determinada obligándose a cambio del percibido a una comisión a poner a disposición de aquel dentro de ese límite la cantidad que le reclame en el plazo.⁸

6.2.3. Inversión

Son los recursos propios de la entidad financiera utilizados en títulos valores adquiridos con la finalidad de obtener reservas secundarias de liquidez, para comprar títulos valores correspondientes a las operaciones de reporto o cumplir con disposiciones legales y reglamentarias.⁹

Adquisición de medios de producción por extensión de capital para conseguir una renta.¹⁰

⁶ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 55

⁷Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 122

⁸Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 46

⁹ Hall. L. 1985. Elementos de comunicación de Crédito y Cobranzas

¹⁰ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 47

6.2.4. Póliza de Acumulación

Es el título que contiene una orden para percibir o cobrar alguna suma de dinero en un plazo más o menos corto. La ley General de Instituciones del Sistema Financiero faculta a los bancos y sociedades financieras que se encuentran bajo su control.¹¹

6.3. PLAZO

Cada uno de los pagos regulares y parciales de una obligación. Periodo de tiempo fijado para el cumplimiento de una obligación o para la realización de un acto.¹²

6.3.1. Corto Plazo

Se trata de un término subjetivo referente al periodo de tiempo de duración de las operaciones bursátiles, dependiendo su clasificación del sector de la actividad a que se refieren.¹³

6.3.2. Mediano Plazo

Tipo de financiación cuya amortización se realiza una parte durante el mismo periodo de estudio financiado, al cual incluye capital, interés,

¹¹Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 54

¹² Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 65

¹³ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 58

primas y además costos asociados a dicha porción, a partir del mes siguiente de efectuado el desembolso, se amortizara después de terminar el programa de estudios financiados o cuando se suspenda el crédito, en los plazos establecidos en el reglamento para cada línea y modalidad de crédito.¹⁴

6.3.3. Largo Plazo

Periodo de tiempo en operaciones bursátiles con vencimiento de la orden alrededor de un año. Es una clasificación subjetiva y depende del sector económico y de la actividad.¹⁵

6.4. DEUDA

En un sentido amplio, es la obligación que tiene una persona natural o jurídica, respecto a otra, de dar, hacer o no hacer alguna cosa. Una acepción más restringida del término se refiere a la obligación contraída por una persona natural o jurídica, organización o país, para con otra similar y que normalmente se estipula en términos de algún medio de pago activo. Desde el punto de vista de una empresa, una deuda se genera por la compra de bienes activos, por servicios recibidos, por gastos o prestamos, y pasa a formar parte del pasivo.¹⁶

¹⁴ Hall. L. 1985. Elementos de comunicación de Credito y Cobranzas

¹⁵ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 58

¹⁶Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 69

6.4.1. Deudor

Persona que debe cumplir una prestación en beneficio de otra llamada acreedor.¹⁷

6.4.2. Garante

El garante es corresponsable del cumplimiento de los términos de la nota promisorio en la eventualidad de incumplimiento del prestatario, pero no tiene derecho sobre ningún interés en la garantía o los derechos del prestatario.¹⁸

6.4.3. Garantía

Es un documento que respalda o abaliza a un tercero la obligación contraída por el deudor, si este incumpliera. Bancaria documento que emite un Banco o Entidad Financiera para abalizar una obligación de clientes o de terceros si estos incumplieren: las garantías bancarias pueden ser: Avals, fianzas y cartas de garantías; Fiduciarias, cuando la operación es un mediante documentos negociables: bonos, certificados de tesorería, certificados financieros, cédulas hipotecarias, pagare, etc.¹⁹

¹⁷Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 73

¹⁸Hall. L. 1985. Elementos de comunicación de Crédito y Cobranzas

¹⁹Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 58

6.4.4. Garantía Hipotecaria

Una garantía es un préstamo que se hace a largo plazo, el cual está respaldado en la hipoteca de la casa, solar, o finca. Si tiene la intención de solicitar un crédito hipotecario, es necesario que antes analice si está en condiciones de tener uno.²⁰

6.4.5. Garantía Quirografaria

Es una operación de crédito a corto plazo, que consiste en entregar cierta cantidad a una persona físicamente, mediante la suscripción de uno o varios pagares, a reembolsar la cantidad recibida más los intereses estipulados, en el plazo previamente convenido.²¹

6.5. LÍNEAS DE CRÉDITO

Las líneas de crédito son una facilidad que se otorga a un cliente hasta por un límite determinado y que le permite, durante el periodo de vigencia de la facilidad, solicitar el financiamiento de varias operaciones de naturaleza semejantes e independientes entre sí. El monto de la línea de crédito y las condiciones de cada operación serán establecidos por la Corporación durante el proceso de evaluación.²²

Fondos de recursos financieros destinados a una inversión específica que puede ser financiamiento para un sector en particular, o un

²⁰Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 91

²¹ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 106

²² Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 79

programa que abarque varios rubros, la línea de crédito es un sistema de financiamiento que conlleva otorgar recursos a sujetos clasificados para recibirlos a diferentes plazos.²³

6.5.1. Crédito Agrícola

El objetivo de esta línea de crédito es financiar capital de trabajo, para la instalación, mantenimiento y cosecha de los diferentes cultivos, por ejemplo: arroz, algodón, maíz, piña, cacao.²⁴

6.5.2. Crédito Comercial

Esta línea tiene por objetivo de financiar capital de trabajo, para el crecimiento de la actividad económica de los pueblos, es decir de bienes de consumo masivo.²⁵

6.5.3. Crédito Pecuario

Tiene por objetivo financiar capital de trabajo a la actividad pecuaria, granjas de animales (conejos, patos, pollos, gallinas), granja de ganado porcino, establos lecheros, centro de engorde de ganado vacuno.²⁶

²³ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 107

²⁴ Hall. L. 1985. Elementos de comunicación de Credito y Cobranzas

²⁵ Rossemberg; Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. N.- 91

²⁶ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 123

6.5.4 Crédito de Consumo

La normativa armoniza las condiciones generales relativas al crédito al consumo. El consumidor debe conocer la tasa anual equivalente o el importe total que debe pagar al solicitar el crédito si no cumple sus obligaciones.²⁷

6.5.5. Crédito Industrial

Tiene por objetivo financiar capital de trabajo como activos fijos, para la actividad industrial, por ejemplo materia prima, maquinarias, motores, equipos, infraestructuras.²⁸

6.5.6. Crédito Turismo

Tiene por objetivo financiar capital de trabajo a la actividad y activos fijos para la actividad turística, por ejemplo equipos, muebles y enseres, maquinarias, motores, infraestructura.²⁹

6.6. Cuenta Bancaria

Una cuenta bancaria es un contrato financiero con una entidad bancaria en virtud del cual se registran el balance y los subsiguientes de dinero del cliente.³⁰

²⁷ <http://www.cajamorelia.com.mx/ingresoingreso.htm>

²⁸ Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003 Pág. N.-12

²⁹ Chiriboga Rosales A; Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, Editorial Jokama, Pág. N.- 9

Existen diferentes tipos de cuentas bancarias, como las cuentas corrientes, para efectuar las operaciones bancarias del día a día, o las cuentas de ahorro para encomendar la custodia de fondos de un cliente.³¹

6.6.1. Cuenta Corriente

La cuenta Corriente es un contrato bancario donde el titular efectúa ingresos de fondos y la entidad. Con una cuenta corriente se puede disponer de los depósitos ingresados de forma inmediata a través de talonarios, cajeros automáticos o la ventanilla de la caja o banco.³²

6.6.2. Cuenta de Ahorro

Deposito a la vista que devengan intereses. Su acceso se hace por medio de una libreta de ahorros. La cuenta de ahorro permite al cliente hacer depósitos y retiros de dinero.³³

Dinero depositado en el banco, genera pequeñas cantidades ingresadas con regularidad durante un periodo largo, del que no puede disponer mediante cheque.³⁴

³⁰ Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003 Pág. N.-205

³¹ <http://www.vhdaespanol.com/glosario//fgh.htm>

³² <http://www.tachamefinance.com/espanol/garante.html>

³³ Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003 Pág. N.-205

³⁴ <http://es.wikipedia.org/wikicredito>

6.7. INTERESES

Cantidad que paga un prestatario a un prestamista, calculada en términos de capital a una tasa estipulada por un periodo de tiempo. Manifestación del valor del dinero en efectivo de participantes al número de equivalentes, mayor será la capacidad de las instituciones dominantes para extraer rentas monopolística.³⁵

6.7.1 Tasa de Interés

La tasa de interés es el porcentaje al que está invertido un capital en una unidad de tiempo, determinado lo que se refiere como “el precio del dinero en el mercado financiero”.³⁶

6.7.1.1. Tasa Activa

La tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además la utilidad.³⁷

³⁵ <http://cnbv.gob.mx/recursos/glosario1l.htm>

³⁶ Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003 Pág. N.-205

³⁷ http://www.franklintempleton.con.es//spain/jsp_sm/guide/glossary_d.jsp

6.7.1.2. Tasa Pasiva

La tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado.³⁸

6.7.1.3. Tasa Referencial

Las tasas de interés referencial son fijadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador. Tasa de interés que se deriva de los costos de fondeo y de operación de los recursos utilizados por cada institución para el otorgamiento de los créditos preferenciales.³⁹

6.8. MARGEN FINANCIERO

Diferencia entre los intereses y rendimientos obtenidos en los diversos productos financieros (inversiones en crédito y valores) y el coste de los recursos ajenos.⁴⁰

6.9. EMPRESA

Conjunto de factores de producción coordinados, cuya función es producir y cuya finalidad viene determinada por el sistema de organización económica en el que la empresa se halla inmersa. En el sistema capitalista o de economía de mercado, el fin de la empresa ha

³⁸ Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003 Pág. N.- 205

³⁹Chiriboga Rosales A; Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, Editorial Jokama, Pág. N.- 9

⁴⁰Chiriboga Rosales A; Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, Editorial Jokama, Pág. N.- 9

consistido tradicionalmente en la obtención del máximo beneficio o lucro, mientras que en las economías colectivas con dirección centralizada el fin de la empresa ha consistido en cumplir los objetivos asignados en un plan general, de ámbito nacional, Región o local.⁴¹

6.9.1. Microempresa

Las microempresas son consideradas pequeñas unidades económicas producto de los procesos de organización y experimentación relacionadas con las actividades económicas a pequeña escalas.⁴²

6.10. COMERCIO

Intercambio de bienes entre individuos o grupos. Término utilizado tanto para designar la actividad de comprar, vender y/o permutar mercancías para la obtención de un beneficio, como para designar el lugar o establecimiento donde esta actividad se lleva a cabo.⁴³

6.10.1. Comerciante

Persona que se dedica al comercio y a quien son aplicables las leyes mercantiles. Persona dedicada de forma profesional al comercio realizando transacciones de compraventa en el mercado.⁴⁴

⁴¹ Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003 Pág. N.- 205

⁴² <http://es.wikipedia.org/wikicredito>

⁴³ <http://www.tachamefinance.com/espanol/garante.thml>

⁴⁴ <http://es.wikipedia.org/wikicredito>

6.11. ANÁLISIS FINANCIERO

Estudio mediante varios índices o coeficientes de la capacidad de una empresa para afrontar sus compromisos de pago en un momento determinado.⁴⁵

Interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de una entidad: implica el cálculo y la significación de porcentajes tasas, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional.⁴⁶

6.12. ANÁLISIS ECONÓMICO

Es el estudio del desarrollo del proceso productivo y económico de la empresa con el fin de valorar la dinámica y comportamiento de los distintos indicadores, determinar las causas de las situaciones adversas que se produzcan y tomar medidas para solucionarlas.⁴⁷

6.13. AMORTIZACIÓN

Reducciones graduales de la deuda a través de pasos periódicos sobre el capital prestado. Recuperación de los fondos invertidos en un activo de una empresa. O también puede definirse como la devolución de una deuda o de un capital tomado en préstamo (principal) más el interés

⁴⁵ Hall. L. 1985. Elementos de comunicación de Crédito y Cobranzas

⁴⁶ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 68

⁴⁷ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 91

correspondiente si ellos existen. La extinción de la deuda puede hacerse de una sola vez o mediante pagos parciales por periodos de tiempo previamente establecidos.⁴⁸

⁴⁸ Diccionario de Contabilidad y –finanzas, Edición 2003. Pág. N.- 74

VII. MATERIALES Y MÉTODOS

7.1. LOCALIZACIÓN

La presente investigación, se realizo en el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme, dicha institución esta localizada en la Av. Guayaquil y Cuenca esquina segundo piso.

7.2. RECURSOS MATERIALES

- Computadoras
- Impresoras
- Copiadoras
- Resma de papel
- Calculadora
- Flash Memory

7.3. MÉTODOS

7.3.1. Inductivo

Mediante este método obtuvimos conocimiento de lo particular a los generales, de los hechos del tema investigado.

7.3.2. Deductivo

Mediante este método partimos de lo general a lo particular para extender los conocimientos que se tienen sobre el tema escogido y lo complementamos con el análisis y síntesis del mismo.

7.3.3. Analítico

Este método nos permitió descomponer en partes de forma material y mental la presente investigación, con el propósito de distribuir todos sus elementos que la conforman.

7.3.4. Sintético

Mediante este método pudimos integrar de forma mental y material todos los elementos esenciales para conseguir nuestros objetivos.

7.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Los instrumentos utilizados en la presente investigación fueron:

7.4.1 Fuentes Primarias

Entrevista al personal jerárquico y personal sub-alterno del Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme.

7.4.2. Fuentes Secundarias

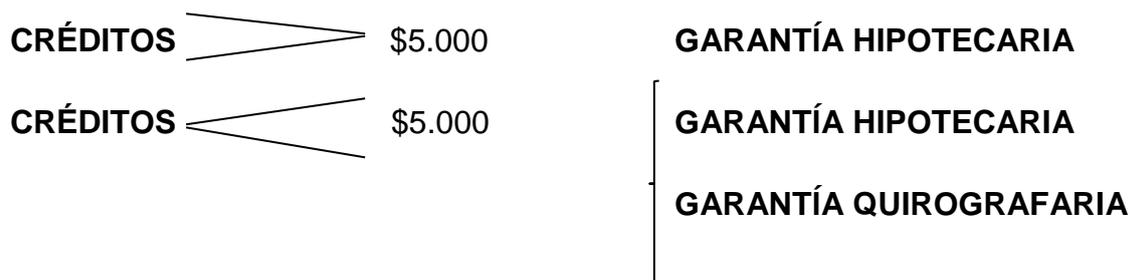
Revisión bibliográfica de documentos, libros, boletines, leyes y reglamentos, además de un análisis minucioso de documentos y fichas bibliográficas.

VIII. RESULTADOS

Mediante la información obtenida, facilitada por los funcionarios del Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme, esta institución crediticia el año 2009 otorgo un total de 2.944 créditos, de los cuales 2.702 son créditos nuevos y 242 créditos renovados a clientes ya existentes, estos créditos se encuentran distribuidos en 11 líneas que son las siguientes:

1. Cultivos Agrícolas
2. Pastos y Ganaderías
3. Legalización y Adquisición de Tierras
4. Maquinaria Agrícolas y Mejoras
5. Turismo
6. Servicios
7. Bono de Desarrollo Humano
8. Pequeña Industria
9. Comercialización
10. Consumo
11. Comercio

En esta institución financiera existen tres tipos de garantías las cuales son: Garantía Hipotecaria, Prendaria, Quirografaria. Pero en la sucursal del cantón El Empalme, solo se permite receptor las solicitudes con dos de estas garantías.



8.1. Análisis del destino y número de créditos otorgados durante el periodo 2009.

a) Cultivos Agrícolas.- Podemos observar que el mayor número de créditos fueron otorgados para esta línea en un total de 723 los cuales representaron el 24.57%, estos créditos se otorgan a corto plazo. Los mismos permiten mejorar la situación de los agricultores ya que en su gran mayoría son créditos de ciclo corto como: Cultivos de Maíz y Arroz, cultivos también de mediano y largo plazo, como cacao, papaya, plátano. Piña, etc. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

b) Comercio.- en segundo lugar de colocación de créditos encontramos los de Comercio con una cantidad de 533 alcanzando 18.10% del total de los créditos. Los mismos que se otorgan para que los comerciantes puedan capitalizarse atendiendo a todos los sectores. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

c) Comercialización.- también tenemos los créditos para comercialización que en el 2009 fueron 473 ubicándose con un 16.07%, estos son otorgados a comerciantes que compran y venden productos o que comercializan maquinas, equipos y sirven para atender al sector agrícola y comercial. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

d) Consumo.- Para el periodo de estudio la cantidad de créditos otorgados para consumo fue de 429 alcanzando una representatividad del 14.56% del total otorgado en el año; esta línea de crédito se otorga a pequeños comerciantes, que permiten mejorar el estatus financiero de los mismos. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

e) Bono de Desarrollo Humano.- los créditos para el bono de Desarrollo humano alcanzaron una cantidad de 420 créditos, alcanzando el 14.25% del total otorgado en el periodo. Este crédito se otorga a personas mayores de edad y que son beneficiarias del bono. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

f) Ganado y Pasto.- de estos se otorgaron 182 créditos, los mismos que representaron el 5.19% de total. Para los agricultores que dedican a la cría de animales como, ganado bobino, porcino, caprino, etc. Y manteniendo de pastos estos son a mediano plazo. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

g) Pequeña Industria.- Artesanía y Pesca.- en esta línea se otorgaron 107 créditos alcanzando el 3.65%, los mismos que son destinados para, peluqueros, sastres, mecánicos, ya que sirven para mejorar sus ingresos etc.

h) maquinaria agrícola y mejora.- Para esta línea se concedieron 44 créditos, representando el 1.48% del total de los mismos, este permite que los agricultores puedan adquirir bombas, canguros, etc. Lo que permitirá mejorar el terreno de los agricultores y obtener mayor rendimiento. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

i) Legalización y Adquisición de Tierra.- con respecto a la línea de crédito para la Adquisición y Legalización de tierras se entregaron 19 créditos que representaron el 0.65% del total otorgado en el año, estos créditos permiten comprar terrenos abandonados o improductivos. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

j) Servicio.- Para este sector se colocaron 13 créditos, que representaron el 0.45% del total otorgado en el periodo de estudio, los mismos que son atendidos a profesionales que tienen a la venta un servicio, esta línea esta

creciendo muy lento por cuanto el plazo es mediano. (Cuadro N.- 1)(Gráfico N.- 1)

k) Turismo.- Con respecto a la línea de crédito para el sector Turístico, apenas se otorgó un crédito, que significo el 0.03% del total de los mismos lo cual da a notar que aun este cantón no ha crecido en sector turístico por cuanto más se ha atendido al sector agrícola estos créditos generalmente se dan a hoteles, restaurantes, etc. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

Es importante resaltar que tanto en el cuadro y la gráfica de pastel presentado anteriormente, solo se refleja el total del número de créditos otorgados por línea, el cual no tiene nada que ver con el monto o la cantidad de recursos entregados en cada uno de ellos. (Cuadro N.- 1), (Gráfico N.- 1)

8.1.1. Destino y número de créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento. Periodo 2009.

Cuadro N.- 1: Destino y Número de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento. Periodo 2009.

SECTOR DE DESTINO	CANTIDAD	RELACIÓN PORCENTUAL
CULTIVOS AGRICOLAS	723	24.57%
COMERCIO	533	18.10%
COMERCIALIZACIÓN	473	16.07%
CONSUMO	429	14.56%
BONO DE DESARROLLO HUMANO	420	14.25%
GANADO Y PASTO	182	6.19%
PEQUEÑA INDUSTRIA ARTESANIA Y PESACA	107	3.65%
MAQUINARIA AGRICOLA Y MEJORA	44	1.48%
LOCALIZACIÓN Y ADQUISICIÓN DE TIERRAS	19	0.65%
SERVICIOS	13	0.45%
TURISMO	1	0.03%
TOTAL DE CREDITOS OTORGADOS	2944	100.00%

Fuente: Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme (Anexo N.- 2)

Elaboración: El autor



Gráfico N.- 1 Diagrama de pastel indicando el porcentaje que representó cada una de las líneas de crédito que oferta la institución con relación al total de créditos otorgados en el periodo 2009.

8.2. Análisis de los montos de los créditos otorgados durante los tres cuatrimestres del año 2009 según el sector de destino.

Para el año 2009 el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme otorgó en créditos una cantidad de \$ 8.365.384.00 de los cuales \$ 2.852.595.94 se otorgaron en el primer cuatrimestre, \$2284.586.37 en el segundo cuatrimestre y \$ 3.220.672.84 en el tercer cuatrimestre, todo esto representando la colocación de 2.944 créditos. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Los créditos que se otorgan para cultivos agrícolas están destinados para la siembra y mantenimiento de cultivos como cacao, piña, maracuyá, maíz, arroz, palma africana, pozos profundos y la adquisición de bombas de riego, etc. En el primer cuatrimestre se entregaron 323 créditos por un monto de \$856.634.56, mientras que para el segundo cuatrimestre se entregaron 115 créditos con una cantidad de \$393.634.23, y en el último cuatrimestre que va desde septiembre a diciembre se ubicaron 285 créditos por un total de \$ 1.027.395.97723 créditos para cultivos agrícolas por un monto de \$ 2.277.664.76, se puede observar que en el segundo cuatrimestre del 2009 disminuye tanto el número como el monto de los créditos otorgados en esta línea debido a que en estos meses disminuye la actividad en los cultivos de ciclo corto. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Es importante resaltar que esta línea de crédito es la más solicitada debido a que una de las principales actividades generadoras de recursos es la agricultura.

La ganadería es otra de las actividades principales que toma importancia en la generación de recursos del cantón, a la cual podemos ver que el Banco Nacional de fomento también inyectó una suma importante de recursos en el periodo de estudio otorgando 182 créditos por un total de \$ 1.193.581.02, siendo el tercer cuatrimestre el más representativo con un total de 68 créditos

con una cantidad de \$ 507.255.97; seguidos del primer cuatrimestre en donde se ubicaron 60 créditos por un monto de \$ 383.388.90. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

A partir del tercer cuatrimestre del año 2009 se implementaron una línea de créditos para que los campesinos y agricultores puedan realizar todos sus trámites de legalización y adquisición de tierras y así poder acceder a créditos hipotecarios, por lo cual esta institución entregó un total de 19 créditos por un monto de \$ 117.876.62 para esta actividad. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Para maquinarias agrícolas y mejoras apenas se entregaron 44 créditos en el 2009 con valores no tan significativos, es así que en el primer cuatrimestre solo se entregaron 10 créditos por un total de \$ 29.381.73; se puede notar un incremento en el segundo cuatrimestre en el que se colocaron 11 créditos por un monto de \$38.837.97; mientras que en el tercer cuatrimestre, la institución ha brindado una mayor acogida a las personas que solicitaron esta línea de crédito otorgando 23 de los mismos por un total de \$ 940.436.89; en total esta institución entregó apenas en el año 2009 \$ 162.656.59 para maquinaria agrícolas y mejoras. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Uno de los sectores que más ha tratado de fortalecer el Gobierno Nacional es el turístico, sin embargo se puede notar que esta institución no tiene como prioridad esta línea en el cantón El Empalme ya que apenas en el año 2009 se otorgó 1 solo crédito por un monto de \$ 20.000.00, por lo que sería bueno que esta institución realice una campaña de promoción y difusión de esta línea de crédito con la finalidad de que los profesionales y personas que se dedican a esta actividad conozcan sobre esta línea destinada a fortalecer el turismo local y nacional. Los créditos pueden ser para adquisición de menaje para hotel, adquisición de menaje para banquetes y adquisición de equipos para clínicas. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Con respecto a la línea de crédito destinada a todas aquellas personas que son beneficiadas al Bono de Desarrollo Humano en el año 2009 se colocaron un total de 420 créditos por un monto de \$ 142.162.49; estos créditos solo fueron otorgados durante los dos primeros cuatrimestres del año 2009, ya que en el tercer cuatrimestre no se atendió esta línea de crédito. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

El Banco otorga crédito para adquisición de materia prima para talleres de sastrerías, carpinterías, panadería, talleres mecánicos, lubricadoras, salones de belleza y fabricación de ladrillos, esta línea se conoce como Pequeña industria, Artesanía y pesca para la cual se otorgó un total de 107 créditos en el 2009 por una cantidad de \$ 526153.98 y se puede notar una paridad en los tres cuatrimestres de estudio, es así que en el primer cuatrimestre se ubicaron 45 créditos, mientras que en el segundo 31 y en el tercero 31. Con cantidades de \$ 182.974.73; \$ 133.191.38 y \$ 209.987.87 respectivamente. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

En los dos primeros cuatrimestres del año 2009 se otorgaron créditos para la comercialización de ganadería de arroz y maíz por un monto de \$ 1.742.088.94 en un total de 473 créditos de los cuales 226 se otorgaron el primer periodo con una cantidad de \$ 1.021.302.94 y 247 créditos en el segundo cuatrimestre por una cifra de \$ 720.786.00. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Existen varios convenios firmados con instituciones públicas del Cantón El Empalme como la M. I. Municipalidad, colegios fiscales y el hospital para otorgar créditos a los funcionarios de estas instituciones, estos créditos van a una línea de consumo para que el año 2009 fue de \$ 899.635.64 con un total de 429 créditos a pesar de haber una mayor demanda en el número de los créditos en el primer y segundo cuatrimestre de 171 y 159 respectivamente, en el tercer cuatrimestre apenas se entregaron 99 créditos, la cifra o cantidad entregada en

dólares fue mucho más significativa con \$ 316.592.14. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

Los créditos para comercio recién se comenzaron a otorgar a partir del segundo cuatrimestre del año 2009, estos están destinados para la adquisición y comercialización de víveres, productos agrícolas, prendas de vestir, útiles escolares, electrodomésticos y comercio de mariscos, etc. En total en el año 2009 se entregaron 533 créditos por un monto de \$ 1.254.021.56 de los cuales \$ 344.058.00 fueron entregados en el segundo cuatrimestre en 201 créditos y \$ 909.963.56 en el tercer cuatrimestre en 332 créditos. (Cuadro N.- 2), (Gráfico N.- 2)

8.2.1. Monto de los créditos otorgados por el Banco Nacional de fomento en los tres cuatrimestres del año 2009.

Cuadro N.- 2: Cantidades y montos de los créditos otorgados en los tres cuatrimestres del periodo 2009.

SECTOR DE DESTINO	PRIMER CUATRIMESTRE		SEGUNDO CUATRIMESTRE		TERCER CUATRIMESTRE		TOTAL DE CRÉDITOS OTORGADOS EN EL AÑO	MONTO OTORGADO EN CALIDAD DE CRÉDITO	TOTAL EN DE
	NUMERO DE CREDITOS	MONTOS OTORGADOS	NUMERO DE CREDITOS	MONTOS OTORGADOS	NUMERO DE CRÉDITOS	MONTOS OTORGADOS			
Cultivos Agrícolas	323	\$856.634.56	115	\$393.634.23	285	\$ 1.027.395.97	723	\$ 2.277.664.76	
Comercio	0	-	201	\$ 344.058.00	332	\$ 909.963.56	533	\$ 1.254.021.56	
Comercialización	226	\$ 1.021.302.94	247	\$ 720.786.00	0	-	473	\$ 1.742.088.94	
Consumo	171	\$ 296.099.46	159	\$ 286.944.04	99	\$ 316.592.14	429	\$ 899.635.64	
Bono de Desarrollo Humano	322	\$ 100.126.11	98	\$ 42.036.38	0	-	420	\$ 142.162.49	
Ganado y Pasto	60	\$ 383.388.90	54	\$ 302.936.15	68	\$ 507.255.97	182	\$ 1.193.581.02	
Pequeña industria, Artesanía y Pesca	45	\$ 182.974.73	31	\$ 133.191.38	31	\$ 209.987.87	107	\$ 526153.98	
Maquinaria Agrícola y Mejoras	10	\$ 29.381.73	11	\$ 38.837.97	23	\$ 94.436.89	44	\$ 162.656.59	
Adquisición y Legalización de Tierras	0	-	0	-	19	\$ 117.876.62	19	\$ 117.876.62	
Servicios	6	\$ 16.545.04	3	\$ 19.647.44	4	\$ 19.001.97	13	\$ 55.194.45	
Turismo	0	-	0	-	1	\$ 20.000.00	1	\$ 20.000.00	
TOTAL DE CRÉDITOS Y MONTOS OTORGADOS	1173	\$ 2.852.595.94	919	\$2284.586.37	852	\$ 3.220.672.84	2.944	\$ 8.365.384.00	

Fuente: Banco Nacional de Fomento El Empalme (Anexo N:- 2)

Elaboración: el Autor.

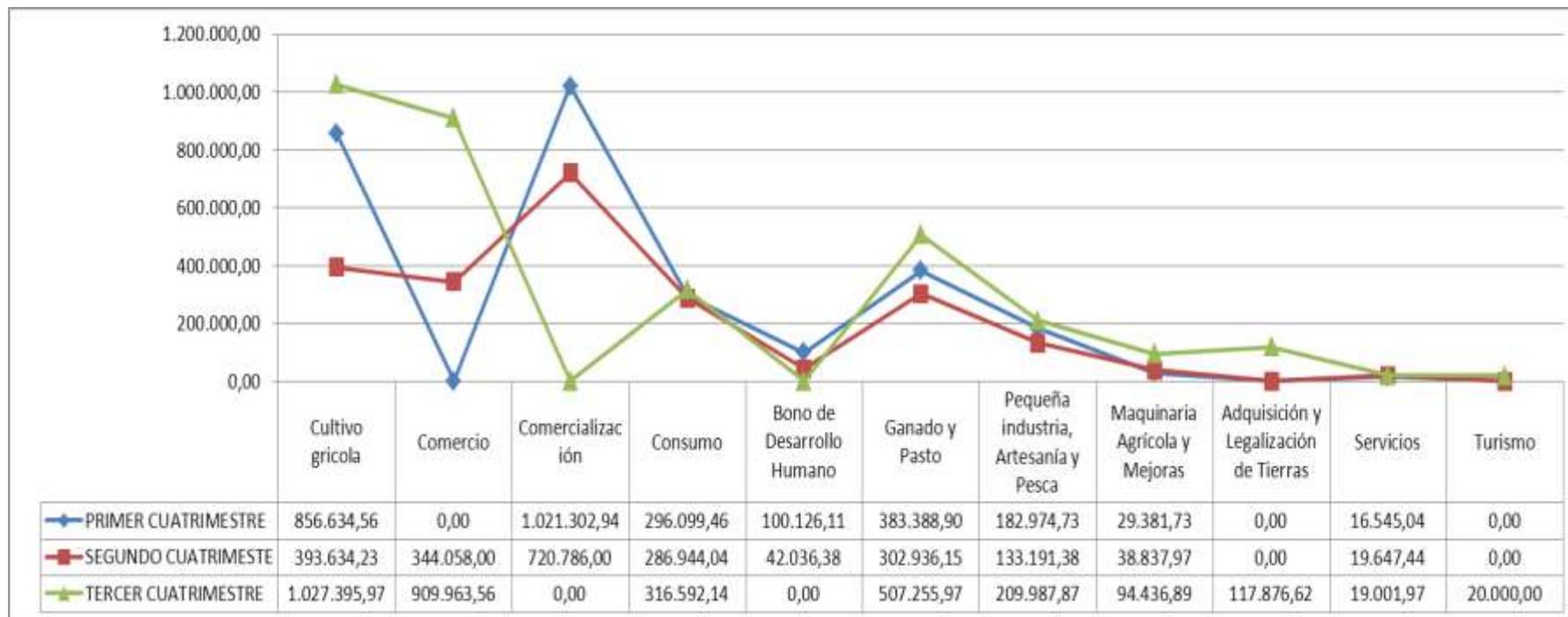


Gráfico N.- 2 Variación del monto de los créditos otorgados en los 3 cuatrimestres del año 2009 en cada uno de los sectores beneficiados.

El gráfico número dos refleja la variación de cada monto otorgado en préstamo, por cada actividad económica referente a cada línea de crédito, de acuerdo al tiempo en el que se concedieron. En este caso cuatrimestralmente, forma en la que se determinó uno de los objetivos de este análisis investigativo.

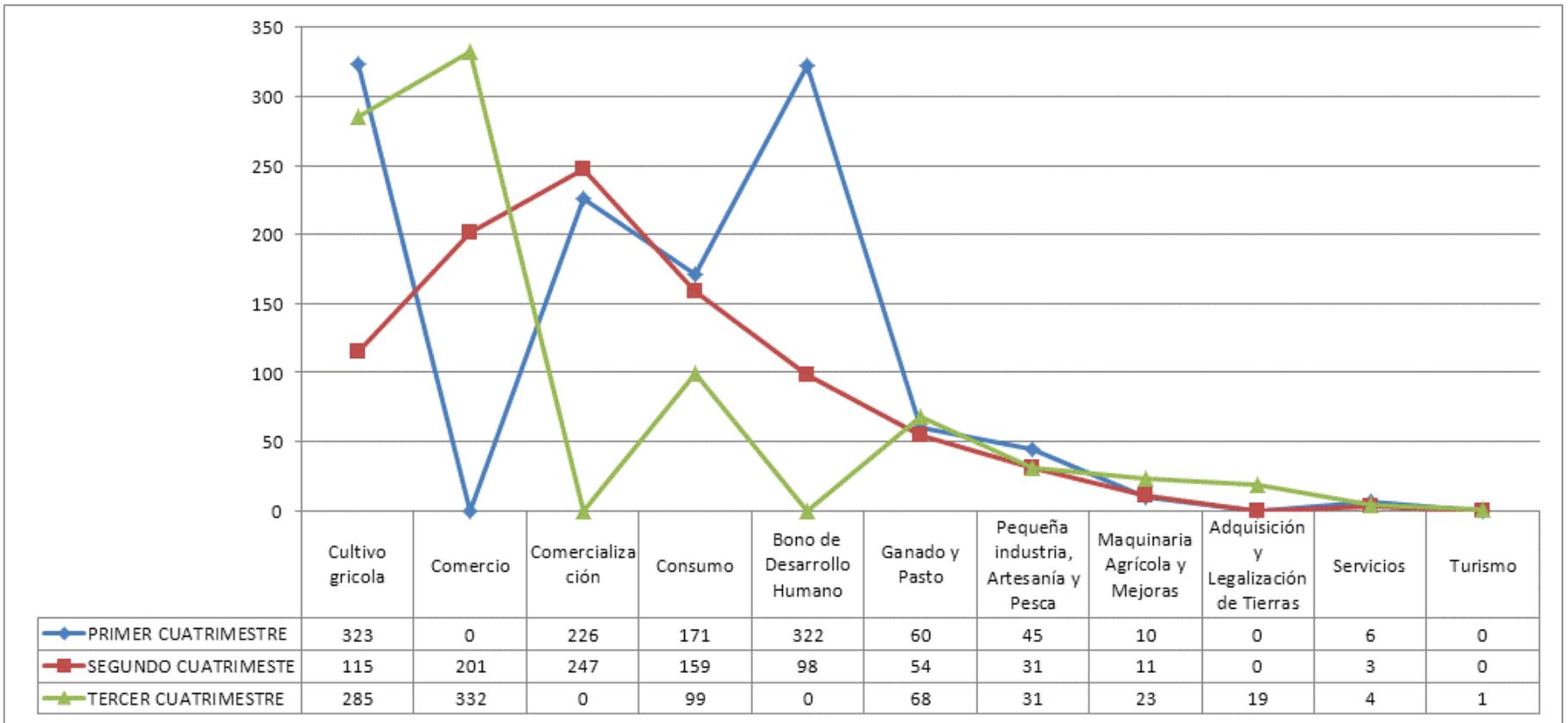


Gráfico N.- 3: Variación del monto de los créditos otorgados en los 3 cuatrimestres del año 2009 en cada uno de los sectores beneficiados.

El gráfico número tres refleja la variación del número de créditos por cada actividad económica, de acuerdo a cada línea de crédito, otorgada de forma cuatrimestral, forma en la que se determinó uno de los objetivos de este análisis.

8.3. Análisis de los Plazos de Pagos en las diferentes Líneas de Créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento durante el periodo 2009.

Respecto a los plazos dados por el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme en las diferentes líneas de crédito durante el periodo 2009. Hemos concluido con el siguiente análisis:

- A) Que el mayor número de créditos fue dado a Corto plazo con un valor de 462 créditos, ya que en la línea de Cultivos Agrícolas se otorga crédito a ciclo corto que es de 7 – 8 meses esta dura desde la siembra hasta la cosecha que se comercializa. Como maíz, arroz, etc. (Cuadro N.- 3)

Mediano plazo.- con un valor de 217 créditos destinados para la siembra de maracuyá, cacao, café, etc. Pagaderos a dos años que se cosecha lo sembrado. (Cuadro N.- 3)

Largo Plazo.- en el periodo 2009 se concedieron 35 créditos a ciclo largo estos fueron de menor cantidad ya que solo se dan a este plazo sembríos como, la siembra de palma africana y otros sembríos perennes pagaderos de 5 – 7 años y se le concede años de gracia.

- b) En la línea de **Ganado y pasto** se, otorgo un valor de 1820 créditos que fueron dados en dos tipos de plazo 80 a mediano Plazo, estos fueron destinados para toretes de engorde a los cuales se les concedió un plazo de 2 años. Y los otros 100 fueron dados a **largo plazo ya que** fueron concedidos para la cría de ganado (Vacas Paridas) y para este se concede un plazo de 7 años. (Cuadro N.- 3)

- c) según el análisis de los datos obtenidos por esta institución hemos podido constatar que los 19 créditos fueron dados a largo plazo para la línea de **Adquisición de Tierras**, ya que este cantón es de tierra productiva en el sector urbano, estos tipos de crédito son pagaderos a 15 años y fueron aprobados con la garantía hipotecaria constituida a favor del banco nacional de fomento del bien inmueble. A estos se les concedió 3 años de gracia. (Cuadro N.- 3)
- d) tenemos los créditos del Bono de Desarrollo Humano con un total de 414 dados todos a **Plazo Corto** ya que estos son aprobados por el Mies los cuales son pagados por el gobierno a dicha institución, dados máximo a un año solo a las personas beneficiarias del **Bono de Desarrollo humano**.(Cuadro N.- 3)
- e) Mientras que para la línea de **Turismo** en el periodo 2009 se otorgo solo un crédito y fue a **Plazo Largo** ya que a pesar de ser un solo su monto fue alto con un valor de 20.000 dólares, el Banco nacional de Fomento tiene la resolutive y pasado este valor, un crédito será aprobado por la Zonal de Guayaquil, según la información que obtuvimos por los mismos funcionarios este crédito fue dado para un hotel el cual también fue hipotecado a dicha institución. (Cuadro N.- 3)
- f) Tenemos también 63 créditos que fueron dados a **mediano plazo** óseo a 2 años como son los de **Pequeña industria y Pesca**, de los cuales también se dieron 43 a **largo plazo** ya que se concedieron a la mayoría de artesanos del cantón El Empalme para adquisición de materia prima y compra de maquinarias los mismos que se otorgaron a 7 años. (Cuadro N.- 3)

- g) para los créditos de **Comercio** se dieron un total de 526 este total fue dado a **corto plazo** con una cantidad de 236 créditos y a **mediano plazo** con una cantidad de 290 créditos los mismos que fueron repartidos para los pequeños comerciantes por medio de proformas, otorgadas hasta 2 años plazos. (Cuadro N.- 3)
- h) Respecto a la línea de **Maquinaria Agrícolas y mejoras** podemos analizar que fueron dados a **Largo Plazo** por un total de 43 créditos con garantía hipotecaria con el fin de precautelar los intereses de la institución Bancaria, este monto fue otorgado de acuerdo al valor de las maquinarias que el cliente necesitaba comprar tiempo de plazo depende del supervisor de crédito. (Cuadro N.- 3)

En conclusión todos los créditos otorgados por esta institución tienen diferentes plazos pero esto no significa que no pueden ser pagados antes del tiempo concedido por el Banco Nacional de Fomento. Ya que si un cliente está en posibilidades de hacerlo esta institución solo cobrará el valor del crédito más el interés según el tiempo de duración en el cual se efectuara el pago a diferencia de la Banca Privada.

8.3.1. Plazos de pago en las diferentes Líneas de crédito que otorga el banco Nacional de Fomento en el periodo 2009.

Cuadro N.- 3: Plazos de pago en las diferentes Líneas de crédito que otorga el Banco Nacional de Fomento en el periodo 2009.

SECTOR DE DESTINO	PLAZOS DE LINEAS DE CREDITO			TOTAL CREDITOS
	CORTO PLAZO (1 día - 1 año)	MEDIANO PLAZO (1 – 2 años)	LARGO PLAZO (2 – 15 -años)	
Cultivos agrícolas	462	217	35	714
Comercio	236	290		526
Comercialización		467		467
Consumo	214	209		423
Bono de Desarrollo Humano	414			414
Ganado y pasto		80	100	180
Pequeña industria artesanía y pesca		65	41	106
Maquinaria agrícola y mejoras			43	43
Adquisición de tierra			19	19
Servicio	4	9		13
Turismo			1	1
TOTAL	1.330	1.337	239	2.944

Fuente: banco nacional de Fomento

Elaboración: el Autor

8.4. Análisis respecto a las formas de pagos de los créditos que otorgados por el Banco nacional de Fomento, Sucursal El Empalme. Periodo 2009.

Uno de los métodos para afrontar la pobreza y fomentar el desarrollo económico, es el suministro de servicios financieros a empresarios y productores de bajos ingresos, ya que les permite incrementar sus activos y finalmente mejorar sus niveles de vida. Pero es necesario que estos servicios financieros, respondan a las verdaderas necesidades de los microempresarios y agricultores en lo relacionado con las formas de crédito y su monto dado.

Debido al acuerdo que se establezca entre solicitantes y esta institución crediticia, dichos créditos podrán ser pagados en forma Mensual, bimensual, trimestral y anual, de tal manera que a la fecha de vencimiento de los créditos, cumplan oportunamente con el pago y utilicen sus ganancias para mejorar sus ingresos y activos. (Cuadro N.- 4)

8.4.1. Formas de pago de las diferentes Líneas de Créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme en el 2009.

Cuadro N.- 4: Formas de Pago de las Líneas de Crédito que otorga el Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme en el año 2009.

SECTOR DE DESTINO	MENSUAL	BIMENESUAL	TRIMESTRAL	SEMESTRAL	ANUAL	TOTAL
Agrícola	97	35	265	198	119	714
Comercio	147	60	319			526
Comercialización	107		94	174	92	467
Consumo	165	22	191	28	17	423
Bono de D.H.	414					414
Ganado y Pesca	19		27	77	57	180
Pequeña Industria	7		37	62		106
Maquinaria Agrícola	2		10	12	19	43
Adquisición de Tierras				9	10	19
Servicio	3		3	5	2	13
Turismo					1	1
TOTAL:	961	117	946	565	317	2.944

Fuente: Banco Nacional de Fomento

Elaboración: El Autor

8.5. Indicadores de Morosidad del Banco nacional de Fomento del Cantón El Empalme del año 2009.

Los índices de morosidad del Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme, en el año 2009 superaron de forma considerable los parámetros establecidos por la Superintendencia de Banco y Seguros del Ecuador, que son el 7%; por tal razón es fácil deducir el por que la restricción de créditos en esta institución.

Esta sucursal viene manteniendo estos parámetros altos de morosidad desde varios periodos económicos atrás, e incluso en algunos de estos periodos a alcanzado perdidas, lo que conlleva a los altos directivos de esta institución a remover de sus cargos a los gerentes de turno, pero este tipo de medidas no ha logrado mejorar la recuperación de la cartera de esta institución, peor aun, satisfacer las necesidades de créditos de los habitantes de este cantón.

La falta de aplicación y ejecución de las políticas de crédito de los funcionarios de esta institución, es una de las principales causas por las cuales los beneficiarios de los créditos otorgados, incumplen con su cronograma establecido de pago, situaciones que no se presentan en las instituciones financieras del sector privado ya que estas si aplican de forma estricta y categórica sus políticas y procedimientos internos establecidos para la concesión y recuperación de créditos; es mas obligan a cancelar a los clientes sus obligaciones de lo contrario aplican las clausulas establecidas en todos los documentos fiduciarios previo a la entrega del efectivo.

Se puede notar que la Morosidad Bruta en el año 2009 se ubico en un 35.24%, la Morosidad de Cartera de Crédito Comercial alcanzo el 23.09%, la Morosidad de Cartera de Crédito de Consumo el 31.03%, mientras que la Morosidad para

la Cartera de Crédito para la Microempresa se ubico en el 16.50%; a pesar de que los altos Índices de Morosidad de esta instituciones son históricos, apenas se aprovisiono el 72.44% para la cartera improductiva, cuando el agente regulador de las instituciones del sistema financiero nacional recomienda el 100% de la misma. (Cuadro N.- 5), (Gráfico N.- 4)

Además es importante agregar a las causas antes expuestas a este problema, que también influye pero en menor medida, el desvío del dinero solicitado, hacia actividades que no fueron motivo del crédito, y las cuales no representaron rendimiento alguno que le permiten a los deudores cumplir con sus obligaciones contraídas.

8.5.1. Indicadores de Morosidad del Banco nacional de Fomento del Cantón El Empalme del año 2009.

Cuadro N.- 5 Índices de morosidad del año 2009 del Banco nacional de Fomento del Cantón El Empalme.

INDICADORES	2009
Indicadores de Morosidad	
Morosidad Bruta Total	35.24%
Morosidad de Cartera Comercial	23.09%
Morosidad de Cartera de Consumo	31.03%
Morosidad de la Cartera de Microempresa	16.50%
Provisión / Cartera de Crédito improductiva	72.44%

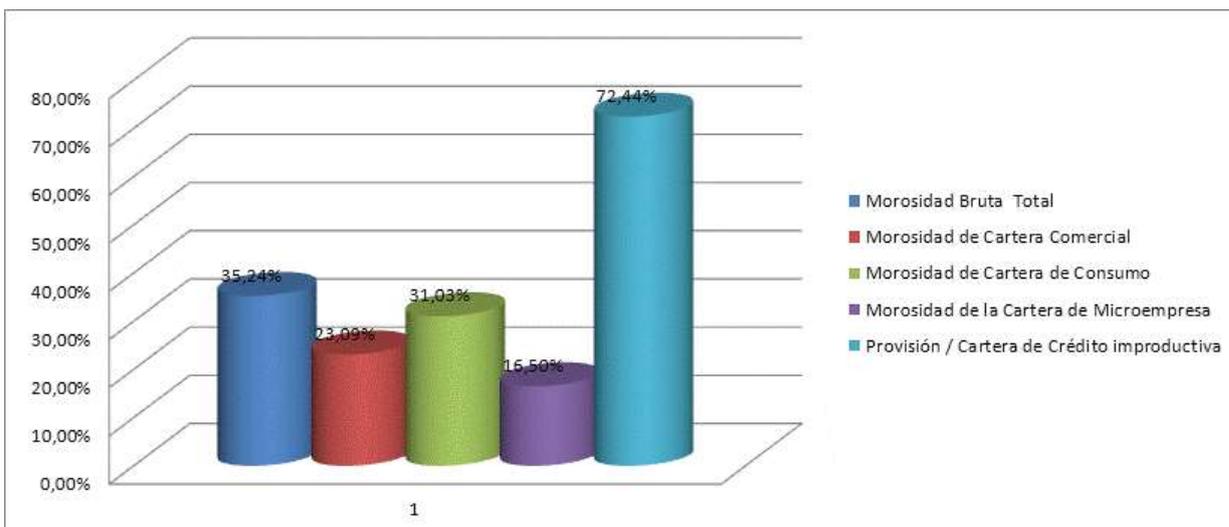


Gráfico N.-4: Indicando los niveles de Morosidad y Provisión de Cartera de Crédito Improductiva del Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme año 2009

IX. CONCLUSIONES

Una vez que he concluido con el presente trabajo de investigación, he llegado a las siguientes conclusiones:

1. Primero que los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en el año 2009 fueron dirigidos para once líneas de crédito, representando cada una de las principales actividades económicas del cantón El Empalme.

Dando prioridad a la Agricultura siendo esta la actividad más representativa del cantón, por ser un sector netamente agrícola, además la actividad Comercial ha tenido mayor atención por esta institución a la cual se trato de incentivar económicamente mediante la accesibilidad a los créditos siendo esta la segunda actividad con mayor numero de préstamos, así mismo se ha otorgado en mayor porcentaje a Líneas de Créditos como Comercialización, Consumo, Bono de Desarrollo Humano entre otros.

Existen otras líneas de créditos que quizás por falta de conocimiento que la institución financiera concede préstamos para mejorar sus negocios y por ende no han existido mayor demanda, es por esto que el Banco nacional de Fomento solo ha concedido pequeños porcentajes de créditos en líneas como Ganado y Pasto, Pequeña Industria, Legalización y Adquisición de Tierras, servicios Turismos, siendo uno de los motivos también que quizás las propuestas de inversión y garantías no hayan sido las mejores, aunque esto no quiere decir que la cantidad en dólares sean pequeñas, es más estos montos hacen a más de un millón de dólares, debido a que nuestro cantón depende mucho de los ganaderos ya que es una actividad muy frecuentada en nuestra localidad

y podemos hacer énfasis en el poco conocimiento de los créditos que otorga el Banco Nacional de Fomento por ejemplo en Líneas turísticas ya que solo existe un crédito, aun cuando hay muchos lugares turísticos que deberían reacondicionarse.

2. Efectivamente se realizó la determinación cuatrimestral de los créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento en el año 2009 según los datos otorgados por los directivos que la preceden, y mediante el respectivo análisis determinamos que para el primer trimestre el monto haciende a \$ 2.852.595.94, cantidad que supera al segundo cuatrimestre que fue de \$ 2.284.586.37, mientras que la cantidad que aumenta para el tercer trimestre es muy considerable superando al millón de dólares llegando a un monto de \$ 3.220.672.84. Esto se debe a que en el segundo cuatrimestre del 2009 o de cada año disminuye el número como el monto de los créditos otorgados en esta institución, porque hay líneas como la actividad agrícola en las que disminuye el requerimiento préstamos para la inversión por no ser meses en lo que se realicen cultivos de ciclo corto que son los de mayor frecuencia que se realiza en el cantón.

Es fácil determinar mediante el análisis de los cuadros estadísticos que para el tercer trimestre los montos de los créditos aumentan en más de 50% con relación a los de los cuatrimestre anteriores, ya que se presentan demanda de créditos para sectores como la ganadería, comercio, comercialización, y inclusive de agricultura, por ejemplo la ganadería es favorecida con las bondades de la naturaleza que facilita su proceso de producción para sus diferentes derivados, otra que también es favorecida por la misma causa es la agricultura y por eso en relación directa o indirecta los agricultores aumentan la demanda de préstamos para legalización de tierras y sembríos, y uno de los factores muy importantes que no podemos dejar pasar por alto es la necesidad de créditos para invertir en el sector comercial por ser meses en lo que

la demanda de la época aumenta en mayor volumen con relación a los cuatrimestres anteriores, no solo a nivel local sino nacional y mundial.

3. La forma de pago que concede el Banco Nacional de fomento está sujeta a las políticas crediticias de la institución, referentes a cada línea de crédito, época y estado del tiempo. Llegando a la conclusión de que tanto como en otros aspectos la agricultura, el Comercio, Comercialización poseen preferencias para prestación de servicios y la recuperación de capitales, aquí también se incluyen otras líneas de créditos a de carácter no reembolsable como el Bono de Desarrollo Humano.

La mayor cantidad de préstamos considerados a corto o mediano plazo se presentan en la agricultura ya que existen procesos de producción en los que los clientes pueden realizar sus pagos en forma trimestral preferentemente, así como la comercialización, estos clientes han seleccionado la forma de pago de manera trimestral que les permite saber de acuerdo a sus procesos contables los activos y pasivos que tienen en sus empresas o microempresas. Otro ejemplo más es el de la ganadería que mediante acuerdos entre el cliente y la institución basados en sus políticas presentan índices de formas de pago trimestrales y semestrales ya que aquí influye mucho el factor del tiempo y mediante estas posibilidades es la que se amplía o reduce la recuperación de la inversión para facilitar los pagos.

En otro sector de la economía como la Pequeña Industria y el Turismo se encuentran formas de pago que superan a la bimensual, siendo la trimestral y semestral la que predominan; ya que estos periodos con relación a otras actividades de producción o comercialización tienden a ser un poco más largos de acuerdo a la época. No obstante cuando nos

encontramos en momentos en que la demanda de dichos servicios o ventas son abundantes.

Pero en general las preferencias de pago que hemos observado y analizado es a trimestral que de una u otra manera se sujetan a las necesidades de la economía de todas las actividades económicas e cuanto a cada línea de crédito.

X. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones antes expuestas en el presente trabajo investigativo, hago las siguientes recomendaciones.

1. El Banco Nacional de Fomento Sucursal El Empalme debería incrementar por los próximos periodos el monto a otorgar en créditos, y ampliar las fuentes de información para que los propietarios de microempresas y productores en general, conozcan de que esta institución es ejecutora de las políticas económicas del gobierno por ende tiene un amplio número de líneas de créditos que puede conceder para que aquellos puedan mejorar sus situaciones comerciales y productivas como de servicio, ya que en el año 2009 apenas otorgo \$ 8.365.384 y de igual manera por ser El Empalme un cantón agrícola, ganadero, comercial y turístico, se debería incrementar el número y montos de créditos para estos sectores con la finalidad de que los campesinos, agricultores y comerciantes no caigan en mano de los denominados chulqueros, para que así la economía sea más dinámicas, lo que logre mejorar los estándares de vida de los ciudadanos, puedan crearse fuentes de empleos y contribuir de alguna manera a el crecimiento y desarrollo económico del país.
2. En cuanto a la determinación de los montos de dinero otorgados a los microempresarios, en los tres cuatrimestres en los que se basa esta investigación, no existen más recomendaciones que hacer que, simplemente los directivos de esta institución deberían mediante sus asesores comerciales y de captación y colocación de créditos, fomentar información acerca de las diferentes posibilidades de acceder a un préstamo, que existe dentro de la institución; porque hay sectores que no han sido atendido en base a la necesidad de los microempresarios y del cantón, como ha sucedido con la parte turística en inclusive con la

agrícola, que siendo una entidad que en su prioridad esta atender y fomentar este sector económico, solo se han brindado pequeñas cantidades de dinero para enfrentar las demandas tecnológicas que requieren los procesos de producción en esta área y problemas de adquisición y legalización de tierras.

3. Para ser más equitativo al momento de analizar las formas de pago entre el cliente y la institución, la empresa que presta los servicios debe analizar con mucha cautela los plazos de pago que deben ofertar, tomando en consideración la época, el tiempo y las actividades económicas en cuanto a cada línea de crédito se refiere; incluyendo el estado de la economía en el país y el mundo. Los factores económicos, los del tiempo y época son de mucha importancia, por ejemplo no podemos conceder un crédito con cuotas muy altas a corto plazo a un ganadero en plena sequía, la cual promoverá el incumplimiento de las obligaciones en cuando al deudor y acreedor.

Por otra parte se debe fomentar otras actividades como el Turismo, la Adquisición de Tierras, a periodos de plazos más largos, para facilitarles acceso de estos préstamos a los clientes y contribuir al crecimiento y desarrollo económico de sus empresas.

Tomando como referencia el tema sobre la morosidad que existe en el Banco Nacional de Fomento, se debería tomar acciones mas en equipo y estrategias para procurar recolectar esos fondos adeudados, que podrían servir para mejorar la liquidez de la institución y así poder atender de una u otra manera la demanda de los microempresario y productores.

XI. BIBLIOGRAFÍA

- ROSEMBERG. Diccionario de Administración y Finanzas
- HALL L. 1985. Elementos de Administración de créditos y cobranzas
- Editorial Trillas, México, D.F. 1989
- CULTURAL S.A. Diccionario de Administración y Finanzas
- Ley orgánica del Banco nacional de Fomento
- Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003
- <http://www.cajaorelia.com.mx/ingreso/ingreso.htm>
- <http://www.vhdaespanol.com/Glosario/fgh.htm>
- <http://www.teachmefinance.com/Espanol/Glossario/Garante.html>
- <http://www.cnbv.gob/wiki/Crédito>
- Editorial Cultural, Diccionario de Contabilidad y finanzas, Edición 2003.
- http://www.franklintemplon.comes/spain/jsp_cm/guide/glosary:d.jsp
- [Http://teachmefinance.com/Espanol/Glosario/.html](http://teachmefinance.com/Espanol/Glosario/.html)

Anexos

ANEXO N.- 1 PRIMER CUATRIMESTRE DEL 2009

N. DE SEMANA	Cultivos Agrícolas		Ganaderías		Legalización		Maquinarias		Turismo		Servicio		Bono Solidario		industria		Comercialización		Consumo		Comercio	
	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	Valor
1	1	\$ 2.055.92	3	\$10.926.58	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$320.40	2	\$5.708.81	4	\$34.213.64	4	\$7.609.75	0	\$0.00
2	3	\$ 17.989.93	4	\$23.156.68	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	4	\$20.932.30	20	\$102.538.81	0	\$0.00	0	\$0.00
3	3	\$ 9.251.65	4	\$21.048.05	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	44	\$14.2674.974	0	\$0.00	9	\$4.289.49	2	\$3.790.07	0	\$0.00
4	1	\$ 2.826.89	2	\$16.677.41	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$4.464.58	27	\$106.317.63	32	\$60.048.97	0	\$0.00
5	2	\$ 13.020.85	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$4.757.34	3	\$15.932.32	1	\$1.895.03	0	\$0.00
6	18	\$ 87.633.72	2	\$28.948.20	0	\$0.00	2	\$3.234.92	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$4.757.34	18	\$90.691.740	11	\$20.963.84	0	\$0.00
7	5	\$ 40.690.14	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	26	\$8.430.61	1	\$2.817.81	17	\$44.426.674	0	\$0.00	0	\$0.00
8	5	\$5.910.747	2	\$12.958.54	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	5	\$26.128.79	30	\$820.580.80	0	\$0.00	0	\$0.00
9	2	\$ 3.854.85	1	\$920.13	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	5	\$12.762.84	0	\$0.00	4	\$16.010.28	5	\$24.919.749	0	\$0.00	0	\$0.00
10	11	\$ 28011.95	10	\$58.045.07	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$3.780.55	0	\$0.00	1	\$4.281.60	14	\$744.146.59	17	\$32.422.89	0	\$0.00
11	12	\$ 38.462.89	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	123	\$39.910.26	0	\$0.00	12	\$40.545.72	3	\$5.714.71	0	\$0.00
12	42	\$ 94.829.45	9	\$49.572.18	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	8	\$29.367.44	19	\$43.405.37	4	\$9.534.40	0	\$0.00
13	32	\$ 54.824.61	4	\$29.634.074	0	\$0.00	2	\$5896.91	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$1.902.93	2	\$7864.03	2	\$3.790.074	0	\$0.00
14	23	\$ 76.326.13	3	\$18.747.71	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$4.281.60	1	\$45.447.98	50	\$95.166.36	0	\$0.00
15	58	\$152.052.63	1	\$174.137.48	0	\$0.00	3	\$12.863.32	0	\$0.00	0	\$0.00	128	\$37.1746.82	4	\$20.914.01	9	\$66.691.08	26	\$34.969.34	0	\$0.00
16	39	\$117.187.60	7	\$58620.16	0	\$0.00	3	\$7.380.69	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	4	\$29.166.17	14	\$749.355.23	8	\$15.219.51	0	\$0.00
17	67	\$136.7418.87	8	\$37.073.70	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	45	\$74.337.28	22	\$103.253.72	5	\$4.74674.20	0	\$0.00
TOTAL	323	\$856.634.56	60	\$383.388.90	0	\$0.00	10	\$29.381.743	0	\$0.00	6	\$16545.06	322	\$100126.11	45	\$182974.73	226	\$1.021.302.94	171	\$296.099.46	0	\$0.00

Fuente: Banco nacional de Fomento Sucursal El Empalme

Elaboración: El Autor

SEGUNDO CUATRIMESTRE DEL 2009

N.- DE SEMANA	Cultivos Agrícolas		Pastos y Ganaderías		Legalización y Adquisición de tierras		Maquinarias Agrícolas y Mejoras		Turismo		Servicio		Bono de Desarrollo humano		Pequeña industria, Artesanía y Pesca		Comercialización		Consumo		Comercio	
	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR
18	16	\$49.716.00	7	\$42.865.45	0	\$0.00	3	\$16913.93	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$6.206.71	0	\$0.00	0	\$0.00	18	\$95.028.81
19	16	\$32.829.09	3	\$14.995.33	0	\$0.00	0	\$	0	\$0.00	2	\$8251.92	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	22	\$87.700.38
20	4	\$50.227.72	4	\$31.323.59	0	\$0.00	1	\$640.82	0	\$0.00	1	\$11395.51	0	\$0.00	5	\$10.122.54	0	\$0.00	6	\$10.502.15	129	\$55.186.90
21	5	\$20.232.79	3	\$16.510.02	0	\$0.00	0	\$	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$10.974.96	0	\$0.00	3	\$25.050.21	11	\$43.0074.2
22	2	\$15.902.82	3	\$23.507.84	0	\$0.00	1	\$4.101.29	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$114.7449.13	0	\$0.00	17	\$37.710.98
23	4	\$14.800.64	3	\$6.664.59	0	\$0.00	2	\$5.949.97	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$1.718.16	3	\$20.542.40	7	\$2.266.85	2	\$8119.76
24	7	\$27.633.12	3	\$18.539.69	0	\$0.00	1	\$4.590.64	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	4	\$12.986.15	4	\$20.037.85	86	\$84.533.71	0	\$0.00
25	0	\$0.00	4	\$27.233.95	0	\$0.00	1	\$3.211.90	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	6	\$28.449.67	7	\$27.245.71	33	\$109.383.06	1	\$16.170.74
26	4	\$12.005.84	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$1.946.12	0	\$0.00	1	\$1995.63
27	5	\$12.989.92	1	\$9.542.48	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$5.980.29	16	\$48.869.29	0	\$0.00	0	\$0.00
28	10	\$50.463.90	6	\$47.773.03	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	61	\$27.773.34	4	\$25.679.29	37	\$101.702.90	0	\$0.00	0	\$0.00
29	8	\$44.205.12	4	\$31.717.41	0	\$0.00	1	\$1.763.24	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	3	\$10.229.09	43	\$100.765.88	0	\$0.00	0	\$0.00
30	1	\$1.141.39	1	\$4.846.97	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$3.809.274	18	\$69.555.84	6	\$11.449.06	0	\$0.00
31	17	\$28.459.75	1	\$3.786.70	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$9.549.82	51	\$77.340.33	4	\$74.632.71	0	\$0.00
32	5	\$4.015.06	4	\$23.963.24	0	\$0.00	1	\$1650.61	0	\$0.00	0	\$0.00	37	\$22.6740.21	4	\$6.819.39	20	\$87.143.02	20	\$33.1740.73	0	\$0.00
33	13	\$14.800.64	10	\$454.40	0	\$0.00	0	\$	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	46	\$57.662.88	0	\$	0	\$0.00
TOTALES	115	\$393.634.23	54	\$302936.15	0	\$0.00	10	\$38837.97	0	\$0.00	3	\$19647.44	98	\$42.036.38	0	\$133191.38	247	\$720.786.00	201	\$286944.04	201	\$344058.00

Fuente: Banco nacional de Fomento Sucursal El Empalme

Elaboración: El Autor

TERCER CUATRIMESTRE DEL 2009

N.- DE SEMANA	Cultivos Agrícolas		Pastos y Ganaderías		Legalización y Adquisición de tierras		Maquinarias Agrícolas y Mejoras		Turismo		Servicio		Bono de Desarrollo humano		Pequeña industria, Artesanía y Pesca		Comercialización		Consumo		Comercio	
	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR	N	VALOR
34	1	\$2.055.92	3	\$42.865.45	0	\$0.00	3	\$16913.93	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$6.206.71	0	\$0.00	0	\$0.00	18	\$95.028.81
35	3	\$17.989.93	4	\$14.995.33	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	4	\$10.122.54	0	\$0.00	0	\$0.00	22	\$87.700.38
36	3	\$9.251.65	4	\$31.323.59	0	\$0.00	1	\$640.82	0	\$0.00	1	\$20.000	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	6	\$10.502.15	129	\$55.186.90
37	1	\$20.826.89	2	\$16.510.02	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$10.974.96	0	\$0.00	3	\$25.050.21	11	\$43.0074.25
38	2	\$13.020.85	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$4.101.29	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	32	\$0.00	1	\$114.7449.13	0	\$0.00	17	\$37.710.98
39	18	\$87.633.72	2	\$6.664.59	0	\$0.00	2	\$5.949.97	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$1.718.16	3	\$20.542.40	7	\$2.266.85	2	\$8119.76
40	5	\$40.690.14	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$4.590.64	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	11	\$12.986.15	4	\$20.037.85	86	\$84.533.71	0	\$0.00
41	5	\$5.910.47	2	\$27.233.95	0	\$0.00	1	\$3.211.90	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	7	\$27.245.71	33	\$109.383.06	1	\$16.170.74
42	2	\$3.854.85	1	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	1	\$1.946.12	0	\$0.00	1	\$1995.63
43	11	\$28011.95	10	\$9.542.48	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	16	\$48.869.29	0	\$0.00	0	\$0.00
44	12	\$38.462.89	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	17	\$25.679.56	37	\$101.702.90	0	\$0.00	0	\$0.00
45	42	\$94.829.45	9	\$31.717.41	0	\$0.00	1	\$1.763.24	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	3	\$10.229.09	43	\$100.765.88	0	\$0.00	0	\$0.00
46	23	\$54.824.61	4	\$4.846.97	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	4	\$3.809.274	18	\$69.555.84	6	\$11.449.06	0	\$0.00
47	58	\$76.326.13	3	\$3.786.70	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	2	\$9.549.82	51	\$77.340.33	4	\$74.632.71	0	\$0.00
48	39	\$117.187.60	1	\$23.963.24	0	\$0.00	1	\$1650.61	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	50	\$6.819.39	20	\$87.143.02	20	\$33.1740.73	0	\$0.00
49	64	\$136.718.87	80	\$454.40	0	\$0.00	0	\$	0	\$0.00	0	\$0.00	0	\$0.00	26	\$0.00	46	\$57.662.88	0	\$	0	\$0.00
TOTALES	286	\$1.027395.97	68	\$507.269.97	0	\$0.00	23	\$94436.89	0	\$0.00	1	\$20.000	0	\$0.00	99	\$133191.38	247	\$720.786.00	201	\$286944.04	201	\$344058.00

Fuente: Banco nacional de Fomento Sucursal El Empalme

Elaboración: El Autor

ANEXO N.- 2

INDICADORES DE MOROSIDAD DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO DEL CANTON EL EMPALME

MOROSIDAD BRUTA TOTAL

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2009
14.11	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL NDI	\$1.010.839.80
14.12	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO NDI	\$190.091.00
14.14	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA NDI	\$85.187.00
14.15	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. NDI	\$301.77.00
14.16	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REEST. NDI	\$0.00
14.18	CATERA DE CRÉDITO PARA LA MICR. REEST. NDI	\$0.00
14.21	CARETRA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA	\$686.734.31
14.22	CARETRA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$97.961.61
14.24	CARETRA DE CRÉDITO PARA LA MICRO. VENCIDA	\$28.378.84
14.25	CARETRA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. VENCIDA	\$362.708.81
14.26	CARETRA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. VENCIDA	\$3.00
14.28	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICR. REEST. VENCIDA	\$0.00
	TOTAL	\$2.763.681.37
	DIVISOR	
14	CARTERA DE CRÉDITO	\$9.845.174.51
(14.99)	(PROVISIÓN PARA CRED INCOB)	\$2.002.003.58
	TOTAL	\$74.843.170.93
		\$2.763.681.37
	MOROSIDAD BRUTA TOTAL=	\$7.843.170.93.
	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	35.24%

MOROSIDAD DE LA CARTERA COMERCIAL

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2009
	DIVIDENDO	
14.11	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL NDI	\$ 1.010.839.80
14.15	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. NDI	\$ 301.777.00
14.21	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA	\$ 686.734.31
14.25	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. VENCIDA	\$ 362.708.81
	TOTAL	\$ 2.362.059.92
	DIVISOR	
14.01	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL POR VENC.	\$ 7.383.455.37
14.05	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. POR VENC.	\$ 484.927.06
14.11	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL NDI	\$ 1.010.839.80
14.15	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. NDI	\$ 301.777.00
14.21	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA	\$ 686.734.31
14.25	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL REEST. VENCIDA	\$ 362.708.81
	TOTAL	\$ 10.230.442.35
		\$ 2.362.059.92
	MOROSIDAD DE LA CARTERA COMERCIAL=	\$ 10.230.442.35
	MOROSIDAD DE LA CARTERA COMERCIAL	23.09%

MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2009
	DIVIDENDO	
14.12	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO NDI	\$190.091.00
14.16	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REEST. NDI	\$ 0.00
14.22	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 97.961.61
14.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REEST. VENCIDA	\$ 3.00
	TOTAL	\$ 288.055.61
	DIVISOR	
14.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENC.	\$ 635.700.79
14.06	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REEST. POR VENC.	\$ 4.500.00
14.12	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO NDI	\$ 190.091.00
14.16	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REEST. NDI	\$ 0.00
14.22	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 97.961.61
14.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REEST. VENCIDA	\$ 3.00
	TOTAL	\$ 928.256.40
		\$ 288.055.61
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO=	\$ 928.256.40
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	31.03%

MOROSIDAD DE LA CARTERA PARA LA MICROEMPRESA

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2009
	DIVIDENDO	
14.14	CARTERA DE MICROEMPRESA NDI	\$85.187.00
14.24	CARTERA DE MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 28.378.84
	TOTAL	\$ 113.565.84
	DIVISOR	
14.04	CARTERA DE CRÉD.MICROEM. POR VENC.	\$ 574.913.50
14.08	CARTERA CRÉD.MICROEM.REEST.POR VENC.	\$ 0.00
14.14	CARTERA DE CRÉD. MICROE. NDI	\$ 85.187.00
14.24	CART. DE MICROEMP. VENCIDA	\$ 28.378.84
	TOTAL	\$ 688.479.34
		\$ 113.565.84
	MOROSIDAD DE LA CARTERA PARA MICRO.=	\$ 688.479.34
	MOROSIDAD DE LA CARTERA PARA MICROEMPRESA	16.50%

PROVISIONES DE LA CARTERA CREDITO IMPRODUCTIVA

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2009
	DIVIDENDO	
(14.99)	(PROVISIONES PARA CREDITO INCOB)	\$ 2.002.003.58
	TOTAL	\$ 2.002.003.58
	DIVISOR	
14.11	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL NDI	\$ 1.010.839.80
14.12	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO NDI	\$ 190.091.00
14.14	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICRO. NDI	\$ 85.187.00
14.15	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL REEST. NDI	\$ 301.777.00
14.16	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO RESST. NDI	\$ 0.00
14.18	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROE. RESST. NDI	\$ 0.00
14.21	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL VENCIDA	\$ 686.734.31
14.22	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA.	\$ 97.961.61
14.24	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICRO. VENCIDA	\$ 28.378.84
14.25	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL REEST. VENCIDA	\$ 362.708.81
14.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO RESST. VENCIDA	\$ 3.00
14.28	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICRO. REEST. VENCIDA	\$ 0.00
	TOTAL	\$ 2.763.681.37
	PROVISIONES / CARTERA CREDITO IMPRODUCTIVA=	\$ 2.002.003.58
		\$ 2.763.681.37
	PROVISIONES DE LA CARTERA CRED. IMPRODUCTIVA	72.44%

ANEXO N.- 3

