

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
UNIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
CARRERA INGENIERÍA COMERCIAL

TRABAJO INVESTIGATIVO

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO
GUAYAQUIL PERÍODO 2007 - 2008

AUTORES

Castro Quiroz Maryuri Eulalia

Gonzales Coto Luz María Victoria

Valdiviezo Pardo Juan Eddy

DIRECTOR

Ing. Alex Cedeño Briones. M.Sc

Quevedo- Los Ríos- Ecuador

2010

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

UNIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

CARRERA INGENIERIA COMERCIAL

**ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO GUAYAQUIL
PERÍODO 2007 - 2008**

TRABAJO INVESTIGATIVO

Presentado al Honorable Comité Técnico Académico Administrativo de la
Unidad de Estudios a Distancia como requisito previo para la obtención del
título de:

TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN COMERCIAL

MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Ing. Máximo Tovar Pérez MSc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Ing. Karina Plua Panta MSc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Amparito León Saltos MSc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Alex Cedeño Briones MSc.
DIRECTOR TRABAJO INVESTIGATIVO

Quevedo- Los Ríos- Ecuador

2010

DECLARACIÓN

Nosotros, Castro Quiroz Maryuri Eulalia, Gonzales Coto Luz María Victoria, Valdiviezo Pardo Juan Eddy, estudiantes de la Unidad de Estudios a Distancia de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, declaramos que hemos realizado esta investigación, la misma que va acorde a nuestra carrera y queremos dejar constancia que es un trabajo original, en el cual hemos puesto en práctica todos los conocimientos adquiridos en nuestros años de estudio, dando lo mejor, previo a la obtención del título de TECNÓLOGOS EN ADMINISTRACIÓN COMERCIAL con el tema: “ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO GUAYAQUIL PERÍODO 2007 – 2008”, por lo que cedemos los derechos a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Unidad de Estudios a Distancia.

.....
Castro Quiroz Maryuri Eulalia

.....
Gonzales Coto Luz María Victoria

.....
Valdiviezo Pardo Juan Eddy

CERTIFICACIÓN

Ing. M.Sc Alex Cedeño Briones. Docente tutor del trabajo investigativo certifico: que los señores estudiantes Castro Quiroz Maryuri Eulalia, Gonzales Coto Luz María Victoria, Valdiviezo Pardo Juan Eddy, realizaron el tema titulado: Análisis de los Estados Financieros del Banco Guayaquil período 2007 – 2008, bajo mi dirección, habiendo cumplido con la disposición reglamentaria establecida para el efecto.

.....
Ing. Alex Cedeño Briones. M.Sc.
DOCENTE TUTOR

AGRADECIMIENTO

Nuestros agradecimientos a las Autoridades Superiores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, **Ing. M.Sc Manuel Haz Álvarez, Rector, Ing. M.Sc. Tito Cabrera Vicuña, Vicerrector** que desde la fundación, han apoyado en forma decidida el desarrollo de la Unidad de Estudios a Distancia. Un particular reconocimiento, a todos los Miembros que bajo su conducción llevaron a la Unidad al sitio de excelencia en que hoy día se encuentra, especialmente a la Directora fundadora **Ing. Guadalupe Murillo de Luna**, y al **Econ. M.Sc Roger Yela Burgos, Subdirector**. De igual forma, a los colegas que en diversos cargos Directivos han contribuido al engrandecimiento de esta entidad de educación superior.

A nuestro director de tesis Ing. Alex Cedeño Briones MSc. por transmitir a través de sus conocimientos, formándonos en profesionales por el sendero de la sabiduría y poder compartir con los demás todo lo aprendido.

A los asesores del Banco Guayaquil por su ayuda incondicional cada vez que lo solicitamos, quienes nos guiaron con sus conocimientos de investigación en nuestro trabajo de tesis.

A nuestros honorables Miembros del Tribunal por su tiempo, atención por las sugerencias y los buenos deseos manifestados en torno a la defensa de nuestro trabajo investigativo y superación personal.

Al equipo de investigación por compartir experiencias y conocimientos, fortaleciendo las debilidades que se presentaron, ya que esto nos ayudo a crecer como seres humanos, pero más como profesionales, teniendo como visión futurista un nuevo aprendizaje para toda la vida.

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo a mis padres que me dieron la vida y que en sus enseñanzas y sus buenas costumbres han creado en mi sabiduría haciendo que hoy tenga el conocimiento de lo que soy. A mis hijas y esposa que las quiero, las adoro y siempre las tengo en mi mente y son parte de mi lucha para seguir en busca de la excelencia en mi vida.

Juan Eddy

Para mis padres y mi familia, este documento representa el culmen de una larga trayectoria de formación académica, y marca el punto de partida a la vida profesional hacia nuevos horizontes de superación rumbo al éxito, este trabajo esta dedicado a ustedes.

Luz María

Primeramente a Dios todo poderoso, fuente de inspiración en mis momentos de angustias, esmero, dedicación, aciertos y reveses, alegrías y tristezas que caracterizaron el transitar por este camino que hoy veo realizado, sin cuyo empuje no hubiese sido posible. A mi esposo e hija, personas cuyas presencias en mi existencia ratifican la suerte que he tenido de pertenecerles, por ello creo que este trabajo y los que vienen tienen su silueta y aunque no lo sepan se los dedico.

Maryuri Eulalia

I. INTRODUCCIÓN

El papel que desempeñan los Bancos en la economía de nuestro país, es fundamental. Las instituciones financieras como Bancos, cooperativas de ahorro y crédito, compañías de seguros y administradoras de fondos, entre otras, son las que forjan, que los mercados financieros realmente funcionen.

Sin ellos, los mercados financieros no serían capaces de mover fondos desde la gente que ahorra sus excedentes hacia la gente que usa el dinero en oportunidades productivas de inversión.

Como base del conocimiento se debe tener en cuenta la realidad nacional frente a la entidad, este aspecto deberá contribuir notablemente a crear un marco referencial de afinidad institucional, mostrando siempre una faceta de servicio total, así como la integración de políticas, metas y objetivos y de su estructura que deje notar el grado de organización.

Por tanto, el sistema financiero nacional tiene que ser desarrollado y eficiente, y constituir un importante dinamizador del desarrollo económico nacional. De hecho, desde el punto de vista social es fundamental que el sistema financiero del Ecuador, en su conjunto, no sólo sea eficiente sino que no sea frágil. Sin embargo, en países menos desarrollados como los nuestros, los mercados financieros no llegan a cumplir su papel a plenitud.

Cabe anotar que la fuente principal para lograr mejores días y asegurar un futuro prominente para nuestra sociedad, es justamente mediante la aplicación de nuevas corrientes existentes en la era actual del tercer milenio, por esta razón la base fundamental de nuestro tema, consiste en formar parte de una Entidad Financiera que fue creada con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al

financiamiento de la vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

1.1 Antecedentes

La institución inicia sus actividades el 20 de septiembre de 1924 con el nombre de sociedad anónima Banco italiano, un Banco extranjero con un capital S/2.000,000 de sucres se convierte en parte del Eje durante la Segunda Guerra Mundial e intenta nacionalizar el banco, que operaba con capital y administradores italianos.

Una reforma del 14 de agosto 1941 cambia los estatutos y la denominación por Banco Nacional del Ecuador.

El 24 de septiembre 1941, una nueva escritura pública lo denomina Banco de Guayaquil, a lo que sigue de inmediato la compra de todas sus acciones por capitalistas ecuatorianos. Por estos días el capital del banco es de S/.20'000.000.

El año de 1982 banco ha incrementado varias veces su capital pagado. En noviembre de este año asciende aproximadamente a 310 millones de sucres.

El 9 de mayo 1984, el grupo de accionistas de Financiera del Sur S.A. Finansur, adquiere la mayoría de acciones del Banco de Guayaquil.

El Econ. Danilo Carrera Drouet, entonces Presidente Ejecutivo de Finansur, es designado Presidente Ejecutivo del Banco de Guayaquil; su reemplazo en la Presidencia Ejecutiva de Finansur es el Sr. Guillermo Lasso Mendoza. Desde esta fecha, la nueva administración del Banco de Guayaquil S.A. aplica un enfoque moderno de banca, adquiere los equipos de computación más sofisticados del mercado y crea cuatro divisiones básicas para desarrollar sus servicios: Banca Corporativa, Banca Personal, Banca de Inversiones y la División de Tarjetas de Crédito Visa BG. Aprovechando las recientes reformas a la Ley General

de Bancos, el 9 de agosto de 1990 surge la fusión entre el Banco de Guayaquil S.A. y la Financiera del Sur S.A. Finansur. Así se crea el Banco de Guayaquil S.A., con un capital pagado de 8.200 millones de sucres.

El Sr. Guillermo Lasso Mendoza, entonces Presidente Ejecutivo de Finansur, es nombrado Vicepresidente Ejecutivo - Gerente General del Banco de Guayaquil.

Empieza así un firme posicionamiento en el mercado nacional como el primer Multibanco del Ecuador, que ofrece todos los servicios bancarios y financieros a través de una sola organización

El Banco de Guayaquil empieza su programa de planeación estratégica en el año 1990.

Entre sus objetivos están la mejora continua de sus servicios al cliente y el desarrollo como institución líder en el sistema bancario nacional.

El Econ. Danilo Carrera Drouet es Presidente del Directorio y el Sr. Guillermo Lasso Mendoza es Presidente Ejecutivo del Banco de Guayaquil S.A.

El 29 de marzo de 1995, la Junta de Accionistas del Banco de Guayaquil S.A., aprueba suscribir un convenio de responsabilidad con las compañías subsidiarias: Guayaquil Bank, Administradora de Fondos BG, Casa de Valores Multivalores BG y Río Guayas Cía. de Seguros y Reaseguros. Este convenio compromete el respaldo de las operaciones de dichas compañías hasta por el valor de sus propios activos, con el banco como propietario del 100% de las acciones y con derecho a voto en cada una de las subsidiarias. El Banco de Guayaquil se fusiona con el Banco sociedad General y se convierte en uno de los Bancos más grandes del país.

En abril del 2006, el Banco de Guayaquil mejoró su calificación de Riesgo, al pasar de AA+ a AAA-.

Dos revisiones trimestrales posteriores por parte de la Calificadora de Riesgo, confirman la calificación AAA-, la más alta calificación otorgada para los bancos privados nacionales.

Esta calificación, es la máxima de la Banca Ecuatoriana concedida al esfuerzo institucional reflejados en su solidez, liquidez y rentabilidad, así como su excelente reputación en el medio financiero.

Así mismo en el mercado de valores, con la emisión de obligaciones, tiene la más alta calificación AAA-, sobresaliendo por nuestros títulos en el mercado bursátil.

1.1.1. Misión

Desarrollar propuestas bancarias y financieras de valor, ejecutadas con calidad, que permitan a todo nuestro público vivir experiencias memorables.

“Ser artífices de su destino”

1.1.2. Visión

Satisfacer las necesidades de nuestros clientes con soluciones integrales de calidad, dirigir nuestro talento humano hacia la administración eficiente y efectiva de los recursos tecnológicos y financieros, para crear valor para nuestros accionistas y colaboradores y contribuir con el desarrollo, la riqueza y el bienestar de Ecuador.

“Estar donde están, ir donde vayan”

1.1.3. Valores Corporativos

Nuestra reconocida cultura organizacional, tiene como base un conjunto de valores que identifican plenamente a cada uno de quienes conforman el Banco Guayaquil. Estos son:

- El respeto a la persona humana, que implica el reconocimiento objetivo de las capacidades propias y las de los demás para la realización de la tarea colectiva del Banco.
- La honestidad que se manifiesta en comportamientos de integridad y madurez que generan sentimientos de confianza en nuestros clientes, empleados y en la comunidad.
- La excelencia en el servicio se refiere a la orientación de nuestras acciones hacia la satisfacción del cliente mediante una cultura de servicio, asentada en la atención amable, oportuna y eficiente.
- El mejoramiento continuo, referido a la permanente adquisición de nuevos conocimientos y habilidades que permitan generar un valor agregado para los clientes y la Organización.
- El trabajo en equipo o gestión participativa, que permita a los empleados intervenir activamente en la vida de las organizaciones, contribuyendo en sus objetivos institucionales.
- La responsabilidad por los actos propios, que promueva el ejercicio de acciones y decisiones maduras y nos lleve a asumir como propio el resultado de las mismas.

1.1.4. Cobertura

El Banco de Guayaquil cuenta con una amplia cobertura en las principales ciudades del Ecuador con un total de 136 puntos de atención a Diciembre del 2007, distribuidas en las regiones norte, centro y sur del país.

Además operamos dentro de una red de aproximadamente 3000 Cajeros Automáticos (ATM's) de Banred distribuidos en todo el Ecuador, de los cuales 525 ATM's son propios, ubicados de la siguiente manera:

1.1.4.1. **Banca Transaccional**

El Banco de Guayaquil, en los últimos años, ha venido incrementando fuertemente la facilidad de servicios para nuestros clientes a través de una amplia gama de canales disponibles las 24 horas del día, los 365 días del año como son sus Bancas: Virtual, Electrónica, Telefónica y Banca Celular.

1.1.4.2. **Canales**

Oficinas y Ventanillas de extensión.

1.1.4.3. **Cajeros Automáticos (ATMS)**

Con un total de 525 Cajeros Automáticos A través de la red de cajeros automáticos, el Banco de Guayaquil le permite realizar a sus clientes: Retiros, Consultas, Transferencias, Pago de Remesas, Pago de servicios básicos, Compra tiempo aire de celulares, y Avances de efectivo para las tarjetas de crédito American Express, Visa Privilegios y Mastercard Privilegios.

1.1.4.4. **Banca Virtual**

La Banca Virtual brinda a nuestros clientes la posibilidad de acceder.

Entre los principales servicios tenemos:

- Solicitud de Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorros, Préstamos, Tarjeta de Débito y Tarjeta de Crédito
- Consulta de Saldos de productos financieros
- Consulta de Servicios Básicos
- Resumen de Movimientos en Cuentas corrientes y Cuentas de Ahorros
- Pago de Servicios Básicos, Tarjetas de Crédito e Impuesto Predial
- Transferencia de Fondos

1.1.4.5. **Banca Electrónica**

Un canal ubicado en las agencias o sucursales del Banco de Guayaquil, donde los clientes pueden realizar cómodamente todas sus consultas, pagos de servicios básicos, agua, energía eléctrica, teléfono, pagos de tarjetas de créditos, transferencias, compra de tiempo aire celular, bloqueo de tarjetas, entre otros servicios.

1.1.4.6. **Banca Telefónica (1700-242424)**

Los clientes del Banco de Guayaquil pueden realizar todas sus transacciones a través de la Banca Telefónica, con tan solo hacer una llamada al 1700-242424.

1.1.4.7. Banca Celular

Desde el celular marcando el número 8080, el Banco de Guayaquil conecta a sus clientes a los múltiples servicios transaccionales.

1.1.4.8. Buzón Electrónico

Permite que nuestros clientes de Banca Empresarial puedan remitir de manera eficiente órdenes de Cobro y Pago, las cuales son cargadas automáticamente al sistema BG para su inmediato proceso.

1.1.4.9. Red de Cajeros

El Banco de Guayaquil cuenta con la red más amplia de cajeros automáticos a nivel nacional, son 525 cajeros que permite realizar a sus clientes: Retiros, Consultas, Transferencias, Pago de Remesas, Pago de servicios básicos, Compra tiempo aire de celulares, y Avances de efectivo para las tarjetas de crédito American Express, Visa Privilegios y Mastercard Privilegios.

1.1.5. Agencias

- Ambato
- Cuenca
- Guayaquil
- Ibarra
- La Libertad
- Machala

- Manta
- Milagro
- Portoviejo
- Quito
- Riobamba
- Santo Domingo
- Quevedo: ubicada en las calles Bolívar y cuarta

1.2. Justificación

El Ecuador siendo un país en vías de desarrollo las instituciones financieras siempre está en búsqueda de mejores alternativas para ser más competitivos y contribuir con el desarrollo de muchos sectores de la economía del país, pues que de esto depende que los resultados esperados sean halagados para todo el conglomerado social. Uno de los factores fundamentales, que sirve de base para esta tendencia es conocer en estructura la capacidad económica con las que cuentan las empresas.

Puesto que al no tener una base cierta, tanto en el conocimiento como en estructura financiera bloquearía un crecimiento y probablemente una pérdida sustancial de recursos, los que en resumidas cuentas ocasionaría día a día desaparecer del mercado. Esta investigación de los Estados Financieros del Banco de Guayaquil aparte de ser útil para los administradores.

También permitirá darle a la institución una herramienta fundamental que ayudará en todos los ámbitos de su gestión y a los socios interesados en conocer los movimientos económico de la Institución a que motiven la captación de nuevos clientes.

Es por tal razón que los Estados Financieros se deben revisar adecuadamente, y realizar un análisis correspondiente puesto que a través de estos podemos determinar si hay crecimiento y sobre todo si se cumple con los objetivos propuestos por las instituciones, para replantear objetivos y metas de crecimiento para los próximos años. Es así que nuestra investigación está orientada a realizar el análisis de los Estados Financieros del Banco de Guayaquil durante los períodos 2007-2008; y si está cumpliendo con los postulados propuestos, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones, con el fin de verificar la situación en que se encuentra el banco.

1.3. Objetivos

1.3.1. . General

- Analizar los Estados Financieros del Banco de Guayaquil durante los períodos 2007 -2008.

1.3.2 Específicos

- Recopilar los Estados Financieros del Banco de Guayaquil de los períodos 2007-2008.
- Realizar el Análisis Vertical y Horizontal de los Estados Financieros del Banco de Guayaquil períodos 2007-2008, para establecer la variación porcentual existente entre los dos períodos.
- Desarrollar el Análisis de los Indicadores Financieros del Banco de Guayaquil períodos 2007-2008, para conocer la situación económica financiera de la institución.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1. Activo

Chiriboga (2003). Comprende los bienes y servicios y los derechos de la entidad, que sean susceptibles a ser cuantificados objetivamente. Incluye los gastos en que se hayan incurrido para la constitución de la entidad, cuya afectación a períodos o ejercicios futuros esté expresamente autorizada.

Las cuentas que integran este elemento del activo tendrán siempre saldos deudores con excepción de las provisiones, depreciaciones y amortizaciones que serán deducidas de las amortizaciones correspondientes.

Es todo lo que una entidad financiera posee, sea en dinero, valores, documentos por cobrar, muebles e inmuebles y otros a una fecha determinada.

Está constituido por grandes grupos componentes: Fondos disponibles, caja, depósitos para encaje, bancas y otras instituciones financieras del interior y del exterior.

Fondos interbancarios vendidos, inversiones, bonos, cedulas, aceptaciones bancarias, acciones y participaciones temporales, operaciones de reporto; Cartera de crédito:

Créditos por vencer y vencidos, contratos de arrendamientos mercantiles por vencer y vencidos "Deudores por aceptaciones"; "Cuentas por cobrar", intereses de banco y otras instituciones financieras, pagos por cuenta de clientes, varias, "Bienes adjudicados por pago", adjudicados, bienes por arrendar, bienes recuperados; "Activo fijo", terrenos y edificios; "Otros activos":

2.2. Fondos Disponibles

Viscione (2007). Son los recursos líquidos que mantienen una entidad financiera y comprende las cuentas que registran el efectivo o caja, los depósitos para encaje; los depósitos en bancos y otras instituciones financieras, los efectos de cobro inmediato y las remesas en tránsito contable este es un grupo de cuentas del activo que pertenece a los activos de liquidez inmediata.

2.3. Caja

Goxens (2003). Cuenta del Activo, que se incluye dentro del grupo de "Fondos disponibles", y registra las monedas y billetes de las entidades que se mantienen dentro de sus bóvedas.

2.4. Depósitos para Encaje

Chiriboga (2003). Saldo que corresponde a valores en efectivo, que las instituciones mantienen en las cuentas corrientes del Banco Central del Ecuador, para cubrir los requerimientos de encaje legal.

2.5. Bancos y Otras Instituciones Financieras

Goxens (2003). Representan las cuentas de depósitos monetarios y a plazo en moneda nacional y extranjera, que las entidades del sistema financiero mantienen en bancos e instituciones financieras del país y del exterior.

2.6. Efectos de Cobro Inmediato

Goxens (2003). Saldo que registra esta cuenta del activo, y corresponde a los valores de los cheques que han recibido del público las instituciones del sistema financiero, para presentarlos en las sesiones de Cámara de Compensación.

2.7. Remesas en Tránsito

Chiriboga (2003). Cuenta del activo de una institución financiera, en la que se registra los valores como los cheques enviados al cobro a otra institución del sistema financiero.

2.8. Operaciones Interbancarias

Goxens (2003). (Banco) cuentas del activo de las entidades financieras, se ordenan en: Fondos interbancarios vendidos y operaciones de reporto con instituciones financieras.

Corresponde a los fondos que se negocian entre las entidades financieras, a un plazo no mayor de ocho días por intermedio del Banco Central, ya que sus resultados se manejan a través de las entidades financieras en esta institución.

2.9. Fondos Interbancarios Vendidos

Chiriboga (2003). Son los recursos que los bancos utilizan para prestarlos a otras entidades bancarias a fin de que solventen problemas temporales de liquidez.

Registra el monto de los fondos que coloca la entidad a corto plazo (no más de ocho días) en otros organismos del sistema financiero cuando tiene exceso de liquidez.

Las operaciones vendidas y las que se hubieren concertado a más de ocho días deben instrumentarse y contabilizarse en la cuenta correspondiente. Las transacciones concretas a través de medios de comunicación inmediata deberán registrarse el mismo día que se producen, debiendo estar respaldadas por la documentación pertinente.

2.10. Operaciones de Reporto con Instituciones Financieras

Goxens (2003). Son títulos valores del portafolio propio vendidos con acuerdo de recompra (Repos con portafolio propio). Son también títulos valores comprados con acuerdo de reventa que han sido vendidos a terceros con acuerdo de recompra (Repos con portafolios de terceros).

2.11. Provisiones

Chiriboga (2003). Cuenta de valuación del activo (acreedora) que registra los valores acumulados con cargo a cuentas de resultado deudoras que la entidad efectúa con el propósito de cubrir adecuadamente la posible reducción del valor de los activos o de los contingentes.

Las instituciones aprovisionan las inversiones, la cartera de créditos, las cuentas por cobrar y los intereses. Periódicamente las entidades evalúan los activos a efectos de fijar el nivel adecuado de provisiones, las mismas que pueden ser modificadas a pedido de la Superintendencia de Bancos, luego de las auditorias pertinentes.

Cuentas del pasivo cortó plazo que se originan cuando al final de un período es necesario considerar algunos egresos contabilizados pero no efectivizados, ocasionados en el período, cuyo pago ocurrirá en el momento de cumplir con la obligación.

2.12. Inversiones

Chiriboga (2003). Son los recursos propios de la entidad financiera utilizados en títulos valores adquiridos con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, para comprar títulos valores correspondientes a las operaciones de reporto o cumplir con disposiciones legales y reglamentarias. Se clasifican en: las para negociar de entidades del sector privado, y público, disponibles para la venta del sector privado y público, mantenidas hasta el vencimiento de los dos sectores, de disponibilidad registrada y la cuenta de provisiones.

Operaciones que ofrecen al público las instituciones del sistema financiero cuyos plazos oscilan entre uno y más de 360 días; el cliente para el trámite correspondiente debe llenar la certificación de origen Lícito de Fondos, adjuntar la copia de cédula de identidad o del RUC; y depositar el valor de la inversión en cheque o en efectivo; a cambio el cliente recibe el documento debidamente legalizado, que certifica la inversión realizada.

2.13. Cartera de Créditos

Chiriboga (2003). Constituye una de las funciones básicas en la intermediación financiera y representa los préstamos otorgados por la institución, bajo distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas, con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo. El interés que generan estas operaciones es la base para la rentabilidad de la entidad y el grado de recuperación de los créditos servirán para efectuar nuevos préstamos a los clientes.

La documentación básica que deben exigir las entidades serán todos los documentos necesarios para efectuar un análisis técnico de la situación del deudor que asegure la recuperación de los fondos prestados. Entre esta información se encuentran: estados financieros, garantías, certificación de bienes, referencias bancarias y comerciales u otras. Este grupo de cuentas está conformado por la sumatoria de las carteras por vencer y vencida comercial, consumo, vivienda, microempresa, reestructurada por vencer, vencida y cartera que no devenga intereses; y provisiones.

2.14. Cartera de Créditos por Vencer

Goxens (2003). Préstamos otorgados a clientes, en las distintas modalidades por las instituciones, cuyo plazo no ha vencido.

Se clasifica en las siguientes subcuentas: créditos comerciales, de consumo, vivienda, para la microempresa y reestructurada.

2.15. Cartera de Créditos Reestructurada

Chiriboga (2003). Cuenta del grupo Cartera de Créditos del Activo que registra las operaciones comerciales, de consumo o vivienda o para la microempresa entre 1 y más de 360 días, que han sido sujetas al proceso de reestructuración, por la aplicación de las normas del programa de reprogramación de pasivos de la Ley para la Transformación Económica del Ecuador, o de las Normas para la aplicación del Decreto Ejecutivo # 1168 de

1 de febrero del 2001, o por acuerdo tan solo de ampliación de plazo entre las partes.

2.16. Cartera que no Devenga Intereses o Ingresos

Chiriboga (2003). Créditos directos por más de treinta días o los calificados de dudoso recaudo o pérdidas, por lo que dejan de devengar intereses e ingresos.

2.17. Cartera Vencida

Alonso (2007) Cuenta que registra el valor de los créditos, cuotas, dividendos o cánones de arrendamiento mercantil, en todas sus modalidades que no hubieren sido cancelados dentro de los 30 o 60 días posteriores a la fecha de su vencimiento. Adicionalmente registra las operaciones contingentes pagadas por la institución por cuenta de clientes que no se hayan recaudado dentro de los 30 o 60 días posteriores a dicho pago.

2.18. Deudores por Aceptaciones

Chiriboga (2003). Cuenta de Activo, que registra los valores de las operaciones de los contratos suscritos por los clientes en respaldo de las aceptaciones otorgadas por las instituciones financieras.

2.19. Cuentas por Cobrar

Chiriboga (2003). Valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio y consiste en: Intereses por cobrar de operaciones interbancarias, inversiones, de cartera de crédito, otros intereses, comisiones, rendimientos de fideicomisos mercantiles, facturas, deudores por disposición de mercaderías, garantías y retro garantías pendientes de cobro, anticipo para programas de desarrollo humano, anticipo para adquisición de acciones, inversiones vencidas, dividendos pagados por

anticipado, pago por cuenta de clientes, intereses reestructurados por cobrar y cuentas por cobrar varias. Grupo de cuentas por cobrar también incluye montos provisionados para cubrir eventuales pérdidas.

2.20. Pagos por Cuenta de Clientes

Chiriboga (2003). Valores pagados por la institución por cuenta de sus clientes consistentes en intereses, comisiones y cargos provenientes de operaciones contingentes, así como seguros, impuestos gastos judiciales y otros cargos.

2.21. Provisión para cuentas por Cobrar

Chiriboga (2003). Cuenta de valuación de activo (acreedora) que registra los valores que periódicamente se van acumulando, con cargo a cuentas de resultados deudoras, a fin de cubrir eventuales pérdidas de las cuentas que integran el grupo "Cuentas por cobrar".

2.22. Bienes Realizables, Adjudicados por Pago de Arrendamiento Mercantil y no Utilizados por la institución

Chiriboga (2003). Grupo de cuentas del activo, que registra los bienes adquiridos para destinarlos a la venta o construcción de programas de vivienda, con fines de arrendamiento mercantil los recibidos por la entidad en pago de obligaciones y aquellos recuperados a la finalización del contrato.

Por no acogerse a la opción de compra o los recuperados por el vencimiento anticipado del contrato de arrendamiento mercantil.

2.23. Bienes Realizables

Chiriboga (2003). Cuenta que pertenece al grupo Activo "Bienes realizables", adjudicados por pago y arrendamiento mercantil" que registra el

valor de los terrenos destinados a la construcción de programas de vivienda, así como obras de urbanización, edificación y viviendas terminadas para la venta.

2.24. Bienes Adjudicados por Pago

Chiriboga (2003). Cuenta correspondiente al grupo de Activos “Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil” que registra el monto de los bienes y valores entregados a la entidad en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciales para satisfacer el pago de obligaciones a favor de la institución. Dichos bienes se contabilizarán por la suma de remate o cesión. Incluye la provisión para cubrir.

Las instituciones del sistema financiero por la ley no pueden conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por más de un año.

2.25. Bienes no Utilizados por la Institución

Chiriboga (2003). Bienes inmuebles no utilizados por la entidad o considerados para una futura expansión.

Contablemente corresponde a la Cuenta del Activo: Bienes Realizables, etc., los valores registrados deberán ajustarse a valores comerciales cada cinco años, al cierre del ejercicio económico.

2.26. Bienes Recuperados

Chiriboga (2003). Cuenta que pertenece al grupo del Activo “Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil”, que registra el valor de los bienes recuperados por la utilización ya sea por la no utilización de la opción de compra o por el incumplimiento en el pago de los cánones de arrendamiento.

2.27. Propiedades y Equipos

Chiriboga (2003). Grupo de cuentas del Activo que registra el costo de adquisición o construcción de locales para almacenamiento y conservación de bienes en cumplimiento de sus funciones específicas, así como los ajustes por corrección monetaria.

Incluye terrenos y edificios. Saldo de Cuentas de propiedades, de naturaleza permanente, utilizadas por la entidad para el cumplimiento de sus objetivos, de vida útil relativamente larga y sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos, biblioteca y pinacoteca

2.28. Otros Activos

Ortiz (2006). Se incluyen en este grupo todos los demás activos que no reúnen las condiciones de corriente y fijo tales como: Inversiones a largo plazo en otras empresas, bienes raíces, terrenos y edificios que no se utilicen en operaciones propias, cargos diferidos, como gastos de organización y pagos anticipados.

2.29. Divisa

Chiriboga (2003). En términos genéricos moneda extranjera. Específicamente son billetes y monedas, depósitos o instrumentos de créditos en monedas extranjeras.

2.30. Pasivo

Chiriboga (2003). Obligaciones contraídas por la institución como resultado de la captación de recursos ajenos, además de sus obligaciones pendientes de pago.

Grupo de todas las cuentas que registran las obligaciones con el Estado, con terceros y en general todas aquellas obligaciones generadas por la actividad de la entidad. Igualmente comprende las ganancias diferenciadas.

2.31. Obligaciones con el Público

Chiriboga (2003). Cuenta del pasivo que registra las operaciones de captación de fondos del público. Estas son: depósitos a la vista; operaciones de reporto; depósitos a plazo entre 1 y más de 360 días; y, depósitos en garantía.

2.32. Depósitos a la Vista

Ortiz (2006). Grupo de cuentas del pasivo, que registra los recursos recibidos del público en depósitos a la vista, que comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro. Los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro y otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Pueden constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.

2.33. Operaciones de Reporto

Chiriboga (2003). Son títulos valores del portafolio propio vendidos con acuerdo de recompra. Son también títulos valores comprados con acuerdo de reventa que han sido vendidos a terceros con acuerdo de recompra.

2.34. Depósitos a Plazo

Ortiz (2006). Grupo de cuentas del pasivo, que registra las obligaciones financieras confirmadas exigibles al vencimiento de un periodo desde 30 hasta más de 361 días, libremente convenido por las partes.

Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.

2.35. Depósitos para Encaje

Chiriboga (2003). Saldo que corresponde a valores en efectivo, que las instituciones mantienen en las cuentas corrientes del Banco Central del Ecuador, para cubrir los requerimientos de encaje legal.

2.36. Fondos Interbancarios Comprados

Chiriboga (2003). Monto de los recursos obtenidos por la institución de las entidades que integran el sistema financiero nacional, para atender problemas transitorios de liquidez.

Estos fondos deben concertarse a plazos no mayores de ocho días y se sujetarán a las disposiciones emitidas por el Directorio del Banco Central.

2.37. Obligaciones Inmediatas

Chiriboga (2003). Saldo de esta cuenta del pasivo, de aquellas obligaciones de inmediata liquidación que se originan por las operaciones propias de la entidad, así como por servicios prestados.

Corresponden a los cheques de gerencia; giros y transferencias; recaudaciones para el sector público; valores en circulación y cupones por pagar.

2.38. Valores en Circulación

Chiriboga (2003). Grupo de cuentas del pasivo, que registra el saldo de los títulos o valores emitidos por la institución que se hallan en circulación tales como: Bonos; obligaciones, otros títulos valores; prima o descuentos en colocación de valores en circulación.

2.39. Aceptaciones en Circulación

Chiriboga (2003). Agrupa aquellas cuentas de pasivo, cuyo monto es por obligaciones de la entidad, por los documentos aceptados por cuenta y orden de un cliente a un plazo determinado y a favor de instituciones bancarias y financieras del país o del exterior. Se clasifican en: Dentro y fuera del país.

2.40. Cuentas por Pagar

Kohler (2000). Cantidad que se debe a un acreedor, generalmente en cuenta abierta como consecuencia de una compra de mercancías o servicios.

Se diferencia de cualquiera otra acumulación o pasivo circulante no derivado de las operaciones diarias.

2.41. Retenciones

Chiriboga (2003). Son las de carácter fiscal que realiza un ente pagador al satisfacer cierto tipo de precios, honorarios, etc.; ya sean personales o de capital, y que deben ingresarse a nombre del perceptor, en el Tesoro Público.

2.42. Obligaciones Financieras

Chiriboga (2003). Cuenta del pasivo en las que se registran básicamente los préstamos de la entidad financiera, tales como:

Sobregiros; obligaciones con instituciones del país y del exterior, grupos financieros en el país y en el exterior; entidades financieras del sector público; organismos multilaterales; préstamo subordinado; entidades del sector público; y otras obligaciones.

2.43. Préstamo Subordinado

Chiriboga (2003). Cuenta del pasivo que registra el valor de los préstamos que reciba la institución de otras instituciones del sistema financiero, a un plazo que no exceda de cinco años, luego de lo cual el préstamo se convertirá, por compensación, de pleno derecho en capital y se emitirán las acciones que correspondan.

2.44. Bonos

Chiriboga (2003). Título valor con características básicas análogas a las obligaciones, pero generalmente más a corto plazo. Por medio de bonos se materializa la emisión de empréstitos públicos o privados.

Son títulos generalmente al portador, normalmente negociables en bolsa, con ámbito nacional o internacional, e interés fijo o flotante, con base en el libro o en otra referencia.

2.45. Obligaciones

Chiriboga (2003). Parte alícuota de un préstamo a una entidad. El propietario u obligacionista tiene el carácter de prestamista y, como tal, tiene derecho a la percepción de intereses fijos o reajustables y al reembolso de su capital.

2.46. Otros Pasivos

Chiriboga (2003). Grupo de cuentas del pasivo que registra los saldos de las siguientes cuentas: Ingresos recibidos por anticipado; consignación pago de obligaciones; fondos en administración; fondo de reserva de empleados; fondo de seguro de inversiones e hipotecas; transferencias internas; posición; y otras.

2.47. Patrimonio

Kohler (2000). Diferencia entre el total del activo y pasivo de una empresa constituida por el capital pagado, el capital adicional, la participación de la comunidad laboral capitalizaciones, el excedente de reevaluación, las reservas y los resultados acumulados.

2.48. Reservas

Guajardo (2006). Grupo de cuentas del Patrimonio que registra los valores para atender objetivos generales y especiales, provenientes de fondos de capitalización y de utilidades, acogiéndose a disposiciones y normas legales vigentes.

Kohler (2000). La reserva podrá ser temporalmente o permanentemente, teniendo por objeto indicar a los accionistas y acreedores que una parte del superávit no se considera disponible para el pago de dividendos.

2.49. Otros Aportes Patrimoniales

Chiriboga (2003). Cuenta del patrimonio que registra los aportes no reembolsables que reciben los bancos e instituciones financieras del Estado y las donaciones recibidas por las entidades del sistema financiero, excepto por el sistema de garantía crediticia.

2.50. Superávit por Valuación

Guajardo (2006). Cuenta del Patrimonio que registra la contrapartida de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles que se mantengan en las cuentas Propiedades y Equipo - terrenos y edificios, conforme a disposiciones legales

2.51. Resultados Acumulados

Chiriboga (2003). Cuenta clave en la conformación del patrimonio técnico constituido, es parte integral del grupo de cuentas de Resultados" y registra el remanente de las utilidades o excedentes no distribuidos o las pérdidas.

2.52. Resultados del Ejercicio

Ortiz (2006). Consigna los ingresos, gastos y utilidades (o pérdidas) de una compañía durante un intervalo de tiempo específico, pos lo regula un año o un trimestre.

Guajardo. (2006). Resume los resultados de las operaciones de la compañía durante el período, la diferencia entre los ingresos y los gastos se reflejan en la selección de capital dentro del Balance General.

2.53. Gastos

Alonso (2007). Los gastos en una empresa son aquellos desembolsos de dinero o acumulación de cuotas por pagar que se han realizado con el propósito de generar ingresos para la empresa y poder atender, en adecuadas condiciones, las ventas de servicios.

2.54. Cobranza

Chiriboga (2003). Acción y efecto de cobrar, recaudación periódica de una entidad, cobro de documentos en general y remisión a la fuente.

2.55. Gastos Operativos

Chiriboga (2003). Egresos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas y contribuciones y egresos diversos. Es una cuenta de resultados deudora.

2.56. Depreciaciones

Chiriboga (2003). Pérdida de valor de los elementos del activo fijo o inmovilizado de cualquier institución o empresa; al prestar la función que les es propia. Resulta de dividir el costo original del elemento o bien por su vida útil.

Aunque no es una erogación real de efectivo, la legislación tributaria permite tratar esta partida como un gasto, disminuyendo las utilidades y convirtiéndola así en un crédito tributario.

Se debe aplicar los siguientes porcentajes para los respectivos ajustes contables; muebles, enseres y quipos de oficina: 10% anual, equipos de computación y vehículos; 20% anual.

2.57. Amortizaciones

Chiriboga (2003). Reembolso gradual de una deuda. "De activos", gasto incluido en la cuenta de pérdidas y ganancias que expresa la pérdida del valor de un elemento del activo fijo, como consecuencia del uso que de él se hace en la actividad productiva.

De créditos, sistema de pagos periódicos (mensual, bimensual, trimestral, semestral o anual)”, para cancelar préstamos y obligaciones mediante cuotas fijas o variables de capital e intereses y comisiones.

2.58. Ingresos

Guajardo (2006). Remuneración total percibida por un trabajador durante un período de tiempo, como compensación a los servicios prestados o al trabajo realizado; así la comisión, las horas extraordinarias, etc. CF. Deducciones en nómina; sueldo, sinónimo de renta neta.

2.59. Depósitos

Chiriboga (2003). Cantidades de dinero que en numerario o en activos financieros se ingresan en las instituciones de crédito por sus clientes, para su custodia y para la obtención de intereses.

2.60. Operaciones Interbancarias

Guajardo (2006). Cuenta del activo de las entidades financieras, se ordenan en: Fondos interbancarios vendidos y operaciones de reporto con instituciones financieras.

2.61. Deudores por Aceptaciones

Chiriboga (2003). Cuenta de Activo, que registra los valores de las operaciones de los contratos suscritos por los clientes en respaldo de las aceptaciones otorgadas por las instituciones financieras.

2.62. Avals y Fianzas

Guajardo (2006). Garantías del Derecho Cambiario. El avalista o fiador es la persona que queda obligada en la misma forma que la persona de quien

se constituya garante. Toda obligación que tiene que ser registrada por escrito y por la cual toma a su cargo, una tercera persona.

2.63. Cartas de Crédito

Guajardo (2006). Instrumento de crédito, emitido por el Banco comprador, que autoriza al vendedor para que gires letras en concordancia con determinadas condiciones y que serán pagadas por el Banco.

2.64. Ingresos por Servicios

Guajardo (2006). Cuenta de resultados acreedora, y son las rentas que reciben las entidades financieras por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes, como los de cuentas corrientes, ahorros, comercio exterior.

2.65. Cuentas Contingentes Deudoras

Guajardo (2006). Saldo de las contrapartidas de las cuentas contingentes acreedoras, así como las operaciones de los almacenes generales de depósito. Se clasifican en: cuentas contingentes en contra; y mercaderías en depósito.

2.66. Cuentas Contingentes Acreedoras

Guajardo (2006). Saldo de los valores de los compromisos adquiridos por la entidad por cuenta de terceros. Se clasifican en: avales, fianzas, cartas de crédito y anticipos; créditos otorgados no desembolsados; compromisos futuros; créditos rotativos a tarjeta habientes; obligaciones con el Banco Central de Ecuador u otros acreedores; y, títulos y documentos emitidos.

2.67. Interés y Descuentos Ganados

Chiriboga (2003). Cuenta de resultados acreedora en la que se registra los ingresos generados por los recursos, colocados bajo la modalidad de

depósito, venta de fondos inversiones y prestamos que ha obtenido la entidad.

2.68. Comisiones Ganadas

Encarta (2006). Las comisiones de valores cumplen funciones de supervisión, regulación y control de corredores, asesores de inversión, casas de bolsa, bolsas de valores, empresas emisoras de valores, las calificadoras de riesgo y las cajas de valores.

2.69. Utilidades Financieras

Encarta (2006). Satisfacción o beneficio que se puede obtener al realizar una transacción económica; la utilidad es la base del valor que un individuo confirme a los bienes y servicios que consume.

2.70. Pérdidas y Ganancias

Encarta (2006). Es el estado financiero que representa a los propietarios de una empresa los resultados obtenidos al cabo de un período contable, estos pueden ser pasivos (Utilidades) o negativos (Pérdidas).

2.71. Indicadores Financieros

Salido (2001). Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de una institución financiera con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de la institución financiera.

2.72. Cobertura Patrimonial De Activos

Salido (2001). Mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados. Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición.

Se han presentado casos en que el monto de activos inmovilizados netos no solo que tienden a cero por ser muy pequeño.

2.73. Índices De Morosidad

Salido (2001). Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

2.74. Cartera Improductiva

Salido (2001). Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

2.75. Morosidad Bruta Total

Salido (2001). Mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.

2.76. Cobertura De Provisiones Para La Cartera Improductiva

Salido (2001). Para los siguientes cálculos, se utiliza el valor absoluto de las provisiones. Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

2.77. Manejo Administrativo

Salido (2001). La presente relación permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de

activos, por ello, es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.

2.78. Activos Productivos

Salido (2001). Son aquellos que dan lugar a ingresos financieros. Éstos están compuestos por una gama muy amplia de operaciones activas con una estructura interna muy variable, de donde se distinguen, fundamentalmente: las colocaciones en créditos e inversiones en valores.

En el caso de las mutualistas se consideran como productivas las inversiones en proyectos inmobiliarios excepto las registradas.

2.79. Pasivos con Costo

Salido (2001). Son aquellos que la entidad debe retribuir, integrados principalmente por los depósitos de terceros (captaciones del público) y otras obligaciones.

2.80. Grado de Absorción

Salido (2001). Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales.

2.81. Gastos Operacionales

Salido (2001). Son todos los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa.

Incluyen: gastos de personal, honorarios, servicios varios impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales.

2.82. Margen (Neto) Financiero

Salido (2001). El margen financiero es la utilidad obtenida sobre las operaciones financieras, es decir, la diferencia entre los ingresos financieros: intereses y rendimientos y el costo de los pasivos: intereses, rendimientos, provisiones.

2.83. Gastos de Personal / Activo total Promedio

Salido (2001). Mide la proporción de los gastos de personal, con respecto al promedio de activo que maneja la entidad. Es la estimación de la aplicación de trabajo humano sobre los activos.

2.84. Gastos de Personal

Salido (2001). Corresponden a las diferentes remuneraciones y seguros a los que tiene derecho un empleado.

2.85. Activo Total Promedio

Salido (2001). Se refiere al promedio de los valores del Activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.

2.86. Gastos Operativos / Activo Total Promedio

Salido (2001). Mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la empresa.

2.87. Rentabilidad

Salido (2001). Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.

2.88. Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA

Salido (2001). Mide la rentabilidad de los activos. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa

2.89. Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

Salido (2001). Mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

2.90. Liquidez

Salido (2001). Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo.

2.91. Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo

Salido (2001). Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Localización de la investigación

La presente investigación se desarrolló en el Banco de Guayaquil cuya **MATRIZ** está ubicada en la ciudad de Guayaquil en la calle P. Icaza 105 y Pichincha, cuyo Gerente General Ing. Guillermo Lasso Mendoza.

La duración del trabajo investigativo se llevó a cabo del 12 de Enero del 2009 al 23 de marzo del mismo año.

3.2. Materiales

En la presente investigación se utilizó los siguientes materiales que se detallan a continuación:

• Computadora	2
• Impresora	1
• Hojas A4	1000
• Calculadora	3
• C-D	3
• USB-memorias	3
• Carpetas	4
• Borrador	5
• Lapiceros	5
• Lápiz	5
• Horas de Internet	100

3.3. Métodos de la Investigación

3.3.1. Método Deductivo.

Consistió en un proceso sintético-analítico, que tiene como base la aplicación, comprensión, demostración por medio del análisis de datos obtenidos con las respectivas fórmulas de aplicación.

3.3.2. Método Analítico

Permitió realizar el análisis de la institución y plantear una estructura contable de la misma.

3.3.3. Método Sintético

Brindó la posibilidad de agrupar conclusiones para la determinación de la situación actual de la institución.

3.3.4. Método Científico

Consistió en un proceso sistemático y organizado, que tiene como base la observación y el análisis de los datos obtenidos para conseguir la organización contable de la institución.

3.4. Técnicas

Para el logro de los objetivos se utilizaron las siguientes técnicas:

3.4.1. Técnicas de Fórmulas

Para realizar los análisis verticales se utilizó las siguientes fórmulas

$$\text{Por ciento} = \left(\frac{CP}{CB} \right) \times 100$$

Para realizar los análisis horizontales se utilizó las siguientes fórmulas

$$\text{Por ciento} = \left(\frac{CP}{CB} - 1 \right) \times 100$$

3.4.2. Fuentes Primarias

Las técnicas e instrumentos para la recolección de datos primarios se efectuaron mediante la Observación directa, Recopilación de información, como es los Estados Financieros (análisis documental), del Banco Guayaquil y las revisiones bibliográficas, que garantizan veracidad y aplicabilidad al problema concreto.

3.4.3. Fuentes Secundarias

Punto de partida de la investigación, tiene la ventaja de fácil consulta, se refiere a la información que se obtuvo con el trabajo de investigación entre las cuales podemos mencionar la recopilación de datos a través de consultas en Internet, libros, folletos, tesis, módulos y revistas relacionadas con el presente trabajo de investigación.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis Vertical de los Estados Financieros del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

4.1.1. Activos del Banco de Guayaquil período 2007

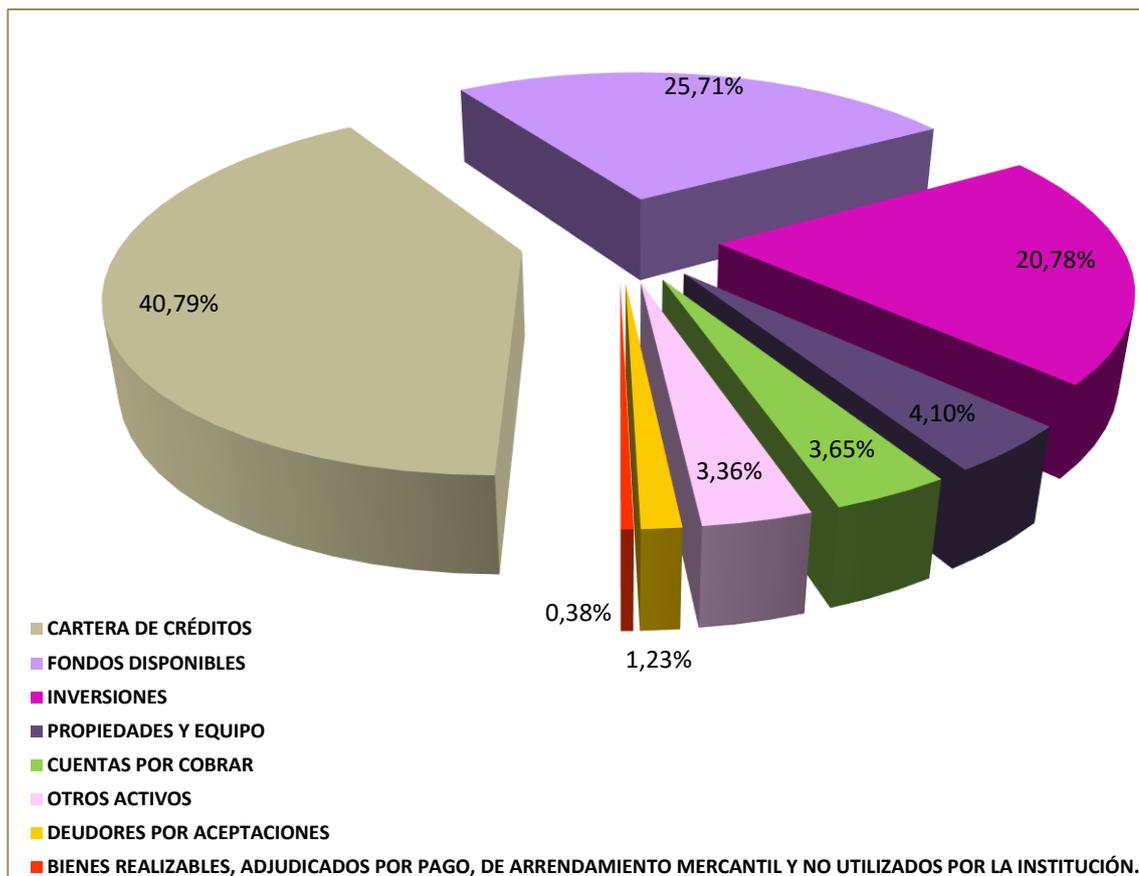


Figura 1.- Activos del Banco de Guayaquil período 2007

En la figura 1 correspondiente a los Activos del 2007, se define, que los Fondos Disponibles representan un 25.71%, mientras que las Inversiones alcanzan un 20.78%, la Cartera de Crédito representa un 40.79% el mayor porcentaje de los activos, Deudores por Aceptaciones un 1.23%, las Cuentas por Cobrar obtuvieron el 3.65%, los Bienes Realizables representan el 0.38%, Propiedades y Equipos el 4.10% y en Otros Activos del 2007 constituyen el 3.36%. Como resultado se concluyó que el mayor porcentaje de Activos lo obtuvieron en la Cartera de Créditos con un 40.79%.

4.1.2. Activos del Banco de Guayaquil período 2008

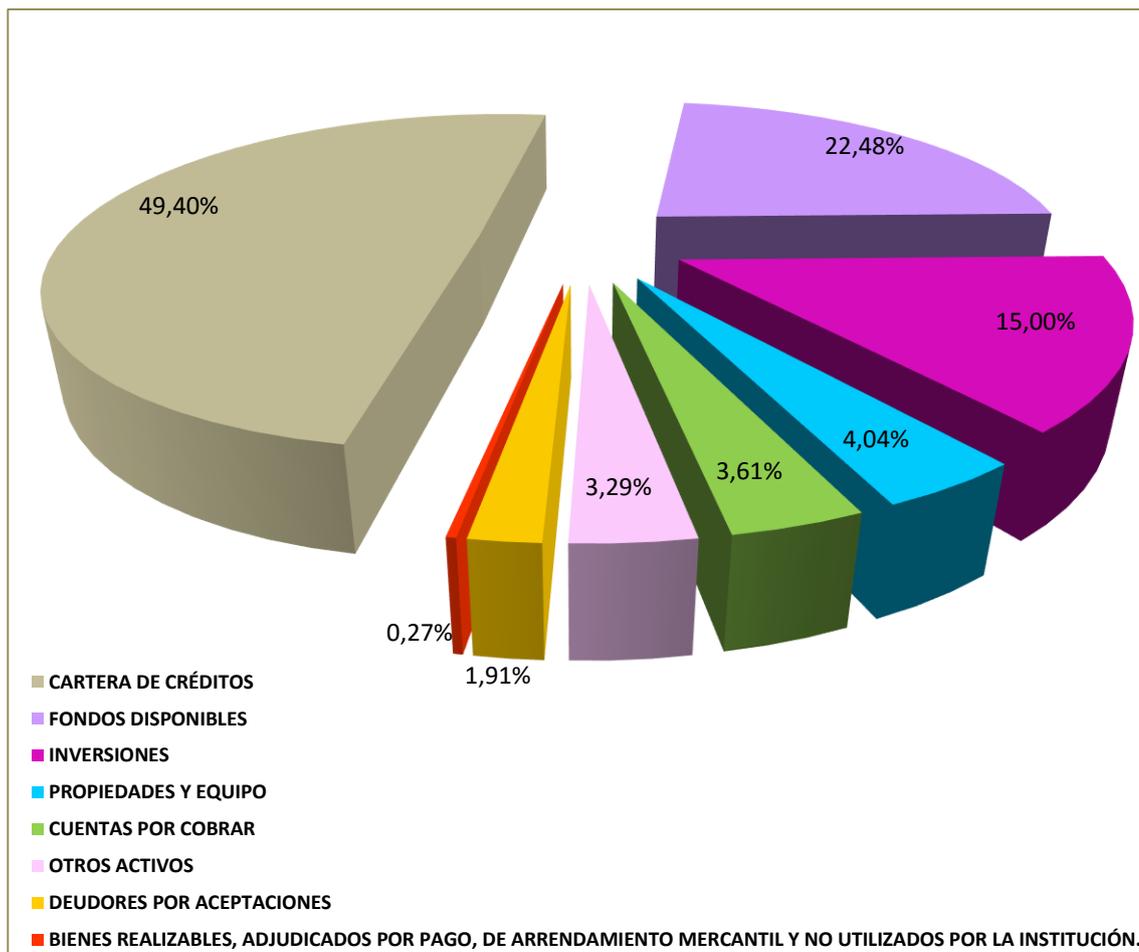


Figura 2.- Activos del Banco de Guayaquil período 2008

En la figura 2 se presentan a los Activos del año 2008 se concluye que los Fondos Disponibles representan el 22.48%, mientras que las Inversiones alcanzan un 15%, la cartera de créditos obtuvieron la mayor parte de Activos con el 49.40%, los Deudores por Aceptaciones con 1.91%, las Cuentas por Cobrar representan el 3.29%, Bienes Realizables obtienen el 0.27%, las Propiedades y Equipos el 4.04% y en Otros Activos el 3.61%.

Como resultado se concluyó que el mayor porcentaje de Activos del 2008, lo obtuvieron en la Cartera de Créditos con un 49.40%.

4.1.3. Pasivos del Banco de Guayaquil período 2007

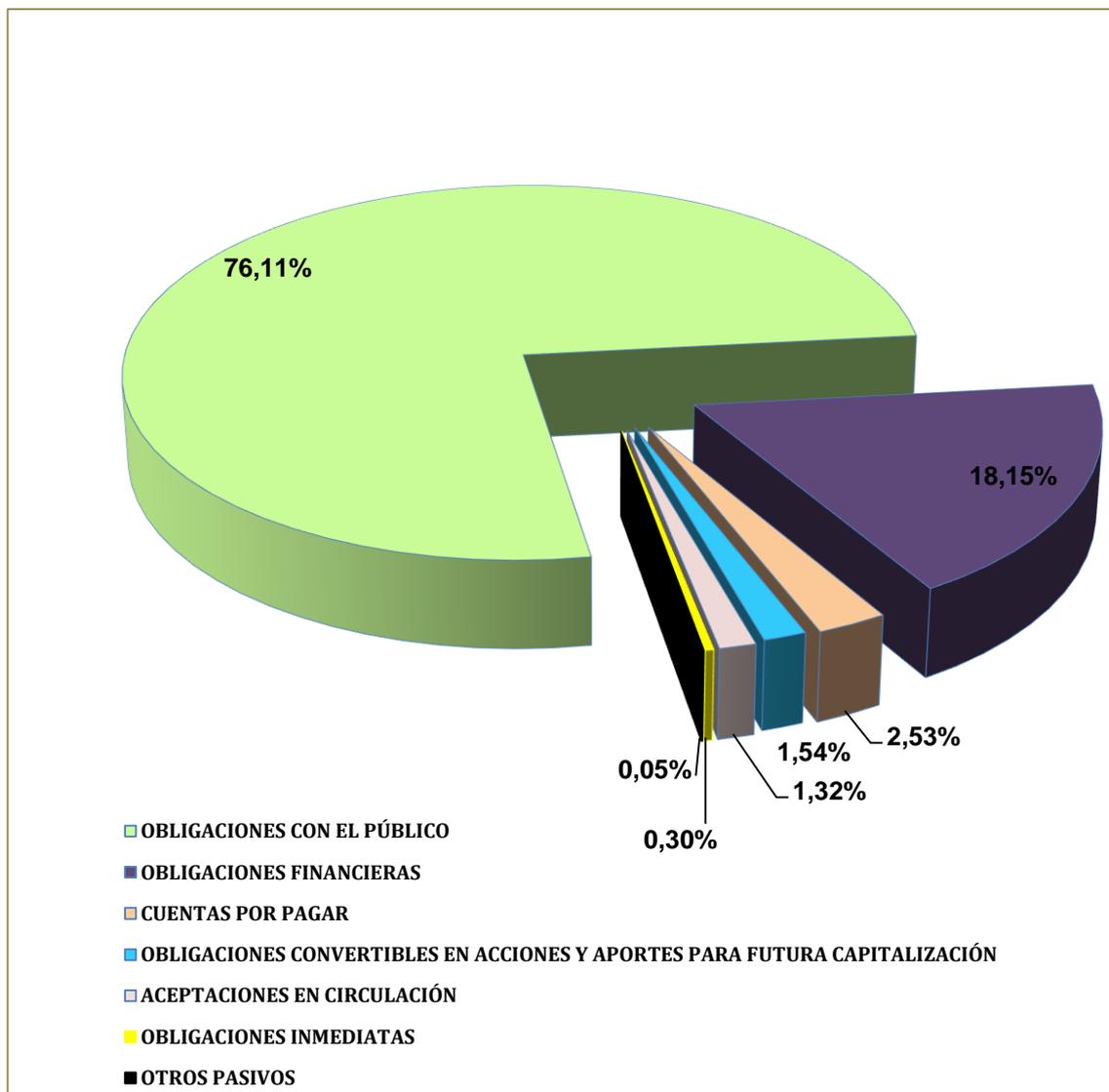


Figura 3.- Pasivos del Banco de Guayaquil período 2007

En la figura 3 de los Pasivos del 2007, se verifica que el mayor porcentaje lo representa las Obligaciones con el público con el 76.11%, las Obligaciones Inmediatas obtuvieron 0.30%, Aceptaciones con el público con 1.32%, Cuentas por Pagar están representada con 2.53%, las Obligaciones Financieras recibieron 18.15%, las Obligaciones Convertibles en Acciones y Aportes para Futuras capitalizaciones las representan el 1.54% y Otros Pasivos con el 0.05%. Dando como el resultado que el mayor porcentaje de los Pasivos del 2007 los obtuvieron las Obligaciones con el Público con el 76.11%.

4.1.4. Pasivos del Banco de Guayaquil período 2008

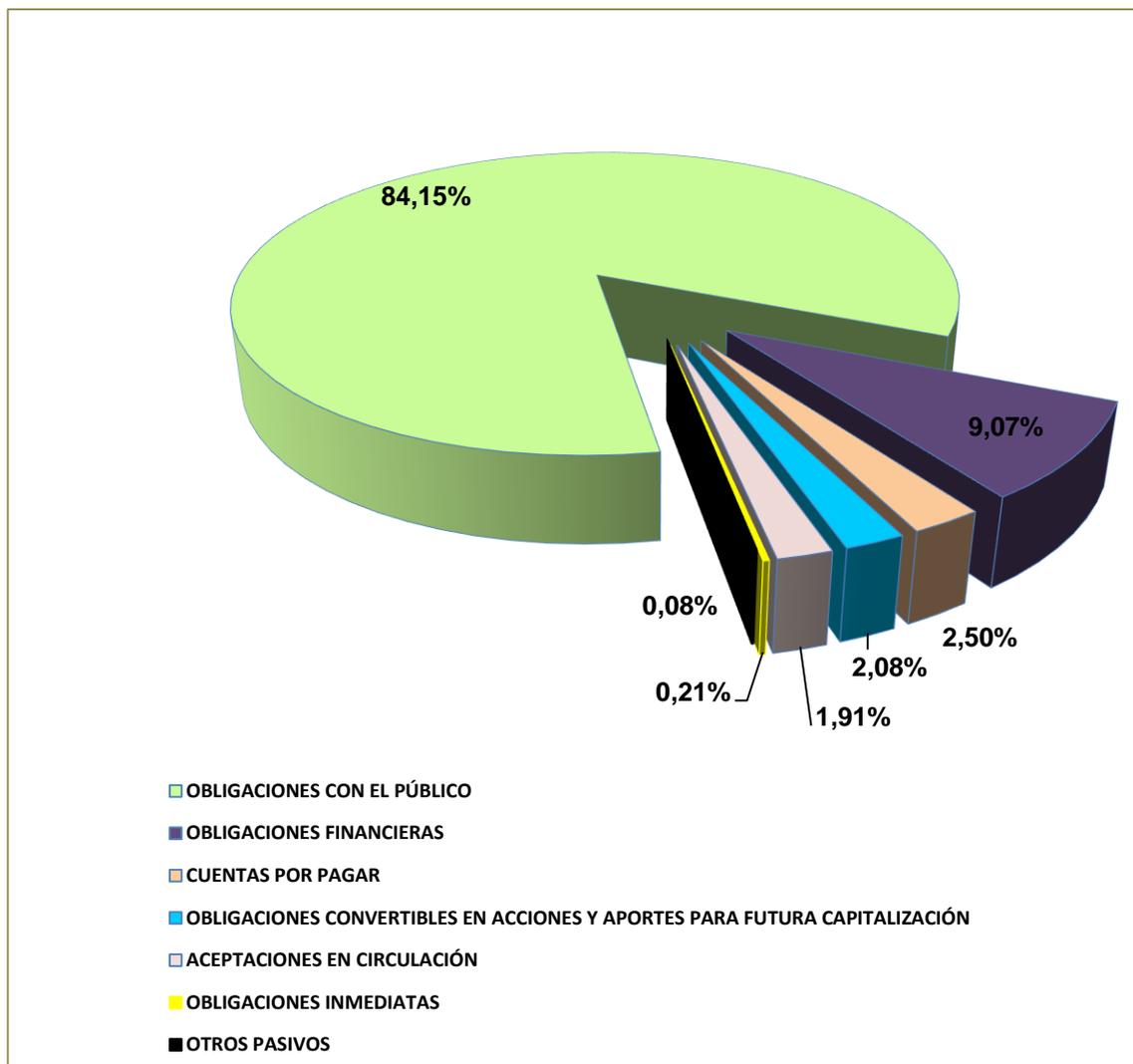


Figura 4.- Pasivos del Banco de Guayaquil período 2008

En la figura 4 correspondiente a los Pasivos del 2008, se deduce que el mayor porcentaje lo representa las Obligaciones con el público con el 84.15%, las Obligaciones Inmediatas obtuvieron 0.21%, Aceptaciones con el público con 2.08%, Cuentas por Pagar están representada con 2.50%, las Obligaciones Financieras recibieron 9.07%, las Obligaciones Convertibles en Acciones y Aportes para Futuras capitalizaciones las representan el 1.91% y Otros Pasivos con el 0.08%. Dando como el resultado que el mayor porcentaje de los Pasivos del 2008 los obtuvieron las Obligaciones con el Público con el 84.15%.

4.1.5. Patrimonio del Banco de Guayaquil período 2007

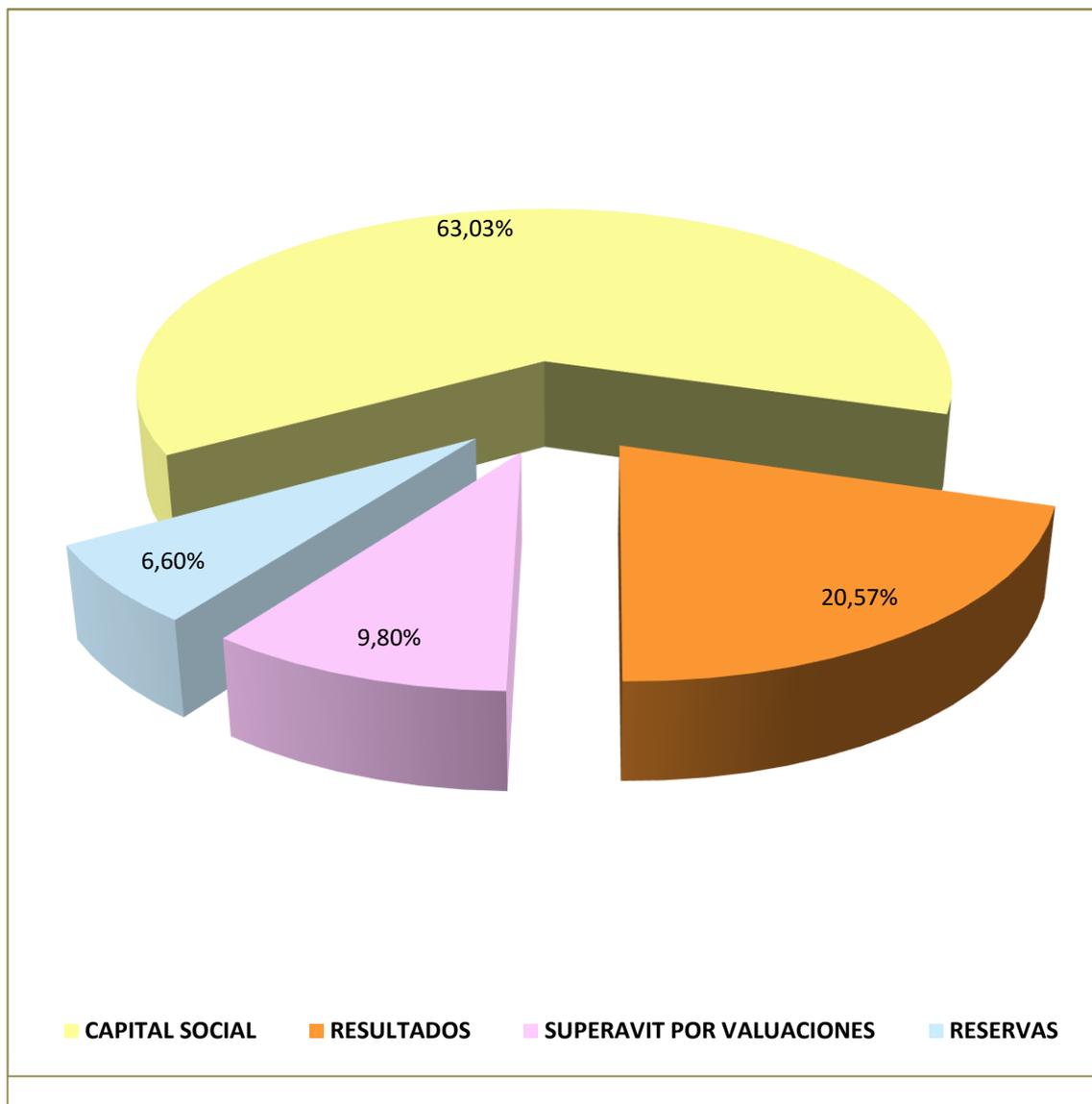


Figura 5.- Patrimonio del Banco de Guayaquil período 2007

En la figura 5 se observa que el Capital Social alcanza la mayor parte con un porcentaje de 63.03%, las Reservas obtienen el 6.60%, Superávit por Valuaciones está representada con el 9.80% y los Resultados con 20.57%.

Como resultados se concluyó que el mayor porcentaje del Patrimonio del período 2007 lo representa el Capital Social con el 63.03%.

4.1.6. Patrimonio del Banco de Guayaquil período 2008

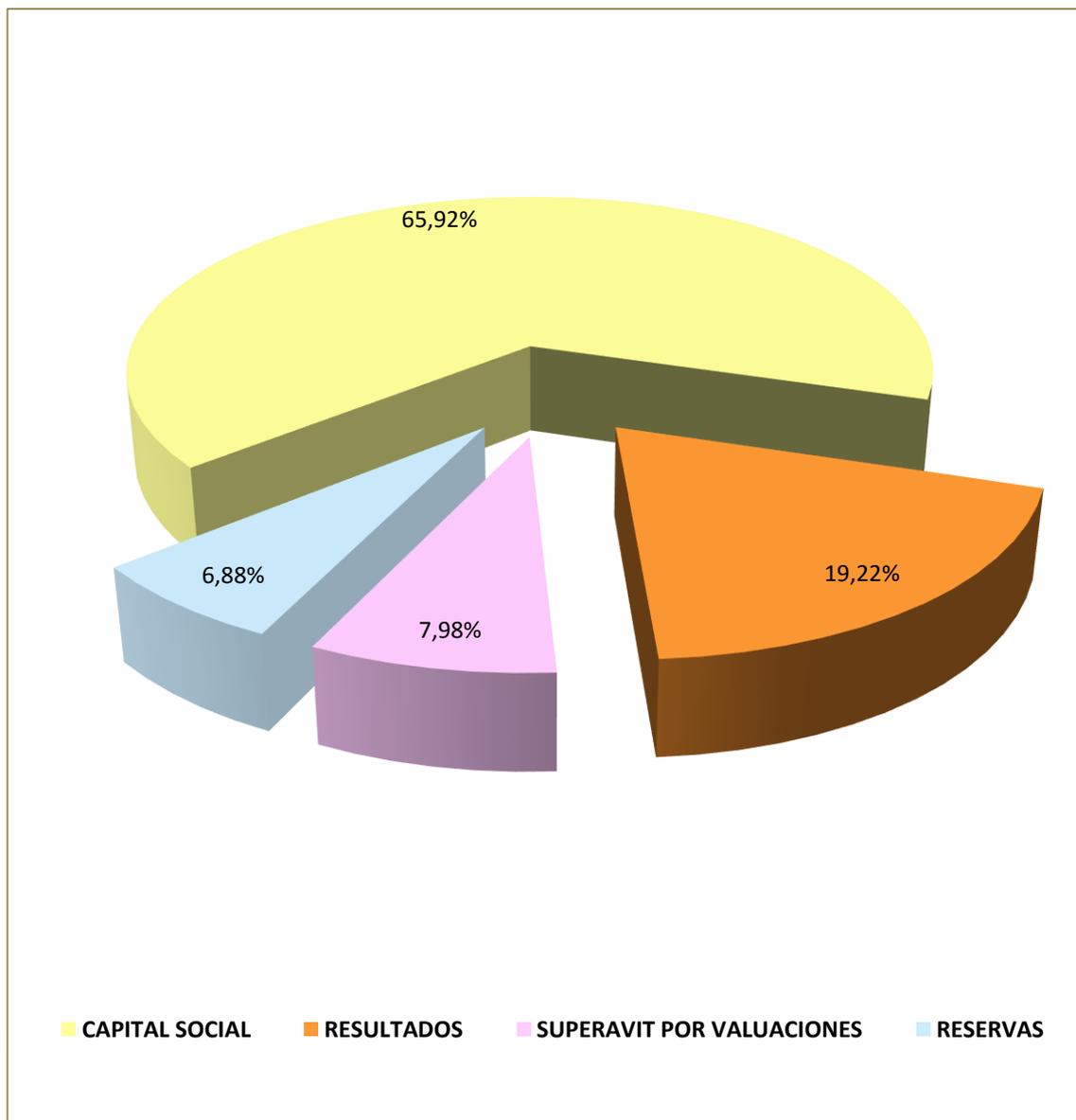


Figura 6.- Patrimonio del Banco de Guayaquil período 2008

En la figura 6 se define que el Capital Social alcanza la mayor parte con un porcentaje de 65.92%, las Reservas obtienen el 6.88%, Superávit por Valuaciones está representada con el 7.98% y los Resultados con 19.22%.

Como resultados se concluyó que el mayor porcentaje del Patrimonio del período 2008 lo representa el Capital Social con el 65.92%.

4.1.7. Gastos del Banco de Guayaquil período 2007

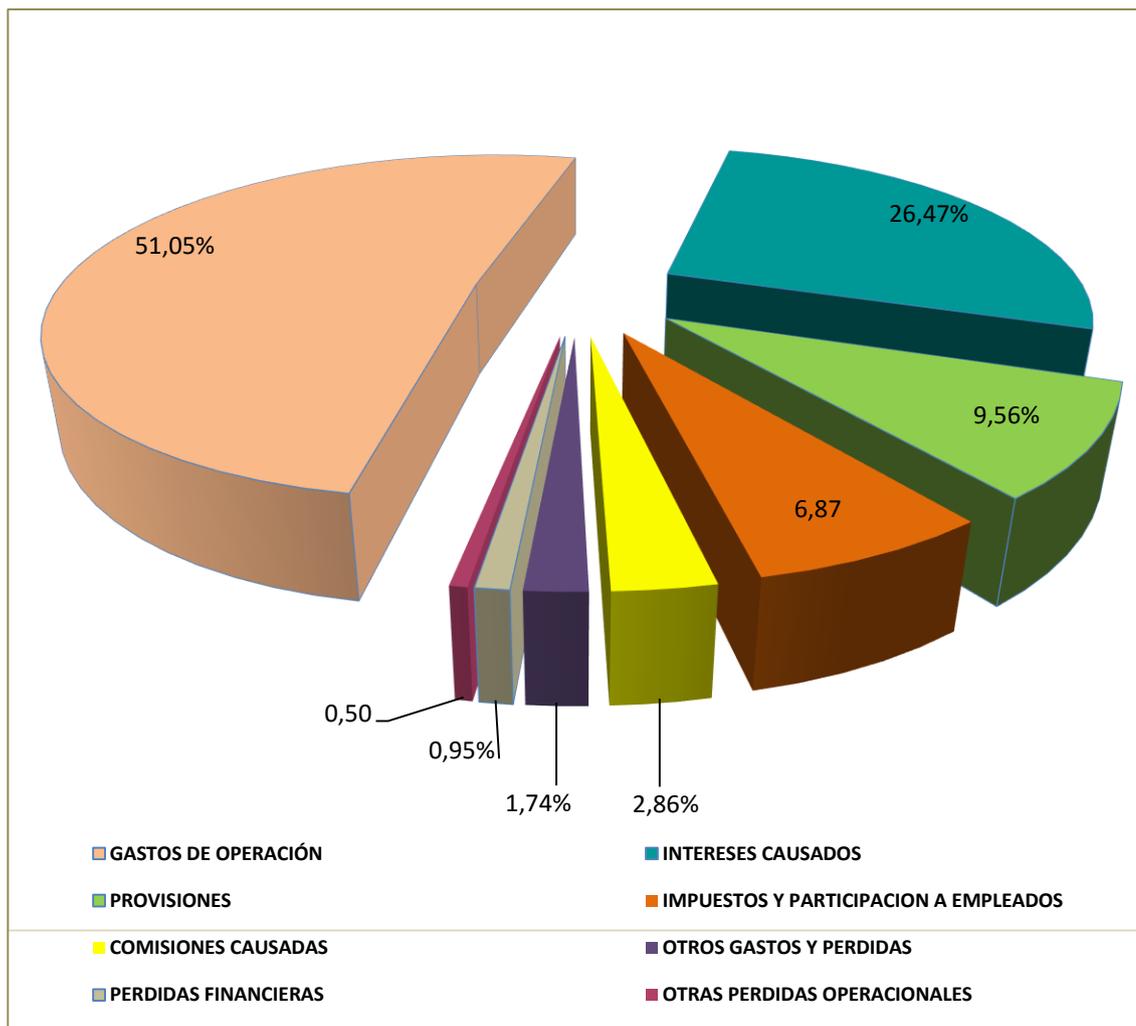


Figura 7.- Gastos del Banco de Guayaquil período 2007

En la figura 7 de los Gastos del 2007 se deduce que los Intereses Causados obtuvieron un porcentaje de 26.47%, las Comisiones Causadas el 2.86%, Pérdidas Financieras representa el 0.95%, Provisiones el 9.56%, el mayor porcentaje lo obtuvo los Gastos de Operación con el 51.05%, en otras Perdidas Operacionales el 1.74%, Otros Gastos y Pérdidas obtuvieron el 0.50% y los Impuestos y Participación a Empleados un 6.87%.

Como resultado se obtuvo que el mayor porcentaje de los Gastos del período 2007 lo representan Gastos de Operación con el 51.05%.

4.1.8. Gastos del Banco de Guayaquil período 2008

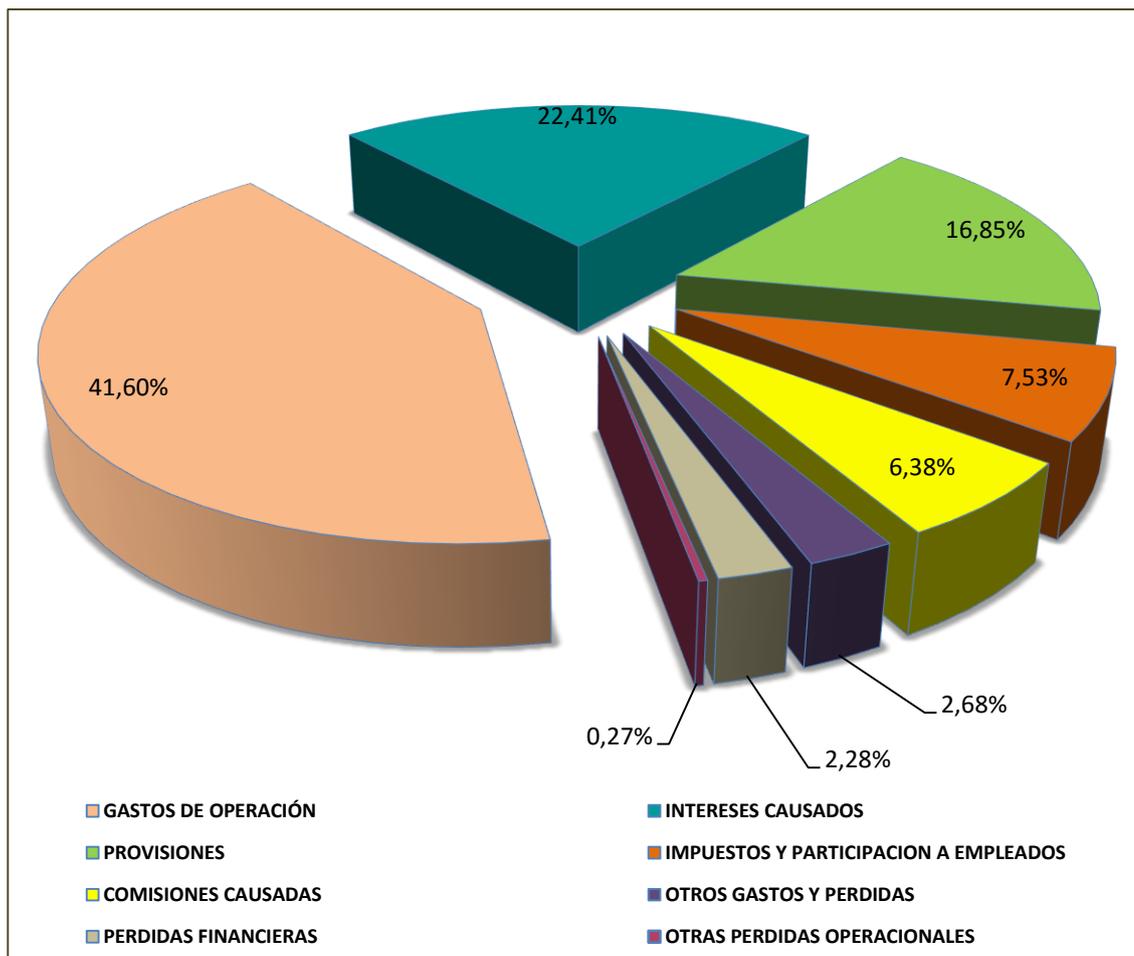


Figura 8.- Gastos del Banco de Guayaquil período 2008

En la figura 8 de los Gastos del 2008 se verifica que los Intereses Causados obtuvieron un porcentaje de 22.41%, las Comisiones causadas el 2.68%, Pérdidas Financieras representa el 16.85%, Provisiones el 7.53%, el mayor porcentaje lo obtuvo los Gastos de Operación con el 41.60%, en otras Perdidas Operacionales el 2.28%, Otros Gastos y Pérdidas obtuvieron el 0.27% y los Impuestos y Participación a Empleados un 6.38%.

Como resultado se obtuvo que el mayor porcentaje de los Gastos del período 2008 lo representan Gastos de Operación con el 41.60%.

4.1.9. Ingresos del Banco de Guayaquil período 2007

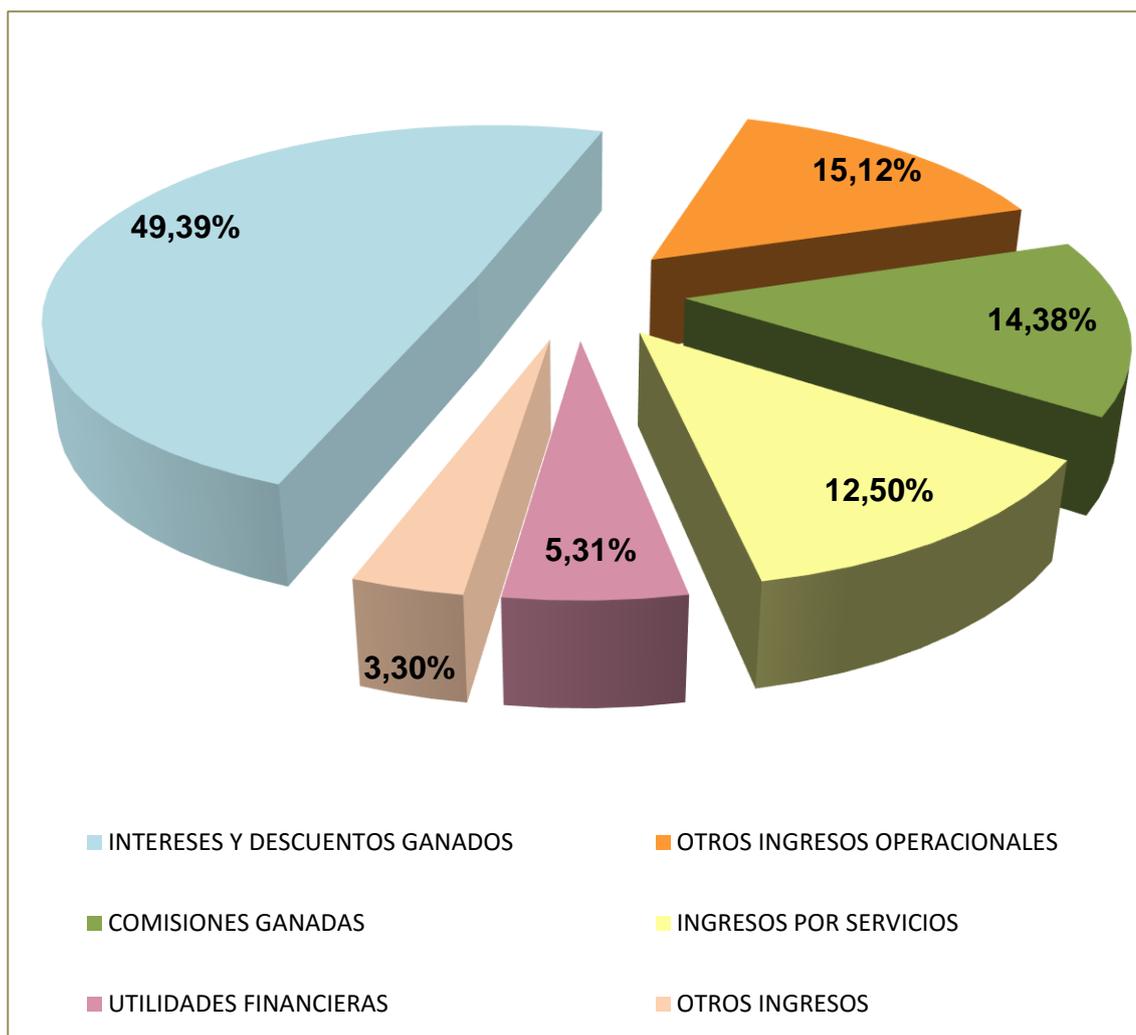


Figura 9.- Ingresos del Banco de Guayaquil período 2007

En la figura 9 se concluye que los Intereses y Descuentos Ganados obtiene el mayor porcentaje de los Ingresos del 2007 con el 49.39%, Comisiones Ganadas con el 14.38%, las Utilidades Financieras representan el 5.31%, Otros Ingresos Operacionales con el 15.12%, ingresos por servicios 12.50% Otros Ingresos el 3.30%.

El mayor porcentaje de los Ingresos del 2007 lo representan los Intereses y Descuentos Ganados con el 49.39%

4.1.10. Ingresos del Banco de Guayaquil período 2008

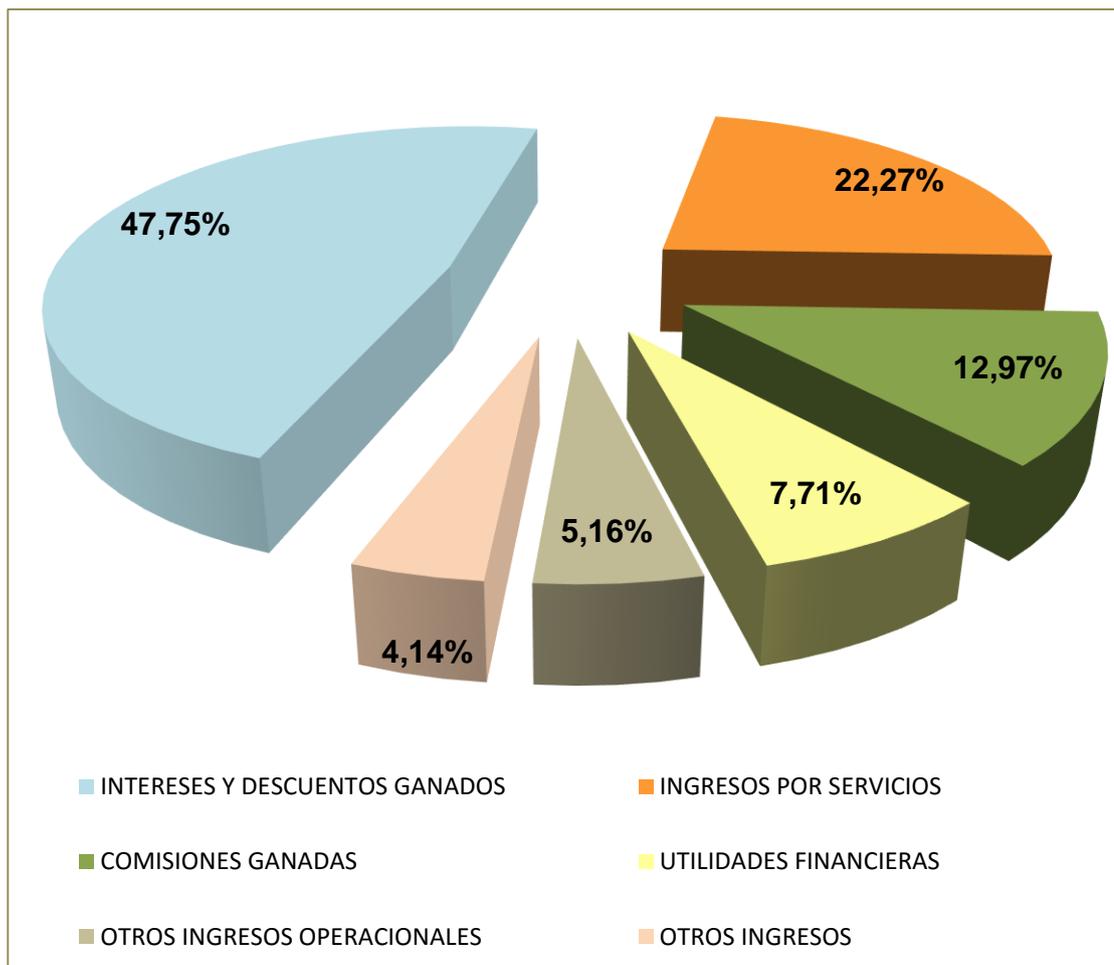


Figura # 10.- Ingresos del Banco de Guayaquil período 2008

En la figura 10 se concreta que los Intereses y Descuentos Ganados obtiene el mayor porcentaje de los Ingresos en el año 2008 con el 47.75%, Comisiones Ganadas con el 12.97%, las Utilidades Financieras representan el 7.71%, ingresos por servicios representan el 22.27%, Otros Ingresos Operacionales con el 5.16% y Otros Ingresos el 4.14%.

Como conclusión se obtiene que el mayor porcentaje de los Ingresos del 2008 lo representan los Intereses y Descuentos Ganados con el 47.75%.

4.2. Análisis Horizontal de los Estados Financieros del Banco de Guayaquil período 2007-2008.

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		

Cuadro 1. Fondos Disponibles del Banco de Guayaquil período 2007- 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	2007	2008	2008/2007	VAR %
1101	Caja	37.297.467,90	46.165.162,76	8.867.694,86	23,76
1102	Depósito para encaje	103.654.102,76	103.662.941,36	8.838,60	0008,53
1103	Bancos y otras Instituciones Financieras	345.790.872,07	326.961.467,48	-18.829.404,60	-5,44
1104	Efectos de Cobro Inmediato	16.549.717,30	7.387.531,86	-9.162.185,44	-55,36
1105	Remesas en Tránsito	466.269,84	1.348.173,94	881.904,10	189,14

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 1 cabe notar que el Grupo Fondos Disponibles tuvo un decremento de -3.62% comparado con el año 2007. Siendo que la cuenta que mayor influyó es Remesas de Tránsito 189.14% y la cuenta que disminuyó es Efectos de cobro inmediato con un porcentaje de -55,36%.

Cuadro 2. Inversiones del Banco de Guayaquil período 2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
13	Inversiones	407.164.389,90	324.121.474,62	-83.042.915,28	-20,40
1301	Para Negociar de Entidades del Sector Privado	117.245.883,31	57.721.204,93	-59.524.678,38	-50,77
1302	Para Negociar del Estado o de Entidades del Sector Público	114.348.796,17	103.905.231,79	-10.443.564,38	-9,13
1304	Disponibles para la Venta del Estado o de Entidades del Sector Público	354.270,20	354.270,20	0.00	0.00
1305	Mantenidas hasta el Vencimiento de Entidades del Sector Privado	72.943.001,84	49.561.680,07	-23381.321,77	-32,05
1306	Mantenidas hasta el Vencimiento del Estado o de Entidades del Sector Público	126.055.009,90	126.782.546,50	7.727.536,60	0,58
1307	De Disponibilidad Restringida	11.985.451,00	15.796.904,57	3.811.453,57	31,80
1399	(Provisión para Inversiones)	-35.768.022,52	-30.000.363,44	-5.767.659,08	-16,13

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En cuadro 2 se define que el Grupo Inversiones tuvo un decremento del 20.40%. La cuenta que mayor influyó es De Disponibilidad Restringida con un porcentaje de 31.80% y la cuenta que disminuyó son Para Negociar de Entidades del Sector Privado con un porcentaje -50.77%

Cuadro 3. Cartera de Créditos del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS	VALOR	VALO
--------	---------------------	------	-------	------

		AÑOS		ABSOLUTO \$	R %
		2007	2008		
14	Cartera de Créditos	799.083.155,41	1067097071,53	268.013.916,1 2	33,54
1401	Cartera de Créditos Comercial por Vencer	27.539.9717,51	379978461,69	10457874418	37,97
1402	Cartera de Créditos de Consumo por Vencer	460.483.190.,5 8	583611089,31	123127898.73	26,74
1403	Cartera de Créditos de Vivienda por Vencer	6.8803.179,15	106316628,30	37513449,15	54,52
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por vencer	159.625,47	0,00	-159625,47	- 100,00
1411	Cartera de Créditos Comercial que no Devenga Intereses	1.345.101,62	916.365,62	-428.736,00	-31,87
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no Devenga Intereses	2.295.273,45	10.749.362,37	8.454.088,92	368,33
1413	Cartera de Créditos de Vivienda de que no Devenga Intereses	553.906,03	529.806,49	-24.099,54	-4,35
1414	Cartera de Créditos para la Microempresa que no Devenga Intereses	20.602,62	0.00	-20.602,62	- 100,00
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no Devenga Intereses	4.255,86	0.00	-4.255,86	- 100,00
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida	3.385.069,72	2.693.495,14	-691.574,58	-20,43
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida	2.319.507,09	8.716.215,82	6.396.708,73	275,78
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida	77.543,82	91.385,80	13.841,98	17,85
1424	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida	43.179,36	13.510,57	-29.668,79	-68,71
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida	9,00	3,00	-6,00	-66,67
1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida	7,00	6,00	-1,00	-14,29
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida	1.090,05	5.344,91	4.254,86	390,34
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-15.808.102,92	-26.524.603,49	10.716.500,57	67,79

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En cuadro 3 se verifica que la Cartera de Créditos tuvo un incremento de 33.54%. Concluyendo que la cuenta que mayor influyó es la Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida con un porcentaje de 390.34% y la cuenta que disminuyó es la Cartera de Créditos para La Microempresa que no Devenga Intereses -100%.

Cuadro 4. Deudores por Aceptaciones del Banco de Guayaquil período 2007-2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
15	Deudores por aceptaciones	24.017.073,59	41.269.353,61	17,252.280,02	71,83

1501 Dentro del Plazo 24.017.073,59 41.269.353,61 172.52.280,02 71,83

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 4 se concluye que el Grupo 15 Deudores por Aceptaciones tuvo un incremento del 71.83% comparado con el año 2007.

Cuadro 5. Cuentas por Cobrar del Banco de Guayaquil período 2007

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
16	Cuentas por Cobrar	71.523.138,61	71.156.545,12	-366.593,49	-0,51
1602	Intereses por Cobrar de Inversiones	13.164.220,05	10.319.959,60	-2.844.260,45	-21,61
1603	Intereses por Cobrar de Cartera de Créditos	26.922.355,84	27.706.547,59	784.191,75	2,91
1604	Otros Intereses por Cobrar	106.573,28	106.573,28	0,00	0,00
1605	Comisiones por Cobrar	606.737,82	582.313,10	-24.424,72	-4,03
1611	Anticipo para Adquisición de Acciones	435,08	435,08	0,00	0,00
1613	Dividendos Pagados por Anticipado	10.000.000,00	10.000.000,00	0,00	0,00
1614	Pagos por Cuenta de Clientes	8.957.713,64	9.702.039,43	744.325,79	8,31
1615	Intereses Reestructurados por Cobrar	3.581,06	3.581,06	0,00	0,00
1690	Cuentas por Cobrar Varias	12.868.790,60	1.294.066,74	71.874,14	0,56
1699	(Provisión para Cuentas por Cobrar)	-1.107.268,76	-205.568,76	-901.700,00	-81,43

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 5 se observa que el Grupo cuentas por cobrar tuvo un decremento de -0.51%. La cuenta que mayor influyó es la de Pagos por Cuenta de Clientes con un 8.31%, y la cuenta que disminuyó es la provisiones para Cuentas por Cobrar con el -81.43%.

Cuadro 6. Bienes Realizables, Adjudicados por Pago, de Arrendamiento Mercantil y No Utilizados por el Banco de Guayaquil período 2007 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
17	Bienes Realizables, Adjudicados por Pago, de Arrendamiento mercantil y No Utilizados por la Institución	7.435.598,79	5.774.888,03	-1.660.710,76	-22,33
1702	Bienes Adjudicados por Pago	8.483.109,34	7.122.191,03	-1.360.918,31	-16,04
1703	Bienes por Arrendar	871,83	871,83	0,00	0,00
1706	Bienes No Utilizados por la Institución	2.018.537,51	1.880.076,28	-138.461,23	-6,86

1799	(Provisión para Bienes Realizables, Adjudicados por Pago y Recuperados)	-3.066.919,89	-322.8251,11	161.331,22	5,26
------	---	---------------	--------------	------------	------

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 6 se demuestra que el Grupo Bienes Realizables, Adjudicados por Pago, de Arrendamiento Mercantil y no Utilizados, tuvo un decremento de -22.33%. Siendo esto que la cuenta que mayor influyó son los Bienes No Utilizados por la Institución con un 6,86% y la cuenta Bienes Adjudicados por Pago es la que disminuyó con el -16.04%.

Cuadro 7. Propiedades y Equipos del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
18	Propiedades y Equipo	80.311.896,08	87.313.397,83	7.001.501,75	8,72
1801	Terrenos	377.837,40	377.837,40	0,00	0,00
1802	Edificios	65.618.442,97	72.087.720,17	6.469.277,20	9,86
1803	Construcciones y Remodelaciones en curso	303,97	1.367.605,86	1.367.301,89	449,81
1805	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	33.415.728,54	36.204.409,92	2.788.681,38	8,35
1806	Equipos de Computación	31.916.953,84	34.887.269,04	2.970.315,20	9,31
1807	Unidades de Transporte	1.575.089,98	1.647.780,88	72.690,90	4,62
1890	Otros	845.162,27	907.669,82	62.507,55	7,40
1899	(Depreciación Acumulada)	-53.437.622,89	-60.166.895,26	6.729.272,37	12,59

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 7 se recalca que Propiedades y Equipos tuvo un incremento del 8.72% en el año 2008. La cuenta que mayor influyó son las Construcciones y Remodelaciones en curso 449,81 %. Y la que disminuyó es la Unidades de Transporte 4.62 %.

Cuadro 8. Otros Activos del Banco de Guayaquil período 2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
19	Otros Activos	65.730.515,63	78.009.853,97	12279.338,34	18,68
1901	Inversiones en Acciones y Participaciones	27.088.572,80	30.410.749,56	3.322.176,76	12,26
1902	Derechos Fiduciarios	14.310.398,99	15.298.339,90	987.940,91	6,90
1904	Gastos y Pagos Anticipados	5.193.318,79	12.230.318,03	7.036.999,24	135,50
1905	Gastos Diferidos	16.333.802,74	16.033.793,59	-300.009,15	-1,84
1906	Materiales, Mercaderías e Insumos	389.66804	659.745,22	270.077,18	69,31
1990	Otros	2.462.444,84	3.424.598,24	962.153,40	39,07
1999	(Provisión para Otros Activos Irrecuperables)	-47.690,57	-47.690,57	0,00	0,00

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 8 de Otros Activos se concluye que los Otros Activos tuvo un incremento del 18.68% en el 2008. La cuenta que mayor influyó son los Gastos y Pagos Anticipados con el 135.50% y la cuenta que disminuyó es la de Gastos Diferidos con un porcentaje de -1.84%.

Cuadro 9. Obligaciones con el Público del Banco de Guayaquil período 2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
21	Obligaciones con el Público	1.382.143.406,13	1.671.133.017,78	288.989.611,65	20,91
2101	Depósitos a la Vista	898.977.343,51	1.079.664.172,04	180.686.828,53	20,10
2103	Depósitos a Plazo	447.360.762,89	554.904.433,51	107.543.670,62	24,04
2105	Depósitos Restringidos	35.805.299,73	36.564.412,23	759.112,50	2,12

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Cuadro 9 se define que las Obligaciones con el Público tuvo un incremento del 20.91% en el año 2008. La cuenta que mayor influyó son los Depósitos a plazo con el 24.04%, y la que disminuyó es la cuenta Depósitos Restringidos con el 2,12%.

Cuadro 10. Obligaciones Inmediata del Banco de Guayaquil período 2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
23	Obligaciones Inmediata	5.421.295,60	4.154.343,43	-1.266.952,17	-23,37
2302	Giros, Transferencias y Cobranzas por Pagar	322.048,15	793.957,45	471.909,30	146,53
2303	Recaudaciones para el Sector Público	5.085.759,56	3.329.075,75	-1.756.683,81	-34,54
2304	Valores en Circulación y Cupones por Pagar	13.487,89	31.310,23	17.822,34	132,14

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 10 se define que las Obligaciones Inmediatas tuvo un Decremento de -23.37% en el 2008.

Siendo esto que la cuenta que mayor influyó son los Giros, Transferencias y Cobranzas por Pagar con un porcentaje del 146.53% y la cuenta que

disminuyó es la de las Recaudaciones para el sector público con un porcentaje del -34.54%.

Cuadro 11. Aceptaciones en Circulación del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
24	Aceptaciones en Circulación	24017.073,59	41.269.353,61	17.252.280,02	71,83
2401	Dentro del Plazo	24.017.073,59	41.269.353,61	17.252.280,02	71,83

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 11 se divisa que las Aceptaciones en Circulación tuvo un incremento del 71.83% comparado con el 2007.

Cuadro 12. Cuentas por Pagar del Banco del Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
25	Cuentas por Pagar	46.016.226,95	49.693.688,29	3.677.461,34	7,99
2501	Intereses por Pagar	7.975.449,78	5.909.301,89	-2.066.147,89	-25,91
2503	Obligaciones Patronales	4.241.020,85	4.830.883,34	589.862,49	13,91
2504	Retenciones	3.300.555,08	3.530.556,60	230.001,52	6,97
2505	Contribuciones, Impuestos y Multas	3.232.383,71	3.777.653,29	545.269,58	16,87
2506	Proveedores	2.157,11	2.157,11	0,00	0,00
2510	Cuentas por Pagar a Establecimientos Afiliados	4.389.226,29	4.913.657,28	524.430,99	11,95
2511	Provisiones para Aceptaciones Bancarias y Operaciones Contingentes	1.896.353,15	1.206,208,73	-690.144,42	-36,39
2590	Cuentas por Pagar Varias	20.979.080,98	25.523.270,05	4,544,189,07	21,66

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al visualizar el cuadro 12 se demuestra que las Cuentas por Pagar tuvo un incremento del 7.99% en el año 2008. Siendo esto que la cuenta que mayor influyó son las Cuentas por Pagar Varias con el 21.66% y la cuenta que disminuyó son las Provisiones para Aceptaciones Bancarias y Operaciones Contingentes con el -36.39%.

Cuadro 13. Obligaciones Financieras del Banco de Guayaquil período 2007 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
26	Obligaciones Financieras	329639268.88	180047992.33	-149591276.55	-45.38
2602	Obligaciones con Instituciones Financieras del País	6980000.00	1894777.24	-5085202.76	-72.85
2603	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior	303533541.00	156332326.66	-147201214.34	-48.50
2605	Obligaciones con Entidades del Grupo Financiero en el Exterior	4709551.81	0.00	-4709551.81	-100.00
2606	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público	14416176.07	21820888.43	7404712.36	51.36

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

El cuadro 13 indica que el Grupo de Obligaciones Financieras tuvo un decremento del -45.38%. La cuenta que mayor influyó son las Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público con un porcentaje 51.36% y la cuenta que disminuyó son Obligaciones con Entidades del Grupo Financiero en el Exterior -100%.

Cuadro 14. Valores en Circulación del Banco de Guayaquil período 2007 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
27	Valores en Circulación	4.022,00	4.022,00	0,00	0,00
2703	Otros Títulos Valores	4.022,00	4.022,00	0,00	0,00

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 14 se concluye que el Grupo Valores en circulación y Otros Títulos Valores no hubo porcentaje, algunos ya que en los dos años tuvieron el mismo valor.

Cuadro 15. Obligaciones Convertibles en Acciones y Aportes para Futura Capitalización del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
28	Obligaciones Convertibles en Acciones y Aportes para Futura Capitalización	28.050.000,00	38.000.000,00	9.950.000,00	35,45
2802	Aportes para Futura Capitalización	28.050.000,00	38.000.000,00	9.950.000,00	35,45

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 15 se define que las Obligaciones Convertibles en Acciones y Aportes para Futura Capitalización tuvo un incremento del 35.45% comparado con el 2007.

Cuadro 16. Otros Pasivos del Banco del Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
29	Otros Pasivos	950.371,44	1.522.595,18	572.223,74	60,21
2990	Otros	950.371,44	1.522.595,18	572.223,74	60,21

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En este cuadro 16 se define que el Grupo de Otros Pasivos tuvo un incremento del 60.21% en el año 2008.

Cuadro 17. Capital Social del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
31	Capital Social	90.000.000,00	115.000.000,00	25.000.000,00	27,78
3101	Capital Pagado	90.000.000,00	115.000.000,00	25.000.000,00	27,78

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 17 se define que el Grupo Capital social tuvo un incremento del 27.78% durante el año 2008.

Cuadro 18. Reservas del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
33	Reservas	9.421,143,80	12.005.071,14	2.583.927,34	27,43
3301	Legales	8.194.336,47	10.778.263,81	2.583.927,34	31,53
3305	Revalorización del Patrimonio	1.226.807,33	1.226.807,33	0,00	0,00

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 18 se cita que el Grupo de Reservas tuvo un incremento del 27.43% durante el año 2008.

Cuadro 19. Superávit por Valuaciones del Banco de Guayaquil período

2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
35	Superávit por Valuaciones	13.985.607,60	13.915.364,79	-70.242,81	-0,50
3501	Superávit por Valuación de Inversiones en Acciones	13.085.607,60	13.915.364,79	829.757,19	6,34

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 19 se observa que el Grupo de Superávit por Valuaciones tuvo un decremento del -0.50% comparado con el año 2007.

Cuadro 20. Resultados del Banco de Guayaquil período 2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
36	Resultados	29.375.181,89	33.522.413,56	4.147.231,67	14,12
3601	Utilidades o Excedentes Acumulados	1.506.486,40	70.244.,36	-1.436.242,04	-95,34
3603	Utilidad del Ejercicio	27.869.295,49	33.452.169,20	5.582.873,71	20,03

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 20 se demuestra que el Grupo de los Resultados tuvo un incremento del 14.12% en el año 2008.

Siendo esto que la cuenta que mayor influyó es la Utilidad del Ejercicio con el 20.03% y la cuenta que tuvo un decremento son las Utilidades o Excedentes Acumulados con el porcentaje del -95.34%.

Cuadro 21. Intereses Causados del Banco de Guayaquil período 2007 -2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
41	Intereses Causados	50.572.208,62	53.492.447,52	2.920.238,9	5,77
4101	Obligaciones con el Público	37.698.764,01	42.745.636,34	5.046.872,33	13,39
4103	Obligaciones Financieras	10.515.917,34	7.844.109,13	-2.771.808,21	-25,41

4104	Valores en Circulación y Obligaciones Convertibles en Acciones	2.357.527,27	2.902.702,05	545.174,78	23,12
------	--	--------------	--------------	------------	-------

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Observar el cuadro 21 se visualiza claramente que el Grupo de Intereses Causados tuvo un incremento del 5.77% durante el 2008.

Siendo esto que es la cuenta que mayor influyó son las Valores en Circulación y Obligaciones Convertibles en Acciones 23.12% y la cuenta que mayor decremento es la de Obligaciones Financieras con el -25.41%.

Cuadro 22. Comisiones Causadas del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
42	Comisiones Causadas	5.461.352,72	6.388.201,69	926.848,97	16,97
4202	Operaciones Contingentes	6.106,43	55,00	-6.051,43	-99,10
4205	Servicios Fiduciarios	0,00	1.568,00	1.568,00	100,00
4290	Varias	5.455.246,29	6.386.578,69	931.332,40	17,07

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 22 se define que el Grupo de las Comisiones Causadas tuvo un incremento del 16.97%.

La cuenta que mayor influyó es la Servicios Fiduciarios de con el 100% y la cuenta que tuvo decremento son Operaciones Contingentes -99.10%.

Cuadro 23. Pérdidas Financieras del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
43	Pérdidas Financieras	1.812.152,47	40.224.012,25	38.411.859,78	2.119,68
4301	Pérdida en Cambio	439.882,97	1.163.835,08	723.952,11	164,58

4302	En Valuaciones de Inversiones	29.437,10	36.367.325,16	36.337.888,06	123.442,49
4303	En ventas de Activos Productivos	348.946,40	1.290.845,81	941.899,41	269,93
4304	Pérdidas por Fideicomiso Mercantil	993.876,00	1.402.006,20	408.130,20	41,06

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 23 se cita que el Grupo de Pérdidas Financieras tuvo un incremento del 2.119,68%. La cuenta que mayor influyó son En Valuaciones de Inversiones con un porcentaje de 123.442,49% y la cuenta que disminuyó es la Pérdida por Fideicomiso Mercantil de 41,06%.

Cuadro 24. Provisiones del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
44	Provisiones	18.267.040,44	17.967.688,31	-299.352,13	-1,64
4401	Inversiones	7.507.074,16	818,15	7.506.256,01	-99,99
4402	Cartera de Créditos	8.798.492,96	16.836.653,53	-8.038.160,57	91,36
4404	Bienes Realizables, Adjudicados por Pago y de Arrendamiento Mercantil	1.961.473,32	130.216,63	1.831.256,69	93,36

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 24 se define que el Grupo de las Provisiones tuvo un decremento del -1.64%.

Esto es que las cuentas que mayor influye son los Bienes Realizables, Adjudicados por Pago y de Arrendamiento Mercantil con un porcentaje del 93.36%, y la cuenta que disminuyó es la de Inversiones con un -99.99%.

Cuadro 25. Gastos de Operación del Banco de Guayaquil período 2007 - 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
45	Gastos de Operación	97.506.267,36	99.317.688,34	1.811.420,98	1,86
4501	Gastos de Personal	27.245.773,54	39.905.449,70	12.659.676,16	46,46
4502	Honorarios	1.352.712,18	1.287.514,51	-65.197,67	-4,82
4503	Servicios Varios	29.769.426,02	24.689.294,45	-5.080.131,57	-17,06
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	9.447.389,33	10.822.027,33	1.374.638,00	14,55
4505	Depreciaciones	6.917.169,91	6.923.548,30	-6.378,39	0,09

4506	Amortizaciones	11.988.145,08	13.281.031,66	1.292.886,58	10,78
4507	Otros Gastos	10.785.651,30	8.408.822,39	-2.376.828,91	-22,04

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 25 se observa que el Grupo de Gastos de Operación tuvo un incremento del 1.86%.

La cuenta que mayor influyó son los Gastos de Personal con el 46.46% y la cuenta que disminuyó son las de los Otros Gastos con él - 22.04%.

Cuadro 26. Otras Pérdidas Operacionales del Banco de Guayaquil período 2007– 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
46	Otras Pérdidas Operacionales	3.321.849,63	5.431.133,12	2.109.283,49	63,50
4601	Pérdidas en Acciones y Participaciones	322.034,24	268.780,38	-53.253,86	-16,54
4602	Pérdidas en venta de Bienes Realizables y Recuperados	88.881,53	102.335,56	13.454,03	15,14
4690	Otras	2.910.933,86	5.060.017,18	2.149.083,32	73,83

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

El cuadro 26 se define que el Grupo de Otras Pérdidas Operacionales tuvo un incremento del 63.50% en el año 2008 y la cuenta que mayor influyó son Otras con el 73.83%, y la que disminuyó es la cuenta Perdidas por Acciones y Participaciones con el -16,54%.

Cuadro 27. Otros Gastos y Pérdidas del Banco de Guayaquil período 2007 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
47	Otros Gastos y Pérdidas	951.926,14	675.747,29	-276.178,85	-29,01
4701	Pérdida en Venta de Bienes	5.256,32	8.683,28	3.426,96	65,20
4703	Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores	732.660,17	388.118,26	-344.541,91	-47,03
4790	Otros	214.009,65	278.945,75	64.936,10	30,34

Fuente: Banco de Guayaquil

Elaboración: Los Autores

Al observar en el cuadro 27 se visualiza que el Grupo de Otros Gastos y Pérdidas tuvo un decremento del -29.01% y la cuenta que mayor influyó es Pérdida en Venta de Bienes con el 65.20%, y la cuenta que tuvo mayor decremento es la Intereses y Comisiones Devengados en Ejercicios Anteriores con un porcentaje del -47.03%.

Cuadro 28. Impuestos y Participación a Empleados del Banco de Guayaquil período 2007- 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
48	Impuestos y Participación a Empleados	13.123.607.13	15.220.920.14	2.097.313,01	15,98
4805	Impuesto para el INNFA	688.829,35	0,00	688.829,35	-100,00
4810	Participación a Empleados	6.051.435.40	7.088717.22	1.037.281,82	17,14
4815	Impuesto a la Renta	6.386.342,38	8.132.202,92	1.745.860,54	27,34

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Se observa el cuadro 28 que el grupo de los Impuestos y Participación a Empleados tuvo un incremento del 15.98%.

Esto es que la cuenta que mayor influyó son los Impuesto a la Renta con el 27.34%, y la cuenta que disminuyó es la de Impuesto para el INNFA con el -100%

Cuadro 29. Intereses y Descuentos Ganados del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
51	Intereses y Descuentos Ganados	108.112.360.98	129.956.946.80	21.844.585,90	20,21
5101	Depósitos	3.549.149.21	4.623.749.37	1.074.600,16	30,28
5102	Operaciones Interbancarias	459.07	370.83	-88,24	-19,22
5103	Intereses y Descuentos de Inversiones en Títulos Valores	12407.474.96	5.021.241.53	-7.386.233,43	-59,53
5104	Intereses de Cartera de Créditos	92.155.277.74	120.311.585.07	28.156.307,26	30,55

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Se verifica el cuadro 29 que el Grupo de Interese y Descuentos Ganados tuvo un incremento del 20.21%.

Esto quiere decir que la cuenta que mayor influyó son los Intereses de Cartera de Créditos con un porcentaje del 30.55% y la cuenta que disminuyó son los Intereses y Descuentos de Inversiones en Títulos Valores con el - 59.53%.

Cuadro 30. Comisiones Ganadas del Banco de Guayaquil período 2007

2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
52	Comisiones Ganadas	31.478.037,15	35.313.886.20	3.835.849,05	12,19
5201	Cartera de Créditos	5.276.683.06	1.515.381.29	-3.761.301,77	-71,28
5204	Fianzas	898.211.96	1.070.865.96	172.654,00	19,22
5205	Cartas de Crédito	2.122.284.67	3.044.475.39	922.190,72	43,45
5290	Otras	23180857.46	29683163.56	6502306,10	28,05

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 30 se puede concretar que el Grupo de las Comisiones Ganadas tuvo un incremento del 12.19%.

Siendo esto que la cuenta que mayor influyó son las Cartas de Crédito con el 43.45% y la cuenta que disminuyó son las Cartera de Crédito con el - 71.28%.

Cuadro 31. Utilidades Financieras del Banco de Guayaquil período 2007 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
53	Utilidades Financieras	11.623.043.,83	20.958.864,63	9.335.820,80	80,32
5301	Ganancia en Cambio	782.172,75	1.663.747,39	881.574,64	112,71
5302	En Valuación de Inversiones	3.900.000,55	13.522.843,74	9.622.843,19	246,74
5303	En Venta de Activos Productivos	1.337.639.44	1.747.709,80	410.070,36	30,66
5304	Rendimientos por Fideicomiso Mercantil	1.657.941,00	1.717.926,00	59.985,00	3,62
5305	Arrendamiento Financiero	3.945.290,13	2.306.737,70	-1.638.552,43	-41,53

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Se visualiza en el cuadro 31 que el Grupo de las Utilidades Financieras tuvo un incremento del 80.32% durante el año 2008.

La cuenta que mayor influyó son las En Valuación de Inversiones con un porcentaje de 246.74% y la cuenta que disminuyó es la de las Arrendamiento Financiero con un porcentaje de -41.53%.

Cuadro 32. Ingreso por Servicios del Banco de Guayaquil período 2007- 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
54	Ingreso por Servicio	27.355.797,79	60.622.768,61	33.266.970,82	121,61
5403	Afiliaciones y Renovaciones	5.091.855,60	5.695.560,58	603.704,98	11,86
5404	Manejo y Cobranzas	22.263.942,19	22.445.283,04	181.340,85	0,81
5490	Otros Servicios	0,00	32.481.924,99	32.481.924,99	100,00

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Se observa el cuadro 32 que el grupo de los Ingresos por Servicio tuvo un incremento del 121.61%% al comparar con el año 2007.

Y la cuenta que más influyó otros servicios con un porcentaje 100% y la que mas disminuyó es la cuenta Manejo y Cobranzas con un porcentaje 0,81%

Cuadro 33. Otros Ingresos Operacionales del Banco de Guayaquil período 2007-2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
55	Otros Ingresos Operacionales	33.097.054,69	14.044.364,29	-19.052.690,40	-57,57
5501	Utilidades en Acciones y participaciones	5.000.524,05	14.044.364,29	9.043.840,24	180,86
5590	Otros	28.096.530,64	0,00	-28.096.530,64	-100,00

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Al observar el cuadro 33 se observa que el grupo de los Otros Ingresos Operacionales registró un decremento del -57.57% al comparar con el año 2007.

La que influyó es la cuenta de las Utilidades en Acciones y Participaciones con un 180,86%; y la cuenta Otros es la que disminuyó con el -100%.

Cuadro 34. Otros Ingresos del Banco de Guayaquil período 2007 – 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
56	Otros Ingresos	7.219.405,52	11.273.177,33	4.053.771,81	56,15
5601	Utilidad en Venta de Bienes	441.198,98	256.531,88	-184.667,10	-41,86
5603	Arrendamientos	4.200,00	150,00	-4.050,00	-96,43
5604	Recuperaciones de Activos Financieros	6.718.047,01	11.006.509,76	4.288.462,75	63,83
5690	Otros	55.959,53	9.985,69	-45.973,84	-82,16

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

Cuadro 34 se define que el grupo de Otros Ingresos presentó un incremento del 56.15% en el año 2008 y la cuenta que mayor influyó son las Recuperaciones de Activos Financieros con un porcentaje de 63.83% y la cuenta que disminuyó con los Arrendamientos con el -96.43%.

Cuadro 35. Pérdidas y Ganancias del Banco de Guayaquil período 2007 2008

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS		VALOR ABSOLUTO \$	VALOR %
		2007	2008		
59	Pérdidas y Ganancias	27.869.295,49	33.452.169,20	5.582.873,71	20,03

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

En el cuadro 35 se indica que el Grupo de pérdidas y Ganancias presentó un incremento de 20.03% en el año 2008.

4.3. Análisis de los Indicadores Financieros del Banco de Guayaquil Período 2007 – 2008

4.3.1. Capital

4.3.1.1. Cobertura Patrimonial de Activos

En el Banco de Guayaquil en el período 2007 registra una Cobertura Patrimonial de Activos de 80.29% mientras que para el año 2008 contó con un 90.04%. Obteniendo un incremento en la variación del 9.75 punto porcentuales esto nos demuestra que la relación entre más alta es mejor para la institución.

**Cuadro # 36 Cobertura Patrimonial de Activos del Banco de Guayaquil
Período 2007 – 2008**

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Cobertura Patrimonial de Activos	80.29	90.04	9.75

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2. Calidad de Activos

4.3.2.1. Morosidad Bruta Total

La Morosidad Bruta Total del Banco para el período 2007 fue de 1.23%, mientras que en el 2008 presenta el 2.17%, dando como resultado un incremento en la variación del 0.94 puntos porcentuales esto nos demuestra entre más baja mejor para la institución. Este incremento significa que los clientes no están respondiendo positivamente a las deudas contraídas con la institución.

**Cuadro # 37 Morosidad Bruta Total del Banco de Guayaquil Período 2007
– 2008**

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Morosidad Bruta Total	1.23	2.17	0.94

Fuente: Banco de Guayaquil

Elaboración: Los Autores

4.3.2.2. Morosidad Cartera Comercial

El año 2007 la morosidad es el 1.69%, mientras que en el año 2008 es de 0.94%; teniendo un decremento del 0.75%, este porcentaje refleja que a nivel comercial existe una estabilidad en el mercado lo cual muestra que ha disminuido el riesgo financiero marcando su accionar con éxito en la gestión financiera.

Cuadro # 38 Morosidad Cartera Comercial de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Morosidad Cartera Comercial	1.69	0.94	-0.75

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.3. Morosidad Cartera Consumo

El Banco del Guayaquil mostró la morosidad de cartera de consumo para el año 2007 con el 0.99%, mientras que para el año 2008 el 3.23%. Teniendo un incremento del 2.24 puntos porcentuales lo que significa que la cartera de consumo aumentó el riesgo financiero durante el año 2008

Cuadro # 39 Morosidad Cartera Consumo de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Morosidad Cartera Consumo	0.99	3.23	2.24

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.4. Morosidad Cartera Vivienda

La morosidad de cartera de vivienda para el período 2007 es de 0.92%, mientras que para el período 2008 esta cartera se mantuvo 0.59%. Siendo un decremento de -0.33 puntos porcentuales esto nos demuestra que entre más baja es mejor para la institución.

Cuadro # 40 Morosidad Cartera Vivienda de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS
----------------------	------

	AÑOS		VARIACIÓN
	2007	2008	
	%	%	
Morosidad Cartera de Vivienda	0.92	0.59	-0.33

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.5. Morosidad Cartera de Microempresas

La morosidad Cartera de Microempresa para el período 2007 es de 28.55% mientras que para el período 2008 tiene una cartera de 100%.

Teniendo un incremento del 71.45%, lo que significa que la Cartera de Microempresa del Banco de Guayaquil supero los créditos no recuperados en el 2008

Cuadro # 41 Morosidad Cartera de Microempresas de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007	2008	
	%	%	
Morosidad Cartera de Microempresas	28.55	100	71.45

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.6. Provisiones / Cartera de Crédito Improductiva

La Provisiones / Cartera de Crédito Improductiva para el período 2007 es de 157.36% mientras que para el período 2008 es de 111.85%. Teniendo un decremento en la variación -45.51% puntos porcentuales lo que significa que esta cartera se pudo recuperar en el año 2008.

Cuadro # 42 Provisiones / Cartera de Crédito Improductiva de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007	2008	
	%	%	
Provisiones /Cartera de Crédito Improductiva	157.36	111.85	-45.51

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.7. Cobertura de la Cartera Comercial

En la Cobertura de la Cartera Comercial durante el período 2007 tuvo un porcentaje del 169.17% mientras que en el 2008 el 239.76%.

Teniendo un incremento del 70.59 puntos porcentuales esto nos demuestra que la relación es productiva que entre más alta es mejor para la institución.

Cuadro # 43 Cobertura de la Cartera Comercial de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Cobertura de la Cartera Comercial	169.17	239.76	70.59

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.8. Cobertura de la Cartera Consumo

En la Cobertura de la Cartera de Consumo durante el período 2007 tuvo un porcentaje del 151.44% mientras que en el 2008 el 85.46%.

Teniendo un decremento del -65.98 puntos porcentuales esto nos demuestra que la cobertura de esta línea de colocación no tuvo éxito relación entre más alta es mejor.

Cuadro # 44 Cobertura de la Cartera Consumo de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Cobertura de la Cartera de Consumo	151.44	85.46	-65.98

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.9. Cobertura de la Cartera de Vivienda

En la Cobertura de la Cartera de Vivienda durante el período 2007 tuvo un porcentaje del 138.03% mientras que en el 2008 el 194.81% teniendo un incremento de 56.78 puntos porcentuales.

Cuadro # 45 Cobertura de la Cartera de Vivienda de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007	2008	
	%	%	
Cobertura de la Cartera de Vivienda	138.03	194.81	56.78

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.2.10. Cobertura de la Cartera de Microempresas

En la Cobertura de la Cartera de Microempresa durante el período 2007 tuvo un porcentaje del 53.03% mientras que en el 2008 el 94.37%. Teniendo un incremento del 41.34 puntos porcentuales.

Cuadro # 46 Cobertura de la Cartera de Microempresas de Guayaquil

NOMBRE DEL INDICADOR	Período 2007 – 2008		VARIACIÓN
	AÑOS		
	2007	2008	
	%	%	
Cobertura de la Cartera de Microempresas	53.03	94.37	41.34

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.3. Manejo Administrativo

4.3.3.1. Activos Productivos / Pasivos con Costo

El margen de activo productivo sobre pasivo para el año 2007 es de 120.47%, mientras que para el año 2008 es de 121.10% teniendo un incremento del 0.63 puntos porcentuales esto muestra que no existen recursos financieros para obtener activos en el Banco.

Cuadro # 47 Activos Productivos / Pasivos con Costo de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007	2008	
	%	%	
Activos Productivos / Pasivos con costo	120.47	121.10	0.63

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.3.2. Grado de Absorción– Gastos Operacionales / Margen Financiero

Para el año 2007 su porcentaje es de 95.17% mientras que para el 2008 es de 77.12%, lo que demuestra que los Gastos operacionales hay un decremento 18.05%. Lo que significa que el margen financiero es superior al año anterior, subiendo su rentabilidad que entre más baja en mejor.

Cuadro # 48 Grado de Absorción– Gastos Operacionales / Margen Financiero de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Grado de Absorción - Gastos Operacionales / margen financiero	95.17%	77.12%	-18.05%

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.3.3. Gastos de Personal / Activo Total Promedio

Para el año 2007 el índice representa el 1.47%, mientras que para el año 2008 tenemos el 1.64%, generando un incremento del 0.17 puntos porcentuales. Estos nos indican que para el año 2007 obtuvo un mejor egreso por el personal comparado con el 2008.

Cuadro # 49 Gastos de Personal / Activo Total Promedio del Banco de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Gastos de Personal / Activo Total Promedio	1.47	1.64	0.17

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.3.4. Gastos Operativos / Activo Total Promedio

En el año 2007 se reflejó un 5.26%, mientras que para el año 2008 un 4.82% lo que significa que los Gastos Operativos se redujeron respecto al año anterior con un -0.44 puntos porcentuales esto nos demuestra que la relación entre más baja es mejor para la institución.

Cuadro # 50 Gastos Operativos / Activo Total Promedio del Banco de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Gastos Operativo / Activo Total Promedio	5.26	4.82	-0.44

Fuente: Banco de Guayaquil

4.3.4. Rentabilidad

4.3.4.1. Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA

Este índice para el período 2007 representa el 1.51% mientras que para el 2008 un 1.55%, reflejando así que los rendimientos de la operación han tenido un incremento de 0.04 puntos porcentuales. Esto significa que se está utilizando de manera correcta los activos con los que cuenta la Institución.

Cuadro # 51 Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA del Banco de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN %
	2007 %	2008 %	
Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA	1.51	1.55	0.04

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.4.2. Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

El margen del Rendimiento sobre Patrimonio para el año 2007 es 24.25% mientras para el 2008 es de 23.73% representando un decremento de -0.52 puntos porcentuales. Este decremento refleja que no ha aumentado la utilidad en el retorno generado por el patrimonio mientras más alto es mejor para la institución.

Cuadro # 52 Rendimiento sobre Patrimonio – ROE del Banco de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007 %	2008 %	
Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	24.25	23.73	-0.52

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

4.3.5. Liquidez

4.3.5.1. Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto plazo

El índice de liquidez del Banco de Guayaquil para el período 2007 es de 43.01%, mientras que para el 2008 es de 32.70%. Este descenso implica que los valores recibidos del público han tenido un decremento con relación al año 2008. Representando un decremento del 10.31%, es decir la cuenta no mantiene mayor cantidad de recursos para este último año, por lo cual decremento su capital para cubrir sus obligaciones.

Cuadro # 53 Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto plazo del Banco de Guayaquil Período 2007 – 2008

NOMBRE DEL INDICADOR	AÑOS		VARIACIÓN
	2007	2008	
	%	%	
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	43.01	32.70	-10.31

Fuente: Banco de Guayaquil
Elaboración: Los Autores

V. CONCLUSIONES

- El Análisis Financiero ayuda a los ejecutivos de una Institución a determinar si las decisiones adoptadas durante un período fueron las más apropiadas, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones de la institución.
- La Cobertura Patrimonial de Activos durante el año 2008 se incrementó en 9.75% porcentaje comparado con el año 2007, con esto se demuestra que la Institución es una buena opción para sus clientes e inversiones.
- Se concluye con lo que respecta al Manejo Administrativo de la Institución que durante el año 2008 existió un incremento de 0,17% en sus gastos de personal, lo que refleja que no hay un buen rendimiento de la Carga Operacional de las captaciones con relación a sus activos.
- Pese al decremento -10.30% en el año 2008 en el rubro de liquidez, el mismo se mantiene en un margen aceptable de acuerdo a lo

establecido por la Superintendencia de Bancos que establece como mínimo un porcentaje del 15%

VI. RECOMENDACIONES

- Los Estados Financieros representan un registro de todas sus actividades comerciales, es recomendable su estudio ya que permite definir guías y estrategias para acciones futuras por lo que es importante su realización periódica en cada una de las instituciones y evaluar los resultados obtenidos.
- La institución debe seguir con las estrategias que permitan mantener una óptima cobertura patrimonial de activos, para atender la operación normal de la Entidad.
- Buscar estrategias como para seguir incrementando el Rendimiento Operativo sobre Activo y Rendimiento sobre Patrimonio ya que los resultados obtenidos en el período 2007 fueron mejores que en el período del 2008.
- Mantener el índice de liquidez, lo que permitirá colocar recursos en la economía nacional convirtiéndose así en una alternativa viable para el sector productivo del país.

VII. BIBLIOGRAFIA

ALONSO Ángel. (2004). Consultas ICA, Comentarios y Casos prácticos Editorial Limusa Cispersa, Valencia Pp. 919.

CEDEÑO Briones Alex. (2008). Módulo Gestión Financiera, Imprenta UTEQ p. 62.

CHIRIBOGA Rosales L. Alberto (2003) Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, Tercera Edición p. 325.

EDITORIAL UNIVERSIDAD DE COLOMBIA. (2006) Edición 13 p. 595.

ESTEO Sánchez Francisco. (2003). Análisis De Los Estados Financieros Edición 4ª Pp. # 998.

GOXENS Antonio. (2008) Administración De Empresa Editorial Gine Pp. 178, 191, 203.

GUAJARDO Gerardo. (2006) Contabilidad Financiera -Editorial McGraw-Hill Edición 5ª Pp. 397.

KOHLER Eric. (2000) Diccionario De Contabilidad---Editorial Limusa S.A p. 680.

MENÉNDEZ Alonso Eduardo. (2007). Practicas de Contabilidad Financiera Bancaria Pp. # 488.

ORTIZ Anaya, Héctor. (2000). Análisis Aplicado y Principio De Administración Financiera Pp. 632.

SALIDO Herraiz Javier. (2001). Indicadores Económicos 2da Edición - Madrid Pp. 315.

VISCIONE Jerry. (2007). Análisis Financieros: Principios y Métodos, Editorial Limusa, Pp. 320.

VIII. ANEXOS

Humphreys S.A.
CALIFICADORA DE RIESGO
INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO A JUNIO 30 DE 2009
BANCO DE GUAYAQUIL S.A.

Urbanización Kennedy Norte – Av. Miguel H. Alcívar - Edif. Torres del Norte, Torre B, Piso 6, Of. 605 Telf.: (593-4) 2687054 - 2687055 - 2687056
– Fax: 2687057 – Email: humphreys@telconet.net - Guayaquil –
Ecuador

III. Calificación Final de la Entidad

1. Asignación de la Categoría de Riesgo

Tomando en conjunto los argumentos expuestos en este informe y sobre la base de la aplicación de los procedimientos de calificación registrados por la firma, el Comité de Calificación de nuestra institución acordó calificar el riesgo de BANCO DE GUAYAQUIL S. A. en categoría de riesgo **“AAA-”** y estableció su perspectiva como **“En Observación”**.

2. Definición de la Categoría de Riesgo De acuerdo a la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, Libro I, Título XXI, Capítulo III, Sección III, Art. 19, la categoría de riesgo asignada se define de la siguiente forma: **“AAA”** La situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad. Si existe debilidad o vulnerabilidad en algún aspecto de las actividades de la institución, ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización. **“-”**. Indica la posición relativa dentro de la categoría De acuerdo a la normativa interna de la Calificadora, la perspectiva de calificación **“En Observación”**, corresponde a aquellas instituciones que podrían estar expuestas a situaciones particulares que podrían afectar positiva o negativamente la calificación de riesgo asignada. Se aplica también cuando las instituciones están bajo situaciones cuyos efectos no se puedan prever en forma razonable a la fecha de calificación.

Humphreys S.A.
CALIFICADORA DE RIESGO
INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO A JUNIO 30 DE 2009
BANCO DE GUAYAQUIL S.A.
Urbanización Kennedy Norte – Av. Miguel H. Alcívar - Edif. Torres del
Norte, Torre B, Piso 6, Of. 605
Telf.: (593-4) 2687054 - 2687055 - 2687056 – Fax: 2687057 – Email:
humphreys@telconet.net - Guayaquil - Ecuador

INFORME DE CALIFICACIÓN

La actualización de la calificación de riesgo de BANCO DE GUAYAQUIL S.A. ha sido elaborada de acuerdo a los criterios y métodos de evaluación de Calificadora de Riesgo Humphreys S.A., conocidos y autorizados por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

Para la elaboración del presente informe de calificación se tomó como información base los estados financieros proporcionados por la institución con fecha de corte 30 de junio de 2009. De acuerdo a lo expresado en el interior de este informe, la calificación de riesgo otorgada a **BANCO DE GUAYAQUIL S.A.** corresponde a la **Categoría “AAA-”** y su perspectiva se cataloga como **“En Observación”**.

La calificación de riesgo y las expresiones vertidas en el presente documento son, y a tales efectos deben exclusivamente ser consideradas, expresiones de opinión y no constituyen declaraciones de hechos o recomendaciones para comprar, vender o mantener títulos-valores, o depositar recursos financieros. La calificación de riesgo debe ser considerada únicamente como un factor más dentro de las decisiones de inversión tomadas por los usuarios del presente documento y dicho usuario deberá, en consecuencia, realizar su propia evaluación de cada emisor y del título-valor que esté considerando comprar.

ÍNDICE

CONTENIDO	Pág.
Carátula	i
Miembros del tribunal	ii
Certificación	iii
Declaración	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi

Índice general	vii
Índice de figura	xiv
Índice de cuadro	xv

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes	2
1.1.1. Visión	4
1.1.2. Misión	4
1.1.3. Valores Corporativos	5
1.1.4. Cobertura	6
1.1.4.1. Banca Transaccional	6
1.1.4.2. Canales	6
1.1.4.3. Cajeros Automáticos	6
1.1.4.4. Banca Virtual	7
1.1.4.5. Banca Electrónica	7
1.1.4.6. Banca Telefónica	8
1.1.4.7. Banca Celular	8
1.1.4.8. Buzón Electrónico	8
1.1.4.9. Red de Cajeros	8
1.1.5. Agencia	9
1.2. Justificación	10
1.3. Objetivos	
1.3.1. General	11
1.3.2. Específicos	11

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1. Activos	12
2.2. Fondos Disponibles	13
2.3. Caja	13

2.4.	Depósitos de Encaje	13
2.5.	Bancos y Otras Instituciones Financieras	13
2.6.	Efectos de Cobro Inmediato	13
2.7.	Remesas en Transito	14
2.8.	Operaciones Interbancarias	14
2.9.	Fondos Interbancarios Vendidos	14
2.10.	Operaciones de Reporto con Instituciones Financieras	15
2.11.	Provisiones	15
2.12.	inversiones	15
2.13.	Cartera de Crédito	16
2.14.	Cartera de Créditos por Vencer	17
2.15.	Cartera de Crédito Reestructurada	17
2.16.	Cartera que no Devenga Intereses o Ingresos	17
2.17.	Cartera Vencida	17
2.18.	Deudores por aceptación	18
2.19.	Cuentas por cobrar	18
2.20.	Pago por Cuenta de Clientes	18
2.21.	Provisiones para Cuenta por Cobrar	18
2.22.	Bienes Realizables Adjudicados por Pago de Arrendamiento Mercantil y no Utilizado por la Institución	19 19
2.23.	Bienes Realizables	19
2.24.	Bienes Adjudicados por Pago	19
2.25.	Bienes no Utilizados por la Institución	20
2.26.	Bienes Recuperados	20
2.27.	Propiedades y Equipos	20
2.28.	Otros Activos	21
2.29.	Divisas	21
2.30.	Pasivo	21
2.31.	Obligaciones con el Público	21
2.32.	Depósitos a la Vista	22
2.33.	Operaciones de Reporto	22
2.34.	Depósitos a Plazo	22
2.35.	Depósitos por Encaje	22

2.36.	Fondos Interbancarios Comprados	23
2.37.	Obligaciones Inmediata	23
2.38.	Valores en Circulación	23
2.39.	Aceptaciones en Circulación	23
2.40.	Cuentas por Pagar	24
2.41.	Retenciones	24
2.42.	Obligaciones Financieras	24
2.43.	Préstamo Subordinado	24
2.44.	Bonos	25
2.45.	Obligaciones	25
2.46.	Otros Pasivos	25
2.47.	Patrimonio.	25
2.48.	Reservas	26
2.49.	Otros Aportes Patrimoniales	26
2.50.	Superávit por valuación	26
2.51.	Resultados Acumulados	26
2.52.	Resultados del Ejercicio	27
2.53.	Gastos	27
2.54.	Cobranzas	27
2.55.	Gastos Operativos	27
2.56.	Depreciaciones	28
2.57.	Amortizaciones	28
2.58.	Ingresos	28
2.59.	Depósitos	29
2.60.	Operaciones Interbancarias	29
2.61.	Deudores por Aceptación	29
2.62.	Avales y Fianza	29
2.63.	Carta de Crédito	29
2.64.	Ingresos y Servicios	30
2.65.	Cuentas Contingentes Deudoras	30
2.66.	Cuentas Contingentes Acreedoras	30
2.67.	Interés y Descuentos Ganados	30
2.68.	Comisiones Ganadas	30

2.69.	Utilidades Financieras	31
2.70.	Pérdidas y Ganancias	31
2.71.	Indicadores Financieros	31
2.72.	Cobertura Patrimonial de Activos	31
2.73.	Índices de Morosidad	32
2.74.	Cartera Improductiva	32
2.75.	Morosidad Bruta Total	32
2.76.	Cobertura de Provisiones para la Cartera Improductiva	32
2.77.	Manejo Administrativo.	32
2.78.	Activos Productivos	33
2.79.	Pasivos con Costos.	33
2.80.	Grado de Absorción	33
2.81.	Gastos operaciones	33
2.82.	Margen (Neto) Financiero	34
2.83.	Gastos de Personal / Activo Total Promedio	34
2.84.	Gastos de Personal	34
2.85.	Activo Total Promedio	34
2.86.	Gastos Operativos/ Activos total Promedio	34
2.87.	Rentabilidad	35
2.88.	Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA	35
2.89.	Rendimiento sobre Patrimonio - ROE	35
2.90.	Liquidez	35
2.91.	Fondos Disponibles/ Total Depósitos a Corto Plazo	35

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1.	Localización y duración de la investigación	36
3.2.	Materiales.	36
3.3.	Métodos de la Investigación	36
3.3.1.	Método Deductivo	37
3.3.2.	Método Analítico	37
3.3.3.	Método Sintético	37
3.3.4.	Método Científico	37

3.4. Técnicas.	37
3.4.1. Técnicas de Fórmulas	38
3.4.2. Fuentes Primarias	38
3.4.3. Fuentes Secundarias	38

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis Vertical de los Estados Financieros del Banco Guayaquil durante los períodos 2007 – 2008.	39
4.1.1. Activos de Banco Guayaquil período 2007	39
4.1.2. Activos de Banco Guayaquil período 2008	40
4.1.3. Pasivos de Banco Guayaquil período 2007	41
4.1.4. Pasivos de Banco Guayaquil período 2008	42
4.1.5. Patrimonio de Banco Guayaquil período 2007	43
4.1.6. Patrimonio de Banco Guayaquil período 2008	44
4.1.7. Gastos de Banco Guayaquil período 2007	45
4.1.8. Gastos de Banco Guayaquil período 2008	46
4.1.9. Ingresos de Banco Guayaquil período 2007	47
4.1.10. Ingresos de Banco Guayaquil período 2008	48
4.2. Análisis Horizontal de los Estados Financieros del Banco Guayaquil durante los períodos 2007 - 2008	49
4.2.1. Fondos Disponibles	49
4.2.2. Inversiones	49
4.2.3. Cartera de Créditos	50
4.2.4. Deudores Por Aceptación	51
4.2.5. Cuentas por cobrar	51
4.2.6. Bienes realizables Adjudicados por pago de Arriendo Mercantil y no utilizados por la Institución	52
4.2.7. Propiedades y Equipos	52
4.2.8. Otros Activos.	53
4.2.9. Obligaciones con el Público	53
4.2.10. Obligaciones Inmediatas	54
4.2.11. Aceptaciones en Circulación	54
4.2.12. Cuentas por Pagar	55

4.2.13. Obligaciones Financieras	55
4.2.14. Valores en Circulación	56
4.2.15. Obligaciones Convertibles en Acciones y	56
Aportes para Futura Capitalización	
4.2.16. Otros Pasivos	56
4.2.17. Capital Social	57
4.2.18. Reservas	57
4.2.19. Superávit por Valuación	57
4.2.20. Resultados	58
4.2.21. Intereses Causados	58
4.2.22. Comisiones Causadas	59
4.2.23. Pérdidas Financieras	59
4.2.24. Provisiones	60
4.2.25. Gastos de operación	60
4.2.26. Otras Pérdidas Operacionales	61
4.2.27. Otros Gastos y Pérdidas	61
4.2.28. Impuestos y Participación a Empleados	62
4.2.29. Intereses y descuentos Ganados	62
4.2.30. Comisiones Ganadas	63
4.2.31. Utilidades Financieras	63
4.2.32. Ingresos por Servicios	64
4.2.33. Otros ingresos operacionales	64
4.2.34. Otros Ingresos	65
4.2.35. Pérdidas y Ganancias	65
4.3. Análisis de los Indicadores Financieros del Banco Guayaquil en los períodos 2007 – 2008	66
4.3.1 Capital	66
4.3.1.1. Cobertura Patrimonial de Activos	66
4.3.2. Calidad de Activos	66
4.3.2.1. Morosidad Bruta Total	66
4.3.2.2. Morosidad Cartera Comercial	66
4.3.2.3. Morosidad Cartera de Consumo	67
4.3.2.4. Morosidad Cartera Vivienda	68

4.3.2.5. Morosidad Cartera de Microempresa	68
4.3.2.6. Provisiones / Cartera de Crédito Improductiva	69
4.3.2.7. Cobertura de la Cartera Comercial	69
4.3.2.8. Cobertura de la Cartera de Consumo	69
4.3.2.9. Cobertura de la Cartera de Vivienda	70
4.3.2.10. Cobertura de la Cartera de la Microempresa	70
4.3.3. Manejo Administrativo.	71
4.3.3.1. Activos Productivos/ Pasivos con Costos	71
4.3.3.2. Grado de Absorción= Gastos operaciones / Margen Financiero	71
4.3.3.3 Gastos de Personal/ Activo Total Promedio	71
4.3.3.4. Gastos Operativos/ Activos total Promedio	71
4.3.4 Rentabilidad	72
4.3.4.1. Rendimiento sobre Patrimonio - ROE	72
4.3.4.2. Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA	73
4.3.5 Liquidez	73
4.3.5.1. Fondos Disponibles/ Total Depósitos a Corto Plazo	73
	71

V. CONCLUSIONES

VI. RECOMENDACIONES

VII. BIBLIOGRAFÍA

VIII. ANEXOS

ÍNDICE DE FIGURAS

Figuras		Pág.
1	Activos del Banco Guayaquil período 2007	39
2	Activos del Banco Guayaquil período 2008	40
3	Pasivos del Banco Guayaquil período 2007	41
4	Pasivos del Banco Guayaquil período 2008	42

5	Patrimonio del Banco Guayaquil período 2007	43
6	Patrimonio del Banco Guayaquil período 2008	44
7	Gastos del Banco Guayaquil período 2007	45
8	Gastos del Banco Guayaquil período 2007	46
9	Ingresos del Banco Guayaquil período 2007	47
10	Ingresos del Banco Guayaquil período 2008	48

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadros		Pág.
1	Fondos disponibles del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	49
	Inversiones del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	
2		49
	Cartera de Crédito del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	

3	Deudores por Aceptación del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	50
4	Cuentas por Cobrar del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	51
5	Bienes Realizables, Adjudicados por Pago, de Arriendo Mercantil y no utilizados por la Institución del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	51
6	Propiedades y Equipos del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	52
	Otros Activos del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	
7	Obligaciones con el Público del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	52
8	Obligaciones Inmediatas del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008 Aceptaciones en Circulación del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	53
9	Cuentas por Pagar del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	53
10	Obligaciones financieras del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008 Valores en Circulación del Banco Guayaquil, , período 2007 – 2008	54
11	Obligaciones Convertibles en Acciones del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	54
12	Otros Pasivos del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	55
13	Capital Social Banco Guayaquil, período 2007 – 2008 Reservas del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	55
14	Superávit por Valuaciones del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	56

15	Resultados del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	56
	Intereses Causados del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	56
16	Comisiones Causadas del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	57
17	Pérdidas Financieras del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	57
18	Provisiones del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	57
19	Gastos de Operaciones del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	58
20	Otras Pérdidas Operacionales del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	58
21	Otros Gastos y Pérdidas del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	59
22	Impuestos y Participaciones a Empleados del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	59
23	Intereses y Descuentos Ganados del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	60
24	Comisiones Ganadas del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	60
25	Utilidades Financieras del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	61
26	Ingresos por Servicios del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	61
27	Otros Ingresos Operacionales del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	61
28	Otros Ingresos del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	62

29	Pérdidas y Ganancias del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	62
30	Cobertura Patrimonial de Activos del Banco Guayaquil, período 2007 – 2008	63
31	Morosidad Bruta Total del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	63
32	Morosidad Cartera Comercial del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	63
33	Morosidad Cartera de Consumo del Banco Guayaquil, período 2007-2008	64
34	Morosidad Cartera de Vivienda del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	64
35	Morosidad de Cartera de Microempresa del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	65
36	Provisiones/ cartera de crédito improductiva del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	65
37	Cobertura de la Cartera Comercial del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	66
38	Cobertura de la Cartera Consumo del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	66
39	Cobertura de la Cartera Consumo del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	67
39	Cobertura de la Cartera Microempresa del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	67

40	Activo Productivos / Pasivo con Costo del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	68
41	Grado de Absorción - Gastos Operacionales /Margen Financiero del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	68
42	Gastos de Personal / Activo Total Promedio del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	69
43	Gastos Operativos / Activo Total Promedio del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	69
44	Rendimiento Operativo sobre Activo – ROA del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	69
45	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	70
46	Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo del Banco Guayaquil, período 2007-2008.	70
47		71
48		71
49		71
50		72

51

72

52

73

53

73