



**UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO**

**Colegio de Posgrados**

**CRECIMIENTO DE LA EMISIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO EN  
LA BANCA PEQUEÑA DEL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL  
INCREMENTO DE LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DE  
CONSUMO, PERIODO 2008- 2012**

**Azucena De Los Ángeles Medina González**

**Cecil Eduardo Aguirre, Ph.D., Director de Tesis**

Tesis de grado presentada como requisito para la obtención del título de  
Magíster en Administración Bancaria y Finanzas

Quito, mayo de 2015

**Universidad San Francisco De Quito**

**Colegio de Posgrados**

**HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS**

**Crecimiento de la emisión de Tarjetas de Crédito en la Banca  
Pequeña del Ecuador y su impacto en el Incremento de la Morosidad de  
la Cartera De Consumo, Periodo 2008- 2012**

**Azucena De Los Ángeles Medina González**

Cecil Aguirre Ph.D.,

Director de Tesis

.....

Néstor Jaramillo, Ph.D.,

Miembro del Comité de Tesis

.....

Cesar Cisneros, Ph.D.,

Miembro del Comité de Tesis

.....

Thomas Gura, Ph.D.,

Decano del Colegio de Administración

y Economía

.....

Víctor Viteri Breedy, Ph.D.,

Decano del Colegio de Posgrados

.....

Quito, mayo de 2015

## © DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído la Política de Propiedad Intelectual de la Universidad San Francisco de Quito y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo de investigación quedan sujetos a lo dispuesto en la Política.

Asimismo, autorizo a la USFQ para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Firma:

-----

Nombre: Azucena De Los Ángeles Medina González

C. I.: 1103440325

Lugar y fecha: Quito, mayo de 2015

## **DEDICATORIA**

Dedico este proyecto a Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre, pilar fundamental en mi vida, sin ella, jamás hubiese podido conseguir lo que hasta ahora. Su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ella el gran ejemplo a seguir y destacar, a mi esposo, mi pequeño hijo Eduardo, hermanos, a mi familia en general. A todos ellos este proyecto, que sin ellos, no hubiese podido ser.

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios creador y dueño de mi vida, a mi familia por siempre darme fuerza y apoyo incondicional que me ha ayudado y llevado hasta donde estoy ahora, a mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanza y de manera especial a mi director de tesis Ph.D., Cecil Eduardo Aguirre, por su asesoría y dirección en el trabajo de investigación, y finalmente un eterno agradecimiento a la prestigiosa Universidad San Francisco de Quito, la cual abre sus puertas para prepararnos a un futuro competitivo formándonos como personas de bien.

## **RESUMEN**

La presente investigación se centra en el análisis del crecimiento que ha tenido el mercado de las tarjetas de crédito, y el incremento de la morosidad en cartera de consumo de la banca pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.

En este contexto, se determina, analiza y proyecta la tendencia de los índices de morosidad del segmento de bancos pequeños, debido a la falta de cumplimiento en la cancelación de los préstamos otorgados a través de las tarjetas de crédito. Así mismo se analiza la importancia del uso de las tarjetas de crédito como mecanismo de financiamiento del consumo.

Se puede concluir que durante este periodo existe un crecimiento en la demanda de la emisión de las tarjetas de crédito, si bien no grande por parte del sector, de igual forma se evidenció un crecimiento lento del índice de morosidad en algunas de las entidades bancarias, así mismo es importante resaltar la importancia y beneficios del uso de las tarjetas de crédito, lo cual es primordial porque permite realizar un análisis de las capacidades financieras de cada cliente, de la misma manera podemos determinar el índice de morosidad de las instituciones financieras.

## **ABSTRACT**

This research focuses on the analysis of the growth that has taken the market for credit cards, and increasing defaults on consumer loans small bench Ecuador 2008-2012.

In this context, it is determined, analyzes and projects the trend of the segment of small banks due to lack of compliance in the cancellation of loans through credit cards. Likewise, the importance of using credit cards is analyzed as consumer finance mechanism.

It can be concluded that there is a growing demand for the issuance of credit cards during this period, although not large by industry, similarly slow growth of delinquency rate was evident in some of the banks, so it is important to highlight the importance and benefits of using credit cards, which is essential because it allows an analysis of the financial capabilities of each client, in the same way we can determine the delinquency rate of financial institutions.



## TABLA DE CONTENIDOS

<b>RESUMEN.....</b>	7
<b>ABSTRACT.....</b>	8
<b>TABLAS.....</b>	11
<b>FIGURAS.....</b>	12
<b>INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA.....</b>	13
Antecedentes.....	13
Problema.....	15
Preguntas de investigación.....	16
Contexto y marco teórico.....	16
Propósito del estudio.....	16
Objetivo General.....	16
Objetivos Específicos.....	17
Significado del estudio.....	17
Definición de términos.....	18
Índice de morosidad.....	18
Cartera de consumo.....	18
Tarjetas de crédito.....	19
Banca privada.....	19
Segmentación de crédito.....	19
Capacidad de pago.....	19
Dinero plástico.....	19
Superintendencia de bancos y seguros (SBS).....	19
Presunciones del autor del estudio.....	19
<b>MARCO TEÓRICO Y REVISIÓN LITERARIA.....</b>	21
Géneros de literatura incluidos en la revisión.....	21
Fuentes.....	21
Pasos en el proceso de la revisión literaria.....	21
Superintendencia de Bancos y Seguros.....	23
Banco Central del Ecuador.....	24
Tarjeta de Crédito en Ecuador.....	24

Clasificación de las tarjetas de crédito según las formas de pago.....	27
Débito.....	27
Tarjetas a crédito.....	27
Tarjetas Prepago.....	28
Tarjetas con soporte físico –plástico.....	28
Tarjetas Prepago con soporte Chip.....	28
Tarjetas sin soporte físico.....	28
Tarjetas Virtuales Identificadas.....	28
Clasificación de las tarjetas de crédito según el emisor.....	29
Tarjetas Bancarias.....	29
Tarjetas No Bancarias.....	29
Clasificación de las tarjetas de crédito según el público.....	30
Tarjetas Personales.....	30
Requisitos para obtener tarjetas Personales.....	30
Persona natural con relación de dependencia.....	30
Persona natural con negocio propio.....	30
Jóvenes profesionales.....	31
Tarjetas de Empresa.....	31
Clasificación de créditos según líneas de créditos.....	31
Crédito de Consumo.....	31
Crédito de Vivienda.....	31
Crédito Comercial.....	32
Crédito Microempresarial.....	32
Crédito para la inversión Pública.....	32
Tarjetas de crédito autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador para la Banca Privada. ....	34
Beneficios de usar la tarjeta de crédito.....	36
Evolución del crédito en el Ecuador por Cartera Financiera.....	37
<b>METODOLOGÍA.....</b>	44
Justificación de metodología seleccionada.....	44
Descripción de participantes.....	45
Herramienta de investigación utilizada.....	45
Universo.....	46

Tamaño del mercado.....	46
Número.....	47
Género.....	47
Fuentes y recolección de datos.....	47
<b>ANÁLISIS DE DATOS.....</b>	<b>49</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>61</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>63</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>64</b>

## TABLAS

Tabla 1. Instituciones Financieras del Ecuador (IFIs).....	22
Tabla 2. Clasificación de la Banca Privada del Ecuador.....	23
Tabla 3. Instituciones que conforman la Banca Privada Pequeña del Ecuador.....	23
Tabla 4. Tarjetas de Crédito Autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador para la banca privada.....	34
Tabla 5. Tarjetas de Crédito Autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para la Banca Privada Pequeña del Ecuador.....	35
Tabla 6. Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito Banco Territorial.....	35
Tabla 7. Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito Banco Comercial de Manabí.....	35
Tabla 8. Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito Banco de Loja. ....	36
Tabla 9. Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito Bancos Unibanco y Banco Solidario.....	36
Tabla 10. Encuesta sobre uso de tarjetas de Crédito.....	46
Tabla 11. Cartera consumo en tarjetas de crédito en miles de dólares.....	59
Tabla 12. Morosidad de cartera en tarjetas de crédito en el segmento consumo datos en porcentajes.....	59

## FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Volumen de crédito por segmento de cartera.....	38
<i>Figura 2.</i> Total Cartera De Consumo Banca Privada.....	39
<i>Figura 3.</i> Morosidad Total Cartera De Consumo Bancos Privados.....	40
<i>Figura 4.</i> Total Cartera De Consumo Bancos Privados Pequeños.....	41
<i>Figura 5.</i> Total Cartera De Consumo Bancos Privados Pequeños.....	42
<i>Figura 6.</i> Total de Crédito Otorgado por la Banca Pequeña del Ecuador Periodo 2008-2012.....	51
<i>Figura 7.</i> Cartera total de crédito por segmento Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.....	52
<i>Figura 8.</i> Morosidad tarjetas de crédito por segmento Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012. ....	53
<i>Figura 9.</i> Morosidad Cartera De Consumo segmento Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012. ....	54
<i>Figura 10.</i> Monto total de crédito otorgado por Bancos que emiten tarjetas de Crédito pertencientes a la Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.....	56
<i>Figura 11.</i> Línea de crédito Otorgado por segmento Banca Pequeña del Ecuador emisoras de tarjetas de crédito periodo 2008-2012.....	57
<i>Figura 12.</i> Morosidad de la Cartera de Consumo Bancos Pequeños Privados emisores de tarjetas de Crédito Periodo 2008-2012.....	58
<i>Figura 13.</i> Morosidad Cartera Improductiva total sistema de emisores y administradores de tarjetas del Ecuador periodo 2008-2012.....	60

## INTRODUCCIÓN AL PROBLEMA

Las tarjetas de crédito están presentes en el dinamismo económico de nuestro país, desde ya hace varios años, como una alternativa segura y eficiente al uso del efectivo. Las entidades financieras las emiten y otorgan previo un análisis financiero que garantiza la capacidad de pago.

Con respecto a este tema la Asociación de Bancos Privados del Ecuador sostiene que el financiamiento bancario, en el primer trimestre de 2012, tuvo un saldo de \$17. 830 millones, monto del cual la cartera crediticia de consumo significa más de \$5. 589 millones, de los cuales casi un 65% es decir \$3 632 millones, son movidos por el cliente del dinero plástico.

El mercado monetario es cada vez más cambiante y competitivo lo que requiere nuevos retos y una oferta de productos y servicios más diferenciada esto se debe a que en esencia los productos y servicios son los mismos, lo único que cambia es la calidad que se ofrece.

Por ello resulta importante identificar las tendencias y preferencias que el consumidor tiene respecto a los diferentes productos y servicios financieros.

### **Antecedentes**

Es importante mencionar los acontecimientos históricos que dieron lugar al desarrollo de la banca en el Ecuador, el organismo de control que es la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), en su página web nos da a conocer una breve reseña en donde manifiesta: que no fue sino hasta 1831, que nace la posibilidad de crear la banca privada del Ecuador, decreto promulgado por el presidente de aquel entonces, General Juan José Flores en donde dispuso que, de acuerdo a lo que manifiesta Icaza “El crédito

considerado como sonante y efectivo se amortizará en un banco que se establecerá con ese objetivo” (Ycaza, 1976).

En Abril de 1839, mediante decreto legislativo, se autorizó al ejecutivo para que se negocie la conformación de una institución bancaria, cuyos fondos serían conformados por capitales nacionales y extranjeros, dando lugar a que en 1860 se creen los Bancos Luzurraga y Particular los cuales se constituyen como las primeras instituciones bancarias asentadas en el Ecuador.

En 1869, se promulgó la “Ley de Bancos Hipotecarios, la cual se mantuvo en vigencia durante más de cincuenta años, a pesar de ser incompleta” (SBS, 2011).

En 1899, se elaboró una “Ley de Bancos” (SBS, 2011), la misma se dedicaba a la fabricación de moneda y al manejo de los negocios bancarios del Ecuador. Llegando a ser 6 las entidades bancarias que emitían dinero.

En el año de 1914, se crea mediante decreto ejecutivo, “el cargo de Comisario Fiscal de Bancos. Cuya misión era vigilar la emisión y cancelación de los billetes de bancos, medida que entonces se dictó como de emergencia” (UPS, 2013).

En 1927, se expidieron: “La Ley Orgánica de Bancos, del Banco Hipotecario (Banco Nacional de Fomento) y la Ley del Banco Central” (UPS, 2013), las mismas que afianzaron el sistema financiero del país.

Así mismo cabe indicar que para las entidades financieras les resulta conveniente desde el punto de vista de la rentabilidad otorgar créditos por medio de tarjetas, ya que por este servicio se puede cobrar mayores tasas de interés, es así que en el 2011 se colocó en el mercado alrededor de 25 millones de tarjetas de crédito, volumen que generó 6.5 billones de dólares de crédito (Rodríguez, 2012).

Según refiere Muguillo, en su obra “Tarjeta de Crédito “La incorporación en el devenir económico financiero de la tarjeta de crédito ha estimulado y fomentado la

utilización y desarrollo masivo del crédito para el consumo, e influido en gran medida, no sólo la economía de las empresas, sino la propia economía general a nivel nacional y hasta internacional” (Muguillo, 1985).

Por tal motivo es necesario realizar un estudio de tipo exploratorio de las entidades pequeñas del sector financiero ecuatoriano, y el incremento del índice de la morosidad del crédito de consumo. Con lo que se logrará evaluar el comportamiento del mercado de tarjetas de crédito en relación a la morosidad en la cartera de consumo.

### **Problema**

El elevado crecimiento en la demanda de tarjetas de crédito ha repercutido directamente en un incremento en la morosidad de la cartera de consumo, misma que se ha originado por la falta de cumplimiento en la cancelación de las mismas. (Rodríguez, 2012). Dado esto podríamos afirmar que el problema de morosidad es responsabilidad del sistema financiero debido a la falta de un adecuado análisis de la capacidad de pago al momento de otorgar una tarjeta de crédito a los clientes.

El índice de morosidad que registra la demanda de tarjetas de crédito y en general el promedio de morosidad de la banca ecuatoriana, permite verificar que el endeudamiento con tarjetas de crédito incrementa la cartera de consumo vencida. (Rodríguez, 2012).

Actualmente, de acuerdo a las cifras publicadas por la Superintendencia de Bancos y Seguro del Ecuador, el número de tarjetas de crédito emitidas en el país al cierre del 2011 ascendió a 2'153.418 tarjetas, las mismas que representaron un crecimiento del 15% (280.691 tarjetas) entre los años 2007 y 2011.

De lo expuesto se puede afirmar que el crecimiento de la emisión de tarjetas de crédito en la Banca Pequeña del Ecuador impacta significativamente en el crecimiento de la morosidad de la cartera de consumo del sistema financiero durante el periodo 2008-2012.

### **Preguntas de investigación.**

¿Determinar los factores que han incidido para que los clientes de la banca pequeña del Ecuador hayan incurrido en morosidad en sus tarjetas de crédito durante el periodo 2008-2012?

¿Conocer cuál ha sido el impacto de la morosidad en la cartera de consumo de la banca pequeña del Ecuador periodo 2008-2012?

Para responder a las preguntas de investigación se utilizará la información que constan en la base de datos de cada una de las entidades a analizar, así como de las bases de la Superintendencia de Bancos y Seguros y mediante una entrevista a los responsables de manejar la línea de tarjetas de crédito de las entidades pertenecientes a la banca Pequeña de nuestro país.

### **Contexto y marco teórico**

El marco teórico que respaldará el presente trabajo hace referencia en primer lugar al sistema financiero ecuatoriano tanto en su estructura, principales funciones, evolución en los últimos años en sus productos de colocación y captación. Así mismo se incluyen datos respecto del origen y evolución de la tarjeta de crédito tanto a nivel general y del Ecuador

Los datos serán la base para posteriormente poder dar una respuesta a las preguntas antes planteadas.

### **Propósito del estudio**

El desarrollo de este trabajo, pretende alcanzar los siguientes objetivos:

#### **Objetivo General**

- Crecimiento de la emisión de tarjetas de crédito en la banca pequeña del Ecuador y su impacto en el incremento de la morosidad de la cartera de consumo periodo 2008- 2012.



### **Objetivos Específicos**

- Conocer si los clientes de este segmento de la banca pagan su mínimo de cuota por el uso de tarjeta de crédito o cancelan la totalidad de la misma.
- Analizar el comportamiento de la cartera de consumo de la banca pequeña del Ecuador.
- Determinar la tendencia del índice de la morosidad de la cartera de consumo y su impacto en la banca pequeña del Ecuador.
- ¿Qué factores inciden en el incremento de la morosidad?
- ¿Es posible relacionar el porcentaje de incremento de morosidad anual respecto a la emisión de tarjetas de crédito durante el periodo 2008- 2012?

### **Significado del estudio.**

El presente estudio de tipo exploratorio permite conocer la cantidad de tarjetas que son emitidas por las instituciones pequeñas del sector financiero ecuatoriano, así como determinar el índice de morosidad en la cartera de consumo de la banca pequeña del Ecuador.

Por otro lado permite identificar políticas para el otorgamiento de tarjetas a clientes que se consideren aptos para recibir una tarjeta y no caer en mora con la institución, es importante indicar que el tema de la morosidad tiene una estrecha relación con cualquier actividad financiera que se efectuó.

Existen estudios relacionados con la emisión de las tarjetas de crédito, entre los cuales podemos mencionar: Plan estratégico tendiente a mejorar los niveles de comercialización y cobertura del mercado de tarjetas de crédito por parte del Banco del Austro en el distrito metropolitano de Quito (Castillo y Montalvo, 2012); La Tarjeta de Crédito emitida por instituciones financieras y su evolución en el Ecuador durante los

últimos cinco años (Abeiga y Ramón, 2012), pero no hay estudios que relacionen la emisión de las tarjetas de créditos con el incremento del índice de morosidad.

Por esta razón los resultados que se obtengan de esta investigación constituirán un aporte importante tanto para las entidades financieras, ya que les permitirá conocer su índice de morosidad en cuanto al segmento de consumo, como para aquellas personas que estén interesadas en tener una tarjeta de crédito.

### **Definición de términos**

Para describir este proyecto se utilizarán terminologías económicas y financieras que permitan una mejor comprensión de lo que se quiere dar a conocer, por ejemplo términos como:

#### **Índice de morosidad.**

El Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia.

$$\mathbf{Imor} = \frac{\mathbf{cartera\ vencida}}{\mathbf{cartera\ total}}$$

La cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuando el principal, intereses o ambos no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando los plazos y condiciones establecidos en la regulación.

#### **Cartera de consumo.**

Compuesta por los créditos de consumo, los cuales son créditos directos, incluyendo los de liquidez que no cuenten con garantía de inmuebles.

**Tarjetas de crédito.**

“Consiste en una tarjeta de plástico con una cinta magnética en la que se almacena información del propietario, que puede emplearse como medio de pago o como instrumento de crédito (financiera t. f., 2014).

**Banca privada.**

“Toda institución financiera que juega un rol muy importante al canalizar los ahorros de la economía hacia las inversiones de mejor proyección” (Camara de Comercio De Guayaquil, 2012).

**Segmentación de crédito.**

Destino de los créditos, dentro del que podemos encontrar, crédito de consumo, comercial, de vivienda, microcrédito

**Capacidad de pago.**

Contar con la solvencia económica para poder acceder a un crédito y poder cumplir a tiempo con las obligaciones de pago.

**Dinero plástico.**

Llamadas así las tarjetas de crédito, por ser estas hechas de plástico.

**Superintendencia de bancos y seguros (SBS).**

Organismo técnico y autónomo que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de instituciones bancarias, de seguros, financieras, de capitalización, de crédito, de la Corporación Financiera Nacional y demás personas naturales y jurídicas determinadas en la ley.

**Presunciones del autor del estudio**

La obtención de la información, es un elemento fundamental para poder establecer las relaciones causa-efecto del problema, por lo que se espera disponer de

información estadística histórica hasta la actualidad de la evolución de la emisión de las tarjetas de crédito, así como de los niveles de deuda de la cartera de consumo, misma que se obtendrá de fuentes primarias, esperando que las bases de datos que contengan dicha información nos provean la información necesaria, datos que nos permitirá poder alcanzar los objetivos planteados

Una vez obtenida la información se podrá establecer cuál es el comportamiento de las tarjetas de crédito en nuestro país, así como los niveles de morosidad que este instrumento financiero de pago ha generado en la población.

Así mismo es importante indicar que la Superintendencia de Bancos y Seguros, y las instituciones que esta preside, deben contar con un mecanismo de diagnóstico del desarrollo de las metodologías internas de consumo y/o microcrédito, para evaluar la capacidad de pago de los deudores del sistema financiero nacional.

A continuación se presenta el marco teórico, el cual incluye información estadística de los niveles de deuda de la cartera de consumo así como de la emisión de tarjetas de crédito realizadas durante el periodo de estudio.

Luego de la revisión literaria se presenta la metodología, seguido a ello se incluye la discusión de los resultados obtenidos, y finalmente se establece las conclusiones, como el resultado de un proceso de la investigación realizada, así como las recomendaciones mismas que se podrían tomar como referencia para futuros estudios relacionados con el tema planteado.

## MARCO TEÓRICO Y REVISIÓN LITERARIA

### Géneros de literatura incluidos en la revisión

#### Fuentes

La revisión literaria se la realizó a través de: consulta bibliográfica en revistas, páginas web, publicaciones, libros online, e informes de investigaciones relacionados a emisión de tarjetas de crédito e incremento del índice de morosidad de la cartera de consumo.

### Pasos en el proceso de la revisión literaria

La revisión de la literatura se la realizó partiendo de un contexto general a lo particular, así mismo se incluirá una descripción de la terminología a usar, que comprende conceptos que sustentaran teóricamente el trabajo de investigación.

Para dar inicio al marco de referencia se considera en primer lugar la estructura del sistema financiero nacional, el cual según la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establece que el mismo:

**Art. 2** “Son instituciones financieras privadas los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda”.

De acuerdo a lo que indica la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS), al mercado financiero se lo considera como uno de los elementos más importantes dentro de la economía de un país, ya que permite la canalización del ahorro y la inversión, convirtiéndose en el motor de generación de riqueza, razón por la cual, las entidades económicas se han apoyado en dichas instituciones para la obtención de capital de trabajo.

El sistema financiero nacional, es el conjunto de instituciones financieras que realizan intermediación financiera con el público, entre las principales instituciones que están dentro del sistema financiero ecuatoriano son:

- Bancos Privados y Públicos
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Mutualistas
- Casas de Cambio
- Sociedades Financieras
- Compañías de Servicios de tarjetas de crédito

Según datos de la superintendencia de bancos y Seguros, actualmente en nuestro país prestan servicio las siguientes instituciones financieras:

Tabla 1.

Instituciones Financieras del Ecuador (IFIs).

<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>NÚMERO</b>
Bancos privados	25
Cooperativas de ahorro y crédito	41
Mutualistas	4
Sociedades financieras	10
Emisoras de tarjetas de crédito	4
Instituciones financieras públicas	7

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2013).

De la misma manera el Órgano se control financiero (SBS), realiza una clasificación de los bancos privados en: grandes, medianos y pequeños.

Tabla 2.

Clasificación de la Banca Privada del Ecuador

<b>BANCOS PRIVADOS GRANDES</b>	<b>BANCOS PRIVADOS MEDIANOS</b>	<b>BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS</b>
BP GUAYAQUIL	BP AUSTRO	BP AMAZONAS
BP PACIFICO	BP BOLIVARIANO	BP COFIEC
BP PICHINCHA	BP GENERAL RUMIÑAHUI	BP COMERCIAL DE MANABI
BP PRODUBANCO	BP INTERNACIONAL	BP LITORAL
	BP MACHALA	BP D-MIRO S.A.
	BP PROMERICA	BP LOJA
	BP CITIBANK	BP SOLIDARIO
		BP SUDAMERICANO
		BP TERRITORIAL
		BP UNIBANCO
		BP COOPNACIONAL
		BP PROCREDIT
		BP CAPITAL
		BP FINCA
		BP DELBANK

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2013).

Una vez realizada la clasificación de la banca privada ecuatoriana, nuestro tema de investigación se enfoca en el estudio de la banca pequeña de nuestro país, el cual está constituido por 15 instituciones financieras.

Tabla 3.

Instituciones que conforman la Banca Privada Pequeña del Ecuador.

<b>BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS</b>		
Amazonas	Loja	Coopnacional
Cofiec	Solidario	Procredit
Comercial Manabí	Sudamericano	Capital
Litoral	Territorial	Finca
D-Miro S.A.	Unibanco	Del Bank

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2013)

Es importante mencionar que las instituciones antes mencionadas, se encuentran controladas por dos entes:

### **Superintendencia de bancos y seguros.**

Organismo técnico, dotado de personería jurídica, autonomía administrativa, económica, financiera y de derecho público. Se encuentra dirigida por el Superintendente de Bancos y Seguros. Se encarga de la vigilancia y control de la organización,

actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las entidades del sistema financiero, de seguros, de capitalización de crédito y demás personas naturales y jurídicas, públicas y privadas, determinadas en la ley, así como de las Compañías de Seguros y Reaseguros, la SBS fue creada el 6 de septiembre de 1927.

### **Banco Central del Ecuador.**

Institución encargada de encaminar las actividades que permitan el desarrollo económico y financiero del país, fue constituido el 9 de julio de 1925.

### **Tarjeta de Crédito en Ecuador.**

A finales de los 60, nuestro país incursiono en el mercado de las tarjetas de crédito, siendo la compañía Diners Club la primera que introdujo la tarjeta de crédito la cual lleva su mismo nombre, en un inicio esta empresa fue introducida por un inversionista en calidad de sociedad financiera independiente, posteriormente Fidel Egas Grijalva quien se había convertido en el mayor accionista de Diners Club, adquiere la mayoría de acciones del Banco del Pichincha, convirtiéndose así Diners Club en una filial del Grupo Financiero Banco del Pichincha.

En el año de 1983, se crea Unicredit S.A., encargada de manejar la marca MasterCard en el país, en dicho año se oficializa la primera tarjeta de crédito de dicha marca, en 1984 lanza la tarjeta MasterCard Gold.

Las entidades financieras las emiten y otorgan a sus clientes más antiguos y con garantizada capacidad de pago. Actualmente dichas tarjetas de crédito son emitidas a personas con estabilidad laboral y que perciban una remuneración superior al salario mínimo vital.

Es importante mencionar que el mercado monetario es cada vez más voluble a los cambios, por lo que exige de parte de las instituciones financieras que se planteen



nuevos retos para llegar a una gran cantidad de demandantes, estableciendo una diferenciación de sus productos y servicios.

Para lo cual es importante conocer los gustos y preferencias de los clientes respecto a los diferentes productos y servicios..

Solamente las instituciones financieras y las compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito pueden actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito. Quienes infrinjan esta disposición serán sancionadas conforme a lo previsto en el **Art.** 121 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Es necesario conocer la definición que algunos autores dan respecto de lo que es una “tarjeta de crédito” para tener una visión más clara de lo que queremos lograr.

Según refiere (Muguillo, 1985) en su obra Tarjeta de crédito, la incorporación en el devenir económico financiero de la tarjeta de crédito ha estimulado y fomentado la utilización y desarrollo masivo del crédito para el consumo, e influido en gran medida, no sólo la economía de las empresas, sino la propia economía general a nivel nacional y hasta internacional.

Por lo tanto la tarjeta de crédito, “Es un instrumento emitido en virtud de un convenio según el cual el emisor otorga al titular de la cuenta la facultad de obtener crédito del mismo emitente u otra forma en las compras o arrendamiento de bienes o servicios, obtención de avances en efectivo o en cualquier operación conforme con su naturaleza realizadas por su portador legitimo con el emitente, instituto corresponsal o un establecimiento afiliado y mediante la transmisión de la información contenida en ella oralmente, por escrito , por medios mecánicos o electrónicos o de cualquier otra forma”. (Vítale, 1985, p 153).

Según el escritor colombiano Hernando Sarmiento Ricaurte (1985), una tarjeta de crédito en un contrato mediante el cual una entidad crediticia (banco o institución

financiera, persona jurídica, concede un crédito rotatorio, cuantía y plazos determinados, prorrogable indefinidamente, a una persona natural, con el fin de que ésta lo utilice en los establecimientos afiliados.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros, Se entiende por tarjeta de crédito, a cualquier documento que le permita a su titular o usuario, disponiendo de un crédito del emisor, adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados al correspondiente sistema, sin perjuicio de las prestaciones adicionales al titular.

Una tarjeta de crédito es entonces un instrumento de pago electrónico elaborado de plástico con una cinta magnética en la que se almacena información del propietario, que puede emplearse como medio de pago o como instrumento de crédito. Su uso está sujeto a distintas tarifas, sea por concepto de tarifas cuando se usa como medio de pago, o de intereses en el caso que dé lugar a una operación de crédito. Las tarjetas de crédito son intransferibles y deben emitirse a nombre de su titular. El uso de la tarjeta da lugar al cobro mensual de parte de la institución emisora tanto del capital usado como de los intereses, tarifas y seguros que correspondan.

En la actualidad, se advierte un notable cambio en lo relativo a los mecanismos de crédito y de pago utilizados en la actividad económica.

La tarjeta de crédito se ha convertido es un instrumento financiero de pago, emitido por una entidad, que permite al titular acceder a un saldo superior al disponible en su cuenta corriente, ya que el dinero proviene de un crédito por parte de la entidad, que el titular deberá amortizar posteriormente conforme a los plazos y condiciones pactados con su banco o caja de ahorros.

Cada instrumento contiene las identificaciones de la entidad emisora y del afiliado autorizado para emplearla; así como el periodo temporal durante el cual ese instrumento mantendrá su vigencia.

Ausubel, L. M. (1991) divide a los clientes en tres tipos, según el uso que le dan a sus tarjetas de crédito, en donde el primer grupo lo conforman aquellos consumidores que no tiene la finalidad de utilizar la línea de crédito, sin embargo terminan casualmente solicitando crédito por las cuales tiene que cancelar elevadas tasas de interés. El segundo grupo corresponde a aquellos que si tienen la intención de utilizar las líneas de crédito que el banco les ofrece, estos son clientes riesgosos que no tienen acceso a otras alternativas de crédito y en consecuencia acceder a un menor costo, este grupo se endeuda en grandes sumas y frecuentemente entran en el cese de sus pagos. El tercer tipo de clientes son aquellos que cancelan sus saldos dentro de los plazos establecidos, este grupo no se ve afectado por el valor de la tasa de interés sobre las tarjetas de crédito y por ende no tiene la motivación de buscar el banco que le ofrezca una mejor tasa de interés

### **Clasificación de las tarjetas de crédito según las formas de pago.**

#### **Débito.**

“Cuando el importe de la compra o la retirada de efectivo se carga automáticamente en la cuenta bancaria asociada a la tarjeta. Ésta actúa contra el saldo de la cuenta bancaria” (Leiva, 2001). Las Tarjetas de débito suelen ser de uso personal.

#### **Tarjetas a crédito.**

Cuando los pagos se realizan contra una línea de crédito que la Entidad Financiera asigna de forma individualizada, teniendo en cuenta las posibilidades y necesidades de cada cliente. En este caso, los pagos se efectúan con independencia del saldo disponible en la cuenta bancaria asociada a la misma; de esta manera el titular puede elegir entre pagar a fin de mes o bien aplazar los pagos. Su tarjeta de crédito puede ser personal o de empresa, “además algunas tarjetas de crédito llevan descuento en sus compras” (Diners Club, 2006).

### **Tarjetas Prepago.**

En estas tarjetas, “el cliente realiza una carga con un importe que constituye el saldo disponible de la misma” (Méndez González & Aguado Franco, 2006). Dentro de este grupo, hay dos tipos de tarjetas claramente diferenciadas:

#### **Tarjetas con soporte físico –plástico.**

El importe precargado puede ser utilizado posteriormente para realizar compras y/u obtener efectivo en oficinas/cajeros automáticos. Hay dos modalidades en función de la tecnología o soporte utilizado en la tarjeta: Soporte Chip (Tarjetas Monedero) y Soporte Banda Magnética (Méndez González & Aguado Franco, 2006).

#### **Tarjetas Prepago con soporte Chip.**

Este tipo de tarjetas están integradas en otra tarjeta de modalidad débito o crédito y su utilización es para realizar pequeños pagos, denominadas también Tarjeta Monedero. Este tipo de tarjetas prestan los mismos servicios que una tarjeta de débito o crédito (Adarve Corporación Jurídica, 2003).

#### **Tarjetas sin soporte físico.**

Denominadas también “Cibertarjetas”, en las que no existe plástico, sino únicamente un número de tarjeta, con una fecha de caducidad y un PIN (número personal secreto) elegido por el propio cliente. El importe precargado es utilizado para realizar compras en las tiendas de comercio electrónico (Adarve Corporación Jurídica, 2003).

#### **Tarjetas Virtuales Identificadas.**

Al solicitarla, el titular debe acreditarse con su D.N.I. y facilitar sus datos personales. Ejemplo de Tarjeta Virtual Identificada: Tarjeta Virtual Yahoo! Identificada. Tarjetas Virtuales Anónimas: Como dato de identificación, el titular únicamente debe indicar su dirección de correo electrónico (e-mail), un ejemplo de este tipo de tarjetas es la: Tarjeta Virtual Terra.

Dentro de la clasificación que hemos realizado acerca de los diferentes tipos de tarjetas de crédito que circulan en nuestro país y tomando como referencia una publicación realizada por Diario independiente de la mañana el (Mercurio, 2013), en el cual se expone lo siguiente: cerca de cuatro millones de tarjetas de crédito y débito inteligentes se emitirán en el país y se entregarán hasta finales del próximo año, dentro del proyecto de cambiar el actual sistema de funcionamiento de las tarjetas actuales, de banda magnética, por otras que contengan un chip.

Edgar Abad Molina, intendente Regional de Bancos y Seguros, señaló que la Superintendencia, a través de la Resolución 21-48, publicada en el Registro Oficial el 22 de junio del mismo año, dispone a todas las entidades del sistema financiero, migrar las tarjetas de crédito y débito por tarjetas inteligentes o tarjetas con chip, dispositivos que permiten mayor confiabilidad y seguridad a la información que contienen los usuarios.

### **Clasificación de las tarjetas de crédito según el emisor.**

#### **Tarjetas Bancarias.**

Como lo menciona (Igual, 2008), este tipo de tarjetas son emitidas por una entidad financiera, las misma que puede ser emitida solo por la entidad financiera o en colaboración con un socio comercial, así mismo la entidad emisora entrega al cliente un contrato en donde se fijan los parámetros a cumplir por ambas partes

#### **Tarjetas No Bancarias.**

Como lo menciona el autor estas son emitidas por entidades no financieras, otorgándole al beneficiario hacer uso de la misma en entidades afiliadas (López, 1991).

A partir de esta clasificación genérica de Tarjetas Bancarias y No Bancarias, pasamos a ver los distintos tipos de Tarjetas Bancarias.

## **Clasificación de las tarjetas de crédito según el público.**

Las **Tarjetas Bancarias** según el público objetivo al que vayan destinadas pueden ser:

### **Tarjetas Personales.**

Son aquellas que están diseñadas para cubrir las necesidades de los pagos derivados de la compra de bienes y servicios del consumo privado, son de uso personal e intransferible (Ortíz, 2012).

Las tarjetas personales pueden ser en función de la forma de pago de Crédito, de Débito o Prepago (monedero o virtuales). O bien, pueden admitir varias de estas formas de pago en un mismo plástico.

### **Requisitos para obtener tarjetas Personales:**

#### ***Persona natural con relación de dependencia.***

- Copia de la cédula de identidad o ciudadanía o del pasaporte, del Socio principal y su cónyuge.
- Copias de matrículas de vehículos actualizadas.
- Copias de Recibos de Pago de Impuestos Prediales actualizadas.
- Certificado de Ingresos que indique el cargo, tiempo e ingresos, del Socio principal y de su cónyuge. Éstos deben haberse emitido hasta 30 días atrás.
- Certificados de Movimientos Bancarios (Lloyds Bank, Banco de Fomento, Banco Internacional, Citibank, Mutualistas y Cooperativas).
- Fotografía de Socio principal y solicitantes adicionales.

#### ***Persona natural con negocio propio.***

- Copia de RUC y Patente Municipal, en caso de actividades de libre ejercicio profesional o actividad particular.

- Copias de dos Certificados comerciales en caso de actividades particulares.
- Declaración del Impuesto a la renta 3 meses anteriores.
- Certificados de Movimientos Bancarios (Lloyds Bank, Banco de Fomento, Banco Internacional, Citibank, Mutualistas y Cooperativas).

#### ***Jóvenes profesionales.***

- Copia de la cédula de identidad o ciudadanía o del pasaporte, del socio principal y su cónyuge.
- Copia del título universitario, en caso de que el socio principal tenga menos de 30 años de edad.
- Copias de matrículas de vehículos actualizadas.

#### ***Tarjetas de Empresa.***

Son aquéllas destinadas a cubrir los gastos de aprovisionamiento, viajes y representación de las empresas. (Autores, Varios, 2011)

Las Tarjetas de empresa pueden ser, también en función de la forma de pago, de crédito o débito, aunque la modalidad más habitual es la de crédito.

#### **Clasificación de créditos según líneas de créditos.**

##### **Crédito de Consumo.**

El dinero se destinará para la cancelación de deudas, gastos de viaje, bienes de consumo, remodelación de viviendas, compra de vehículo, gastos de salud, pago de servicios, etc. Las cuotas a pagar provienen de los sueldos o salarios de los asociados.

##### **Crédito de Vivienda**

La cooperativa de ahorro y crédito (JEP, 2013), a este tipo de crédito lo denomina como: Operaciones de crédito otorgadas únicamente a personas naturales y será destinado a la adquisición, construcción, ampliación y remodelación de unidades habitacionales; se

otorgará al usuario final del inmueble, siempre que sea para uso personal y no posea más de una vivienda.

### **Crédito Comercial.**

Según definición de la (Coperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional Ltda., 2013), estos créditos están orientados a: Personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala que el segmento empresarial, con ingresos directamente relacionadas con la actividad productiva y/o de comercialización, cuya fuente de pago provenga de dicha actividad.

### **Crédito Microempresarial.**

“Es un préstamo orientado a financiar actividades productivas microempresariales, comercio y de servicios urbano populares, de grupos campesinos solidarios e individuales, de migrantes o sus familiares” (Codesarrollo, 2014).

### **Crédito para la inversión Pública.**

“la inversión pública se dirigirá a cumplir los objetivos del régimen de desarrollo que la Constitución consagra, y se enmarcará en los planes de desarrollo nacional y locales, y en los correspondientes planes de inversión” (Senplades, 2008).

Si bien es cierto existen otros tipos de créditos, los mismos que no están incluidos dentro de la clasificación realizada anteriormente, tal es el caso del crédito educativo, que en el caso de nuestro país lo da el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE).

Estudios como el de Gonzáles y Hermsillo (1996) indican que la quiebra de las instituciones bancarias es comúnmente resultado de riesgos de crédito y riesgos de liquidez. Duran y Mayorga (1998) sostienen que estos dos tipos de riesgos son los que han desencadenado las principales crisis bancarias ocurridas en el ámbito Latinoamericano.



Así mismo estudios realizados por Mishkin (1996), indican que el elevado incremento de la cartera de morosidad ha sido uno de las causas principales que explican la crisis bancaria mexicana de 1995.

Sin embargo, se debe indicar que el análisis de los factores que contribuyen a un alto índice de morosidad financiera no ha sido un tema tratado en extenso por la literatura, ya que la mayor cantidad de estudios realizados se han enfocado en entender la morosidad a partir de factores relacionados con el propio sector bancario (factores microeconómicos), pero últimamente muchos autores sostienen que la morosidad crediticia depende no solo de variables vinculadas al sector bancario, sino también a factores externos ligados a la economía en general (factores macroeconómicos).

Dentro de los factores macroeconómicos que inciden en una economía, como lo indica una publicación realizada por la ((UNAC), 2012): son los siguientes:

- Los ciclos económicos.
- El tipo de cambio y la tasa de inflación y,
- Factores microeconómicos o propios del sector financiero como: los costos de los créditos, los mismos que influyen en la capacidad de pago del deudor, así como el incremento en cuanto a las inversiones, rentabilidad, eficiencia productiva y operatividad del sistema financiero.

Así mismo, Saurina (1998), en su trabajo sobre la morosidad en las cajas de ahorro españolas, demuestra empíricamente la importancia conjunta de los factores agregados como la evolución de la economía, la demanda agregada, la tasa de desempleo, los salarios, etc., y la de los factores específicos a la política crediticia de cada entidad, como por ejemplo, la cuota de mercado, la tasa de crecimiento de las colocaciones, las políticas de incentivos de la firma, los niveles de eficiencia y solvencia, etc.

## Tarjetas de crédito autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador para la Banca Privada.

Tabla 4.

Tarjetas de Crédito Autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

INSTITUCIÓN	TARJETA
Banco De Guayaquil S.A.	American Express
Sociedad Financiera Diners Club	Diners
Banco Austro S.A.	MasterCard
Banco Bolivariano C.A.	MasterCard
Banco De Guayaquil S.A.	MasterCard
Banco Del Pacifico S.A.	MasterCard
Banco De La Producción S.A.	MasterCard
Banco Internacional S.A.	MasterCard
Banco Pichincha C.A.	MasterCard
Pacíficad S.A. Compañía Emisora Y Administradora De Tarjetas De Crédito, Grupo Financiero Banco Del Pacifico	MasterCard
Mutualista Pichincha	MasterCard
Banco Amazonas S.A.	Visa
Banco Austro S.A.	Visa
Banco Bolivariano C.A.	Visa
Banco Comercial De Manabí S.A.	Visa
Banco De Guayaquil S.A.	Visa
Banco De La Producción S.A.	Visa
Banco De Loja S.A.	Visa
Banco De Machala S.A.	Visa
Banco Del Pacifico S.A.	Visa
Banco General Rumiñahui S.A.	Visa
Banco Internacional S.A.	Visa
Banco Pichincha C.A.	Visa
Banco Promerica S.A.	Visa
Banco Territorial S.A.	Visa, Crédito Si - Bco. Territorial
Banco Universal S.A. Unibanco	Visa
Mutualista Azuay	Visa
Banco De Los Andes C.A., En Liquidación	Crediandes
Banco Solidario S.A.	Mi Socia - Bco. Solidario
Banco Universal S.A. Unibanco	Cuotafacil - Unibanco
Banco Internacional S.A.	Rose-Banco Internacional

Fuente: Estructuras integradas de datos / Sistema Operativos de Activos / Dirección Nacional de Estudios y Estadísticas/ Dirección de Estadísticas/DLS.

Tabla 5.

Tarjetas de Crédito Autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para la Banca Privada Pequeña del Ecuador.

<b>Institución</b>	<b>Tarjeta</b>
Banco Amazonas S.A.	Visa
Banco Comercial De Manabí S.A.	Visa
Banco De Loja S.A.	Visa
Banco Territorial S.A.	Visa
Banco Universal S.A. Unibanco	Visa- Cuota fácil - Unibanco
Banco Solidario S.A.	Mi Socia - Bco. Solidario

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2012).

A continuación se presenta los requisitos de algunas de las entidades financieras pertenecientes a la banca pequeña al momento de emitir una tarjeta de crédito.

Tabla 6.

Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito <sup>1</sup>Banco Territorial.

<b>Banco Territorial : Tarjeta Visa</b>
Tener más de 21 años de edad
Copia de la cédula de identidad
Copia del ultimo rol de pagos (Salario Fijo).
Copia del certificado de Votación
Copia de planilla de servicios básicos (ultima).

Tabla 7.

Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito <sup>2</sup>Banco Comercial de Manabí.

<b>Banco Comercial De Manabí: Tarjeta Visa</b>
Copia de la cédula de ciudadanía (titular y garante).
Copia del certificado de Votación (titular y garante).
Copia del último comprobante de pago de servicios básicos (agua, luz).
Certificado de ingresos (si no recibe su sueldo con nosotros).
Referencias Bancarias.
Título de propiedades (casa, vehículo, terrenos)

<sup>1</sup> Tríplico, Banco Territorial 2012.

<sup>2</sup> [http://mail.bcmanabi.com/portal/requisitos\\_visa.aspx](http://mail.bcmanabi.com/portal/requisitos_visa.aspx)

Tabla 8.

Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito <sup>3</sup>Banco de Loja.

<b>Banco De Loja: Visa Banco De Loja</b>
Solicitud de Tarjeta VISA debidamente llena.
Copia de Cédula de Identidad (Titular, garantes y cónyuge).
Copia de Certificado de Votación (Titular, garantes y cónyuge).
Certificado de sueldo actualizado (Titular y garante).
Copia de matrícula de vehículo (Titular, garantes y cónyuge) OPCIONAL.
Certificado del Registrador de la Propiedad actualizado (Titular).
Copia del último pago de agua, luz y teléfono.
Copia actualizada del RUC si tiene negocio propio o ejercen la profesión libremente, presentando también declaraciones del último semestre.
Estabilidad laboral de un año.
Referencia bancaria.

Tabla 9.

Requisitos Para Una Tarjeta De Crédito <sup>4</sup>Bancos Unibanco y Banco Solidario.

<b>Unibanco Absorbido Por Banco-Solidario: Cuotafácil</b>
Personas naturales de 23 a 65 años.
Ingresos equivalentes al salario básico vigente.
Estabilidad laboral mínima de 12 meses.
Certificado de ingresos.
Copia de cédula y presentación de papeleta de votación.
Completar y firmar los documentos entregados por el banco.
La aprobación está sujeta a evaluación crediticia.

### **Beneficios de usar la tarjeta de crédito.**

Las tarjetas de crédito brindan una serie de beneficios como lo menciona Roxana Escoto, en su obra Banca Comercial (Escoto leiva, 2007), sobre todo por las modalidades de pago, en relación a:

<sup>3</sup> <http://www.bancodeloja.fin.ec/>

<sup>4</sup> <http://www.banco-solidario.com/solidario-con-mi-familia/tarjeta-de-cr%C3%A9dito.aspx>

- Promociones, descuentos u ofertas.
- Emergencias económicas.
- Pago de servicios básicos.
- Cajeros automáticos las 24 horas del día, todo el año.
- Compras por internet a nivel nacional o internacional, etc.

Por todos los beneficios que nos brinda el uso de la tarjeta de crédito, este nuevo medio de pago nos ayuda a solventar los imprevistos económicos así como contar con la tranquilidad de no portar el efectivo.

A medida que transcurre el tiempo, se incorporan nuevos sistemas que permiten pagar servicios, así como realizar transferencias sin la necesidad de utilizar el efectivo sino debitándolo de las cuentas de ahorros y corrientes, convirtiéndose este proceso en uso de dinero electrónico.

Adicionalmente dentro de los beneficios de usar dinero plástico esta la comodidad y seguridad de pago. Ya que no se debe contar con el efectivo cuando se va de compras además de estar garantizada la aceptación comercial. Adicionalmente el proceso de pago es rápido y fácil, basta presentar la tarjeta para poder acceder a cualquier servicio que se requiera.

### **Evolución del crédito en el Ecuador por cartera financiera.**

Teniendo presente que la actividad crediticia constituye una de las principales fuentes de ingresos para una entidad financiera de la misma manera sabemos que este puede originar su quiebra, por lo tanto la función del crédito es canalizar los recursos para impulsar el desarrollo económico y la creación de valor.

Es necesario analizar cómo ha evolucionado el crédito en el caso del sistema financiero ecuatoriano, esto con la finalidad de determinar su uso, y en cuanto a las tarjetas de crédito, su relación con el incremento del índice de morosidad de la cartera

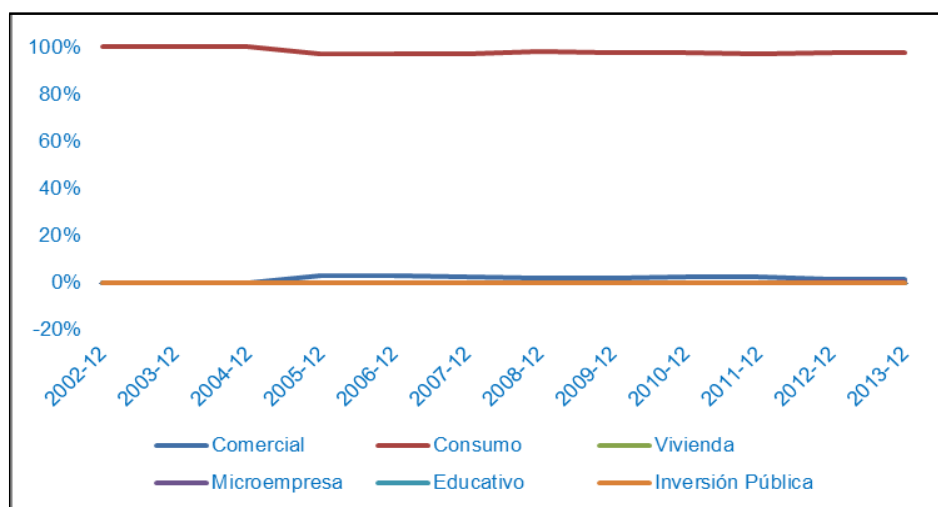
de consumo.

Los datos presentados evidencian un aumento importante del crédito desde el 2008 al 2013.

Con casi el 100% de crédito para la línea de consumo, la figura 1, presenta cuál de los segmentos de crédito que ofrece la banca privada es la que ha tenido mayor demanda durante el periodo 2002-2013, por ende podemos darnos cuenta que las personas en su mayoría han accedido a los que son los créditos de consumo ya sea por su facilidad al momento de acceder a él o por el tiempo de financiamiento, así como las diferentes beneficios que este servicio brinda.

Por lo expuesto se puede concluir que los segmentos de crédito que mayor crecimiento presentaron en estos últimos 6 años son consumo y microcrédito. Ambos segmentos alcanzaron tasas de crecimiento promedio anual de 19,77% y 18,27%, respectivamente. En valores, la cartera de consumo pasó de 2.260 millones de dólares a 5.968 millones de dólares entre 2007 y 2012, esto representa una expansión del 164,1%.

### Volumen De Crédito (Millones de USD)

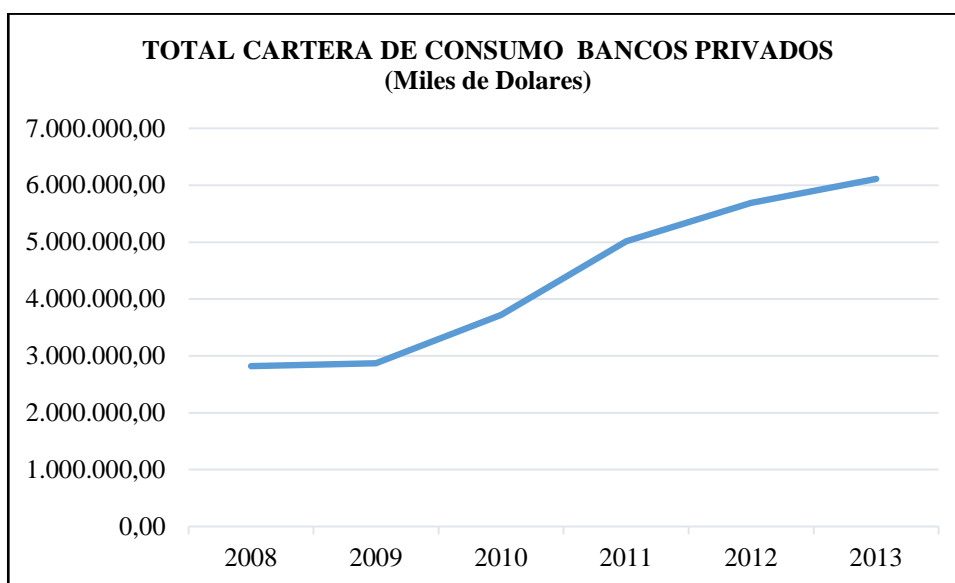


**Figura 1. Volumen de crédito por segmento de cartera.**

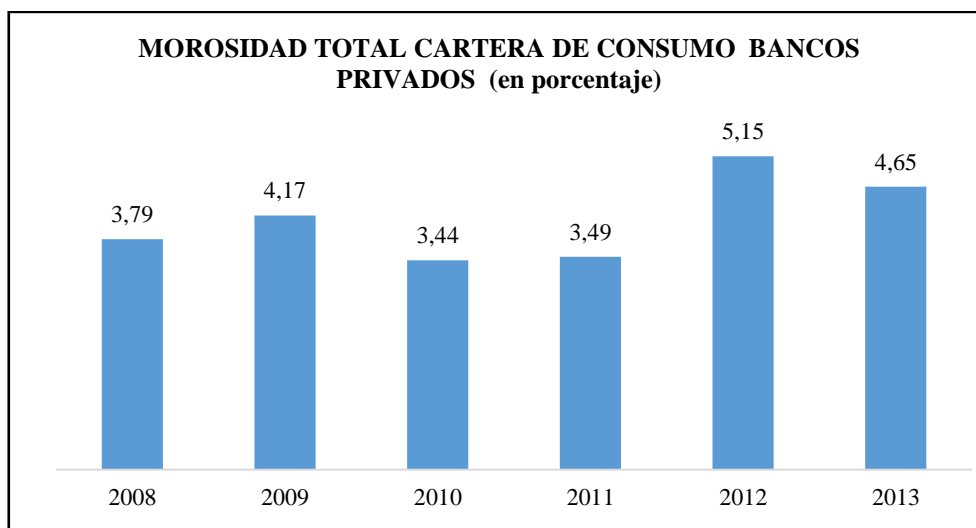
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2013)

En cuanto a datos de cartera de consumo respecto del total del sistema bancario, de acuerdo a los datos de la figura 2, podemos evidenciar que este segmento de crédito ha tenido un crecimiento significativo durante los últimos 5 años, triplicando el crédito otorgado desde del año 2008 hasta el 2013, por lo que se puede afirmar que presenta una tendencia al crecimiento dentro de este segmento de cartera es así que las cifras registradas en las bases de datos de los organismos de control.

Por otra parte tomado en cuenta los datos que registran la Asociación de Bancos Privados de Ecuador (ABPE), el promedio de crecimiento anual de la cartera bruta de crédito de las instituciones financieras privadas entre 2007 y 2012 fue de 15,46%, registrando su mayor pico en 2008 cuando se expandió en 27,26%.



**Figura 2. Total Cartera De Consumo Banca Privada.**  
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2013).



**Figura 3. Morosidad Total Cartera De Consumo Bancos Privados.**

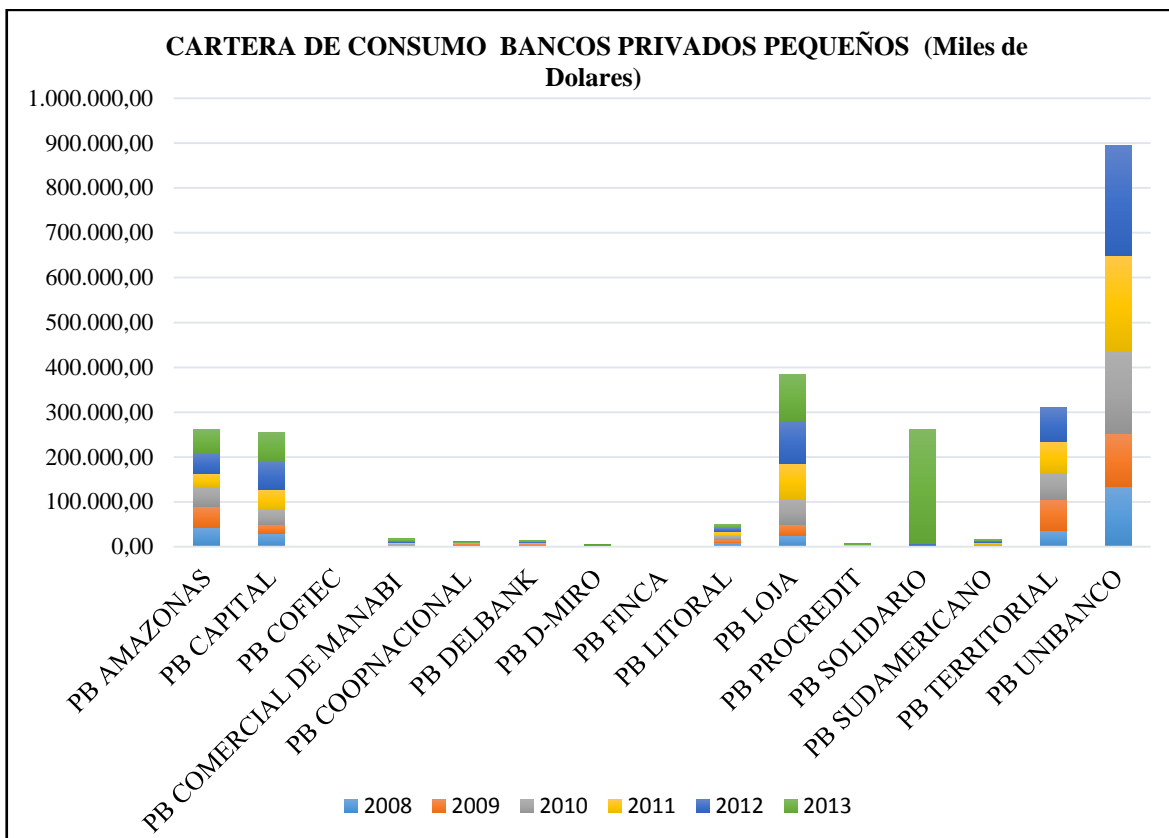
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2012)

Elaboración: La Autora

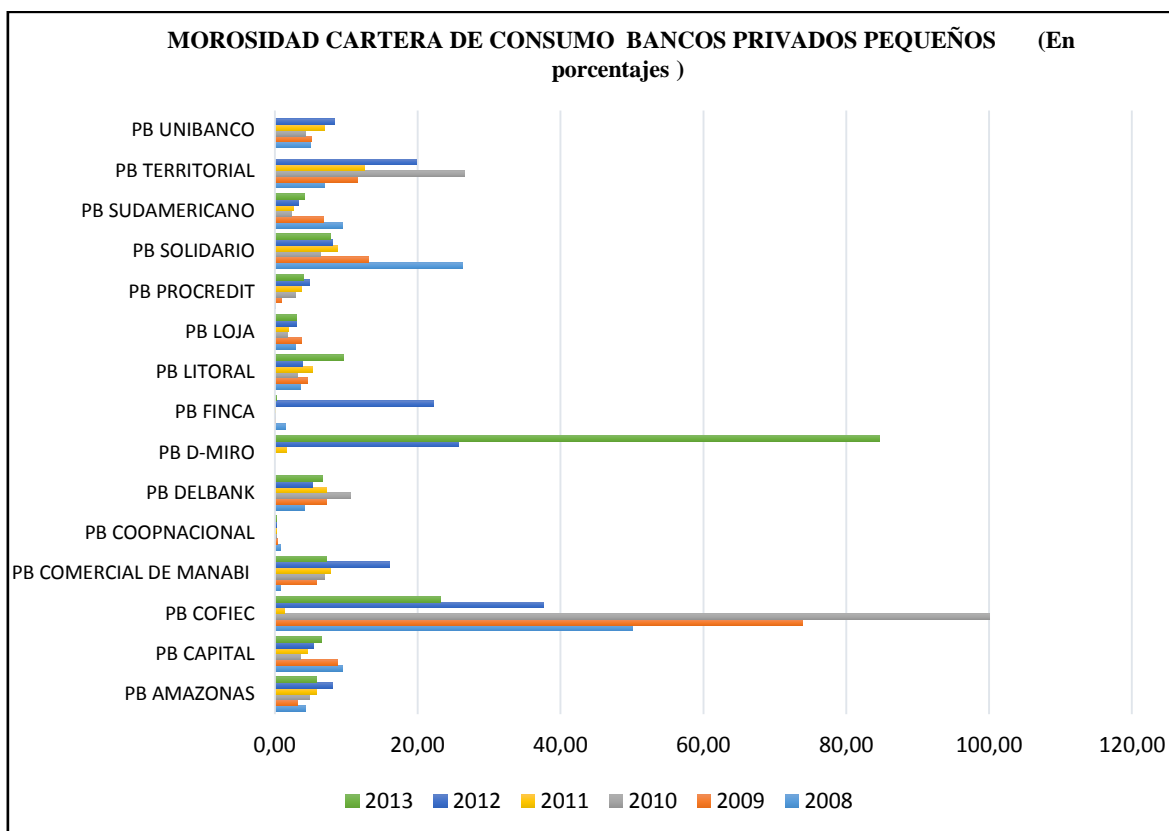
Desde el 2008 hasta el 2013, podemos ver que el índice de morosidad si bien ha tenido un crecimiento paulatino, este no ha sido vertiginoso, registrando para el 2012 un incremento del casi el 40% durante el periodo establecido.

A continuación se presenta la figura 4, correspondiente al total de crédito de consumo para los bancos que conforman la banca pequeña del Ecuador, el cual presenta altos y bajos para el Sistema Bancario Privado. Las captaciones crecieron en el 19,1% anual, mientras que las colocaciones se desaceleraron al reportar una variación anual del 15,3%. Si bien la tendencia aún sigue siendo favorable, dado que los indicadores muestran tasas de crecimiento positivas, al tomar en cuenta el desempeño del 2011, se comprueba que la evolución de los créditos se desaceleró en más de 5 puntos porcentuales, afectando así el crecimiento de los activos bancarios.





**Figura 4. Total Cartera De Consumo Bancos Privados Pequeños.**  
 Fuente: Superintendencia De Bancos Y Seguros Del Ecuador (2013).  
 Elaboración: la Autora.



**Figura 5. Total Cartera De Consumo Bancos Privados Pequeños.**

Fuente: Superintendencia De Bancos Y Seguros Del Ecuador (2013)

Elaboración: la Autora

El realizar un análisis permanente de cómo se comporta la cartera de créditos, sabiendo que este es el indicador más importante de la gestión de las instituciones financieras, es importante ya que dicho índice refleja la cartera vencida con el total de crédito otorgados por dichas instituciones, entre algunas de las situaciones por las que las personas podrían entrar en mora se mencionan las siguientes, de acuerdo a Esteves-Breton (2005), pérdida del empleo, olvido de la cancelación, montos otorgados mayores a la capacidad de pago, entre otros, analizando las cifras que nos presenta la figura 5, podemos darnos cuenta que para algunos bancos este índice de morosidad ha superado de año a año más del 100%, por ejemplo el Banco Privado D-Miro, registra un valor del 25.78 en el 2011 y del 84,71 al 2013, así mismo podemos darnos cuenta que no para todos los bancos este índice se ha incrementado, tal es el caso del Banco Cofiec, el cual para el

año 2010, alcanzó un valor de 100 y para el 2013 este disminuyó notablemente a un 23,15, Lo que se deduce es que, cuando las colocaciones crecen, los créditos atrasados crecen por efecto escala, pero la relación empieza a ser negativa cuando la morosidad empieza a acelerarse, es decir ; por un lado el aumento de los créditos vencidos y por otro la disminución de las colocaciones.

## METODOLOGÍA

### Justificación de metodología seleccionada

Como bien lo señala Hernández, Fernández y Baptista (1991): “los estudios de tipo exploratorio se llevan a cabo para examinar un tema o problema de investigación poco estudiado” (p.59). Por ello, luego de revisar la literatura existente sobre el tema de tesis planteado, se determinó que existen únicamente ideas vagas relacionadas con el problema de estudio, por lo que se ha visto la necesidad de llevar a cabo este trabajo para tener una idea del comportamiento de los tarjetahabientes con el uso de sus tarjetas de crédito y su incidencia en la morosidad de la cartera de consumo.

Así mismo, los métodos empíricos permiten la obtención y elaboración de los datos, de los hechos fundamentales que caracterizan a los fenómenos, los principales son: la observación, el experimento y la medición, dentro de los cuales podemos encontrar:

- La entrevista.
- La encuesta.
- Información sociométricas, etc.

Con el fin de lograr los objetivos planteados, se procedió al levantamiento de la información misma que se obtuvo de fuentes directas, como la entrevista, ya que dichos datos permitieron evaluar y establecer el comportamiento de la demanda de tarjetas de crédito en el país y su relación directa con el incremento del índice de morosidad de la cartera de consumo durante el periodo de estudio establecido.

Así mismo se tomó información que se encuentra en la base de datos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, como de otros sitios de información.

- La información que existe con respecto al tema de tarjetas de crédito en nuestro país, está limitada a fines de otras investigaciones.

- No existe información codificada, respecto al tema de investigación

Por tal motivo, se procedió a la utilización de un modelo de entrevista<sup>5</sup>, la cual contiene preguntas en relación a ciertos temas que son relevantes para el presente estudio.

Los objetivos planteados se relacionan directamente en conocer el incremento de la demanda de las tarjetas de crédito y su relación con el impacto del índice de morosidad de la cartera de consumo de la banca pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.

### **Descripción de participantes.**

Para la obtención de información respecto a la demanda de tarjetas de crédito, y el incremento del índice de la morosidad, se tomó de las diversas bases de datos los que corresponden a las entidades financieras que conforman la banca privada pequeña del Ecuador, se procedió a la recopilación de información de aquellas entidades que otorgan tarjetas de crédito, así como la opinión vertida por los entrevistados respecto a este tema, de los cuales pudimos tener acceso a la dicha información.

Considerando como muestra poblacional a las 15 instituciones financieras que forman parte de la banca privada pequeña del país

### **Herramienta de investigación utilizada**

Para proceder con el levantamiento de información se tomó de la encuesta sobre el uso de tarjetas de crédito, las que están relacionadas con el tema de investigación y que nos permitirá dar respuesta a nuestros objetivos planteados.

---

<sup>5</sup> Encuesta sobre uso de tarjetas de crédito, 2012.

Tabla 10.

## Encuesta sobre uso de tarjetas de Crédito

---

¿Cuál cree usted que son los beneficios de usar las tarjetas de crédito?

¿Cree que las personas están educadas para el manejo de tarjetas de crédito?

¿Beneficios de las instituciones financieras ante la emisión de tarjetas de crédito?

¿Qué aspectos se toma en cuenta para la emisión de una tarjeta de crédito?

¿Cree usted que la emisión de Las tarjetas de crédito, ha repercutido en un incremento del índice de Morosidad de la Cartera De Consumo de la banca Pequeña Privada para el Periodo 2008-2012?

---

**Fuente:** Encuesta sobre uso de tarjetas de crédito, 2012.

## Universo

El universo bajo estudio está integrado por las 15 instituciones financieras pequeñas del Ecuador, mismas que operan dentro del territorio nacional y que a su vez están bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

## Tamaño del mercado

La entrevista se aplicó a 5 de las 15 instituciones, se pretendía encuestar al total de la población de bancos privados pequeños, con el objetivo de obtener una información más precisa de este segmento financiero, sin embargo, no todas las entidades de este sector emiten tarjetas de crédito.

El propósito de la investigación es el estudio de la emisión de las tarjetas de crédito y su incidencia en la morosidad de la cartera de consumo, para la cual se formuló la entrevista a ejecutivos encargados de la administración de créditos de los Bancos, considerando preguntas sobre beneficios, capacitación, emisión, e índice de morosidad de cartera de consumo.

**Número.**

La presente investigación se obtendrá a partir de los datos proporcionados de aquellas instituciones que emiten tarjetas de crédito a la población ecuatoriana y que forman parte de la categorización de Banca Pequeña del Ecuador.

**Género.**

Para el análisis investigativo, no se ha considerado importante definir el género, ya que no aporta al tema de estudio planteado.

**Fuentes y recolección de datos**

La fuente de información proviene en gran parte de revistas, artículos, internet, y especialmente de documentos relacionados con nuestro tema de estudio, los que nos permitirán dar una mejor descripción de lo que queremos realizar, también tomando en cuenta diálogos y opiniones emitidos por expertos que conocen acerca del tema, a través de la aplicación de la entrevista mencionada anteriormente como fuente para la identificación de las características de este mercado crediticio, de la misma manera se obtendrá información través de consultas obtenidas de las páginas web de organismos públicos que presentan una estrecha relación con el sector Bancario Ecuatoriano.

Se procedió a la realización de la entrevista, luego se procedió a procesarlas para luego realizar el informe pertinente, teniendo en cuenta que dichas preguntas son abiertas no se estableció un método de cuantificar o cualificar las respuestas obtenidas, por lo que posteriormente se hizo fue realizar una evaluación entre lo que se nos contestó y el entorno real de nuestro país, constatando de esta manera que los datos que constan en las diferentes bases de datos son datos fidedignos

En este marco, de acuerdo a la percepción de cada uno de los actores involucrados, es importante conocer lo que ellos piensan a cerca de los diferentes tópicos planteados, es así que, “Tomando en consideración que la entrevista como instrumento de investigación

es suficiente para la realización del proceso investigativo y en muchos casos su uso es forzado y frecuentemente obligatorio, esta tiene un importante potencial complementario en relación a los estudios cuantitativos, en donde su aportación concierne al entendimiento de las creencias y experiencia de los actores. En este sentido la entrevista es pertinente, ya que contribuye a situar la cuantificación en un contexto social y cultural más amplio (López Estrada & Pierre Deslauriers, 2011, p.1).

Es importante indicar que las fuentes de información además de darnos pautas sólidas de lo que queremos hacer nos permite tener un conocimiento específico de los temas de interés social, además esta información servirá para contrastar con los datos económicos, lo que es de vital importancia para conocer cómo se encuentra la población ecuatoriana en cuanto al uso y consumo con tarjetas de crédito.



## ANALISIS DE DATOS

El análisis de resultados inicia con una descripción general de los portadores de tarjetas de crédito, en temas de: beneficios para el usuario, beneficios para las instituciones financieras, aspectos a considerar para la emisión de una tarjeta de crédito, y si dicha emisión ha repercutido en el índice de morosidad de la cartera de consumo. Esta información luego se contrasta con los datos económicos, lo que es de vital importancia para conocer cómo se comporta nuestra banca privada pequeña a nivel nacional en cuanto a emisión de tarjetas de crédito y morosidad de la cartera de consumo.

Los resultados de la entrevista planteada recopilan la información más relevante de las mismas y es la que consta en la descripción de las preguntas como se detalla a continuación.

Debemos tomar en cuenta que la información de las entidades que pertenecen a la banca pequeña y que son las que otorgan tarjetas de crédito en nuestro caso son solo 5, de las 15, por lo tanto el análisis de los resultados, las recomendaciones y las conclusiones se las realizará tomado consideración lo antes mencionado.

### **Pregunta 1: ¿Cuál cree usted que son los beneficios de usar las tarjetas de crédito?**

Los beneficios a los que acceden los clientes de las entidades Financieras encargadas de otorgar este tipo de servicio son:

- Acceso a crédito directo, especialmente con las instituciones comerciales afiliadas a la red de tarjetas de crédito.
- Avances de efectivo
- Tasa de interés del segmento consumo.
- Cobertura de Seguro de Desgravamen.
- Plan de asistencia exequial.

**Pregunta 2: ¿Cree que las personas están educadas para el manejo de tarjetas de crédito?**

En nuestro país a pesar de haber una campaña informativa y divulgativa por parte de la Asociación de Bancos y de cada una de las entidades financieras, no se analiza el nivel de educación como un factor determinante para acceder a una tarjeta de crédito, sino que se toma en cuenta su nivel de ingreso.

**Pregunta 3: ¿Beneficios de las instituciones financieras ante la emisión de tarjetas de crédito?**

- Cobro de comisiones por parte de las entidades bancarias a los locales afiliados.
- Cobro de interés al cliente por el crédito otorgado.

**Pregunta 4: ¿Qué aspectos se toma en cuenta para la emisión de una tarjeta de crédito?**

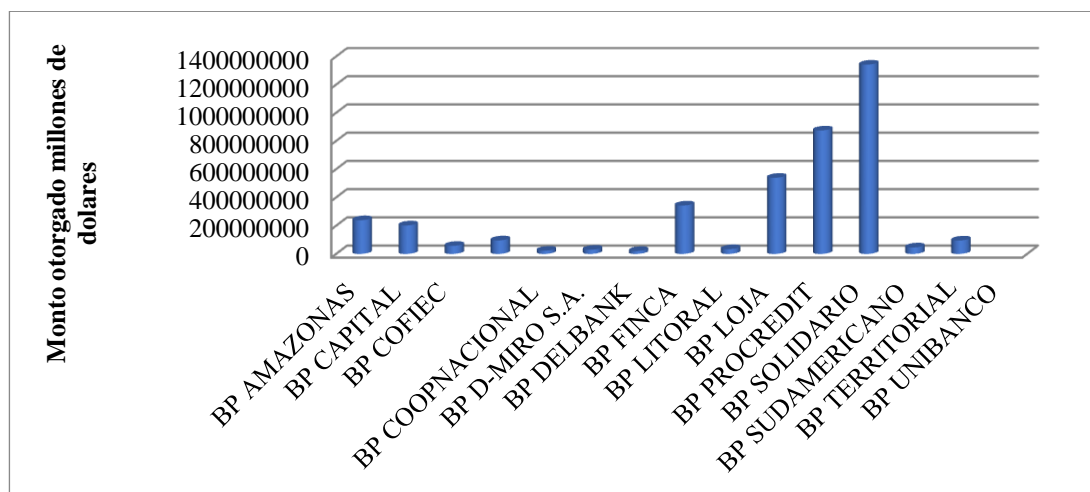
- Nivel de ingresos.
- Estabilidad Laboral.
- información de reportes de crédito.
- Análisis del buró de crédito.
- Si tiene o no respaldo patrimonial.

**Pregunta 5: ¿Cree usted que la emisión de Las tarjetas de crédito, ha repercutido en un incremento del índice de Morosidad de la Cartera De Consumo para el Periodo 2008- 2012?**

- Los clientes portadores de tarjetas de crédito, que están o que registran morosidad son por causa del sobreendeudamiento, debido al mercado telefónico que realizan las instituciones financieras, tomando la información de los posibles clientes de acuerdo a bases de datos que adquieren dichas entidades financieras y la información otorgada por sus propias bases.

- Existe ocasiones en que se ha otorgado a un mismo cliente hasta 3 tarjetas de crédito de diferentes instituciones financieras en un mismo periodo de tiempo.
- Uso desmedidos de la tarjeta de crédito, lo cual genera incumplimiento de los pagos establecidos.
- Los clientes están acostumbrados a cancelar sus pagos mínimos.

A continuación se presenta las figuras y tablas que representan la cartera de crédito de la banca pequeña, así como el análisis de la cartera total de crédito, el total de cartera de consumo, morosidad de cartera de consumo, tarjetas crédito y morosidad en las mismas, terminando con cuadros comparativos en porcentajes los cuales permitirán poder emitir las respectivas conclusiones, así mismo se tomara en cuenta las respuestas otorgadas por los encargados de las diferentes instituciones financieras encargados de manejar este tipo de crédito.



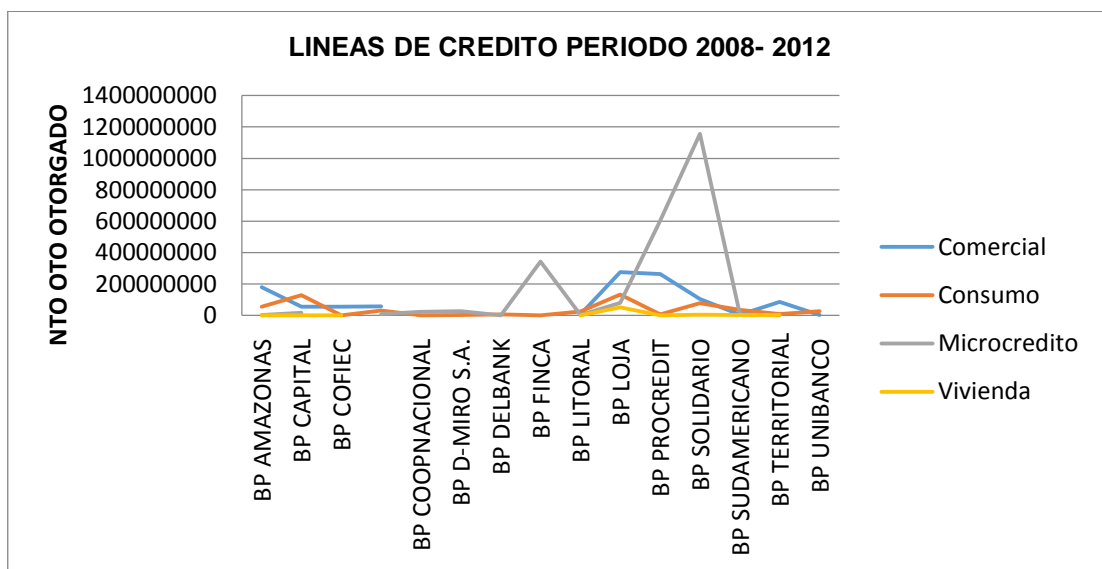
**Figura 6. Total de Crédito Otorgado por la Banca Pequeña del Ecuador Periodo 2008-2012.**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Elaboración: la Autora.

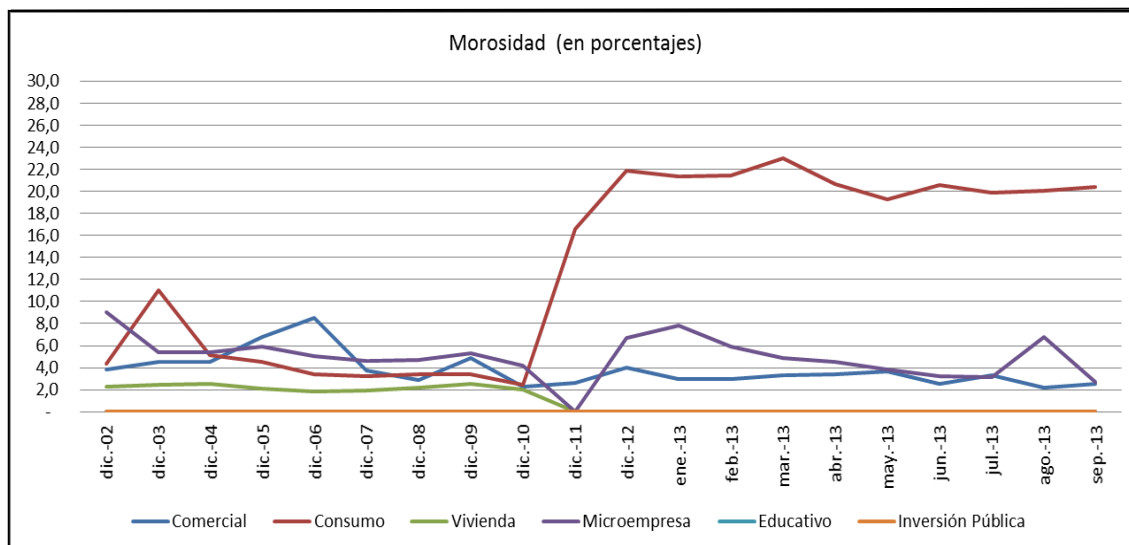
La figura 6, como podemos ver refleja la demanda total de crédito en sus diferentes tipos, es decir aquí están incluidos tanto los créditos de consumo, comercial, vivienda, microcrédito, e inversión pública, cabe indicar que estos datos comprenden el periodo de

estudio 2008- 2012, durante dicho periodo la entidad financiera que mayor monto a colocado en el segmento banca pequeña, es el Banco Solidario, seguido de Banco Procredit, y en tercer lugar dentro del grupo de La banca Pequeña se encuentra el Banco de Loja, si bien los demás han colocado montos en el mercado no son tan significativos como los de los tres primeros, en donde se evidencia una gran participación en el mercado financiero.



**Figura 7. Cartera total de crédito por segmento Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.**  
 Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.  
 Elaboración: la Autora.

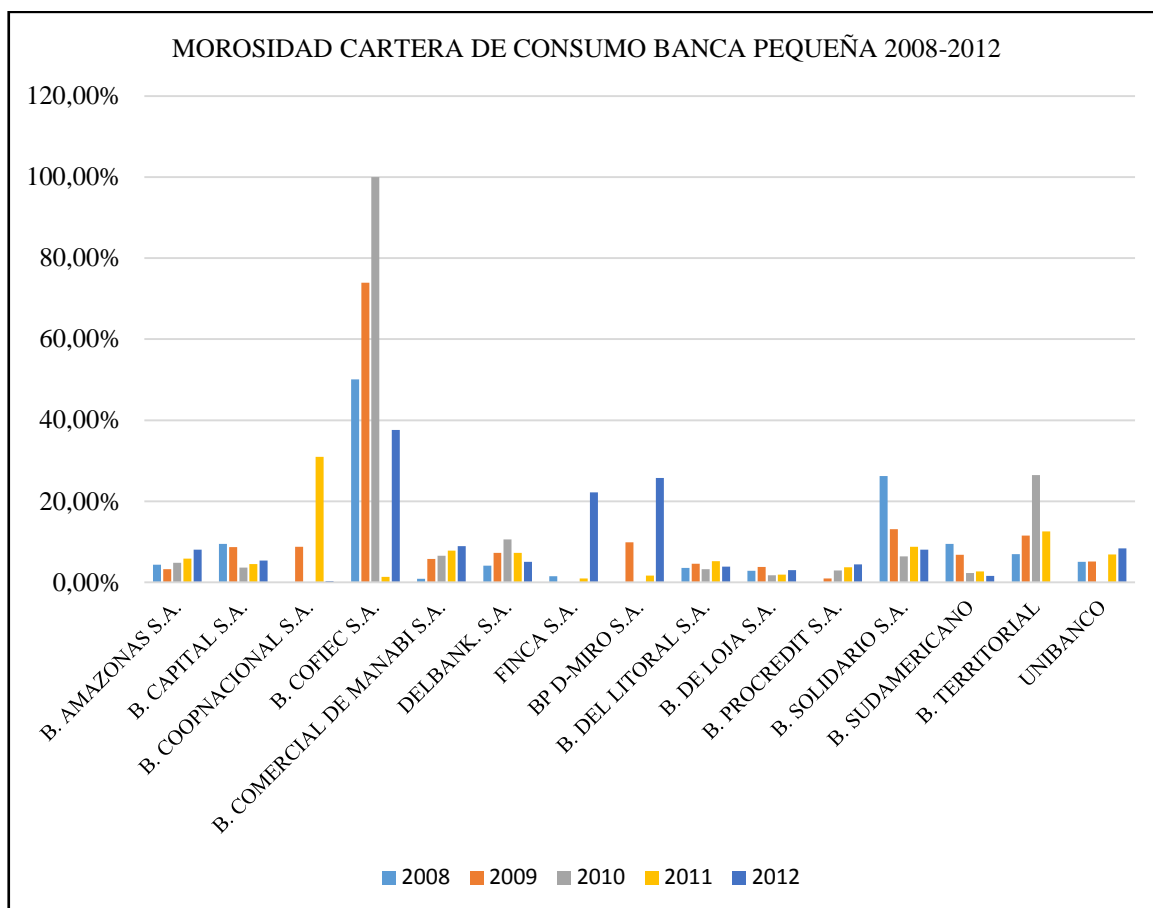
De acuerdo a los datos presentados en la figura 7, podemos observar que la línea de crédito con mayor demanda a nivel de bancos que conforman la banca pequeña de Ecuador el segmento de microcrédito, en donde podemos darnos cuenta que el Banco Solidario representa el mayor monto, a diferencia de las demás líneas de crédito en donde hay una demanda casi igual, es decir no hay mucha diferencia de montos otorgados entre las entidades financieras.



**Figura 8. Morosidad tarjetas de crédito por segmento Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Como podemos observar de acuerdo a la gráfica, la línea de crédito que está dirigida al consumo es la que presenta una alta morosidad en relación a las demás, si bien es cierto durante el periodo 2008 al 2010, esta ha mantenido una tendencia casi estable, podemos darnos cuenta que dicho valor se incrementa notablemente a partir del año 2010, observándose un incremento muy acelerado llegando a alcanzar el 22% de morosidad con respecto al total de todas las líneas de crédito emitidas, año desde el cual ha conservado una tendencia a mantenerse dentro de este nivel de porcentaje.



**Figura 9. Morosidad Cartera De Consumo segmento Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Elaboración: la Autora.

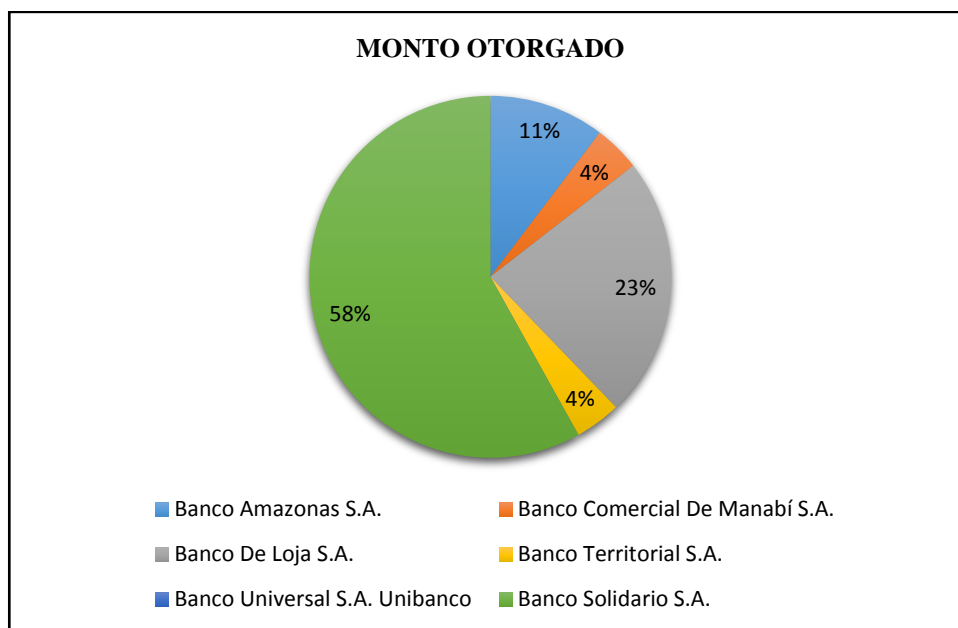
Los datos del año 2008 indican que los Bancos que reflejan una alta morosidad son Banco Solidario y Banco Cofiec, debiendo esta alta mora por la falta de cumplimiento en la cancelación de los créditos emitidos, a diferencia de los demás del grupo cuyo porcentaje de morosidad está por debajo del 10%, así podemos observar que la entidad financiera con el más bajo porcentaje de mora es el Banco Procredit con un 0,04%.

Los datos del 2009, indica que las entidades con una elevada morosidad son Banco Cofiec y Banco Solidario, aunque este último con una disminución es este parámetro a diferencia del año anterior, en relación a las demás entidades del Grupo, los demás se han mantenido sus niveles de morosidad.

Para el periodo 2010 el índice de morosidad para Banco Cofiec, se ha incrementado notablemente, lo que indica que de los créditos emitido y otorgados está en mora en el 100% de su monto, a diferencia de Banco solidario quien ha visto reducido notablemente su índice de morosidad cifras que reflejan el cumplimiento en el pago oportuno de sus créditos, en relación a los demás del sector podemos mencionar que no ha existido ningún comportamiento que alerte a un alza o a una baja considerable de este indicador, sino más bien han mantenido una tendencia normal, es lo que se puede mencionar en cuanto a los datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos y Seguros y desde donde se ha realizado dicho estudio.

Para el periodo 2011 de estudio podemos evidenciar una reducción de este índice a nivel general de casi todas la entidades que conforman la Banca Pequeña del país, si bien es cierto en algunos casos este indicador para algunas entidades financieras se redujo, en cambio para otras se incrementó, debemos recordar que estos datos con relaciona los que teníamos para el 2008, evidentemente existe una disminución de este indicador.

El índice de morosidad para el año 2012, con relación a los anteriores ha tenido una disminución, ocasionado probablemente por la cancelación oportuna de los créditos otorgados, dichos datos nos indican que a lo largo de este periodo de tiempo este indicador ha ido disminuyendo notablemente, lo que probablemente esperan muchas entidades financieras es llegar a un valor de cero, es decir que todos sus clientes cancelen a tiempo los créditos otorgados.



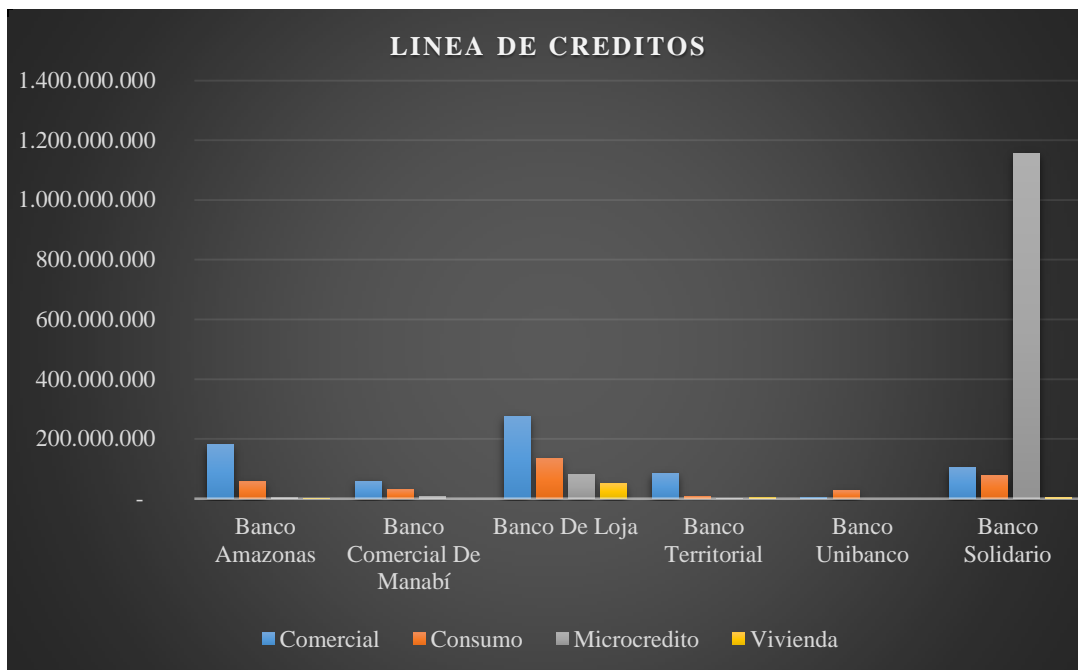
**Figura 10. Monto total de crédito otorgado por Bancos que emiten tarjetas de Crédito pertenecientes a la Banca Pequeña del Ecuador periodo 2008-2012.**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Elaboración: la Autora.

La figura 10, indica el porcentaje total de un grupo de bancos que pertenecen al sector de la banca pequeña del Ecuador, que están autorizados por la superintendencia de Bancos y Seguros a emitir tarjetas de crédito, en donde podemos darnos cuenta que la institución financiera con un mayor volumen de crédito es Banco Solidario, con un 58% de participación en el mercado, seguido del Banco de Loja con un valor del 23%, así mismo dentro de este grupo de entidades encontramos que Banco Amazonas cuenta con una participación del 11%, terminando con el 4% que presentan Banco Comercial de Manabí y Banco Territorial, respectivamente.



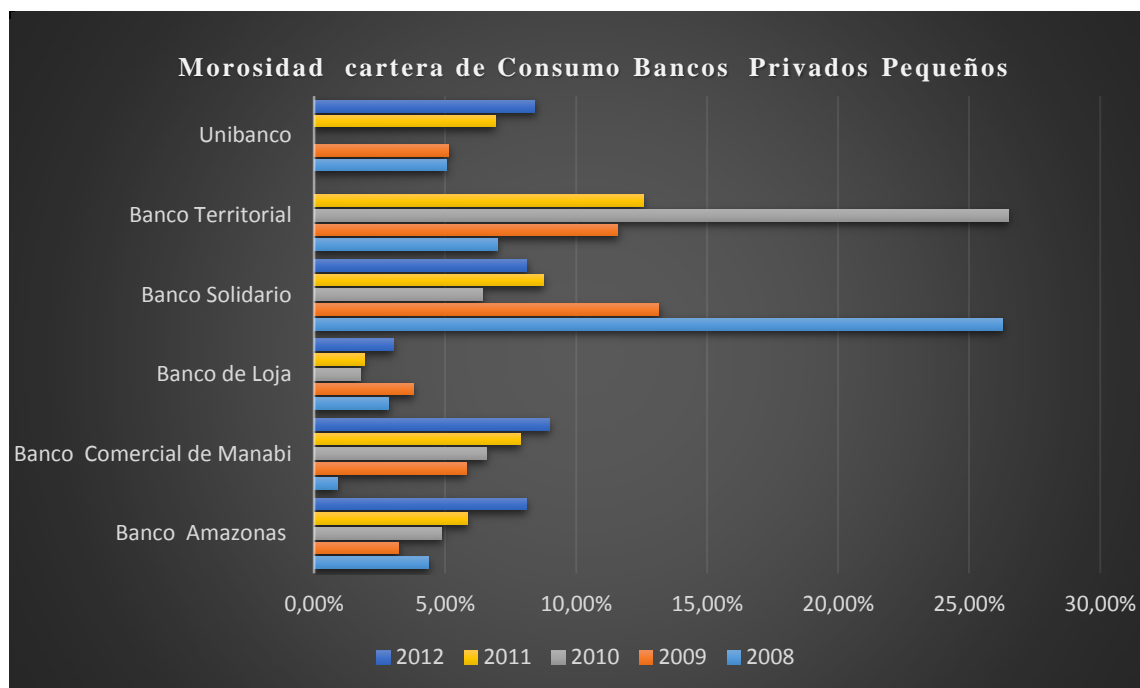


**Figura 11. Línea de crédito otorgado por segmento banca pequeña del Ecuador emisoras de tarjetas de crédito periodo 2008-2012.**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Elaboración: la Autora.

En cuanto a líneas de crédito otorgados por las instituciones que emiten tarjetas de crédito, que en nuestro caso son solo 6, aquí se presenta la gráfica de montos otorgados para las diversas líneas de crédito que manejan, observando que la línea con una mayor demanda para este grupo es la comercial, seguida de la línea de crédito de consumo, así mismo se puede apreciar que las carteras más bajas están relacionadas con vivienda y microcrédito, teniendo en cuenta que para esta cartera solo el Banco Solidario registra una elevada demanda, superior a los mil millones de dólares.



**Figura 12. Morosidad de la Cartera de Consumo Bancos Pequeños Privados emisores de tarjetas de Crédito Periodo 2008-2012.**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Elaboración: la Autora.

En cuanto al tema de morosidad o de cartera improductiva, para los 6 bancos que emiten tarjetas, dependiendo de los respectivos años de estudio y de cada una de las entidades se observa que este índice, va variando, es así que para las dos entidades para las cuales este índice es elevado es para Banco Territorial y Banco Solidario, cuyos valores son mayores al 25%, durante el 2008 y 2010 respectivamente, de igual manera para Banco de Loja durante los años 2009 y 2011, este valor es superior al 15%, con respecto a los demás que forman parte de este grupo si bien sus valores no son elevados como para las dos antes mencionadas esto si afecta de alguna manera a sus carteras de consumo, ya que es dinero que se está dejando de recibir y por ende no hay capital para colocar en el mercado, por ende dentro de unas de las preguntas que nos habíamos planteado como objetivos específicos estaba que si la morosidad afecta a la cartera de consumo, podemos decir que si, ya que los clientes al momento de entrar en mora con la institución, esos aportes de dinero son los que ya no se van a colocar en el mercado porque no los hay y por lo mismo

la institución se ve en la obligación de alguna o de otra manera recuperar su cartera vencida.

Tabla 11.

Cartera consumo en tarjetas de crédito en miles de dólares  
Elaboración: La Autora.

<b>Total cartera de tarjetas de crédito</b>	<b>PERIODOS</b>				
	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
<b>Cartera productiva (Miles de dólares)</b>	86.398	84.15	93.687	128.275	146.796
<b>Cartera improductiva (Miles de dólares)</b>	12.504	18.419	19.348	25.432	41.004
<b>Total cartera (Miles de dólares)</b>	98.902	102.569	113.035	153.707	187.800

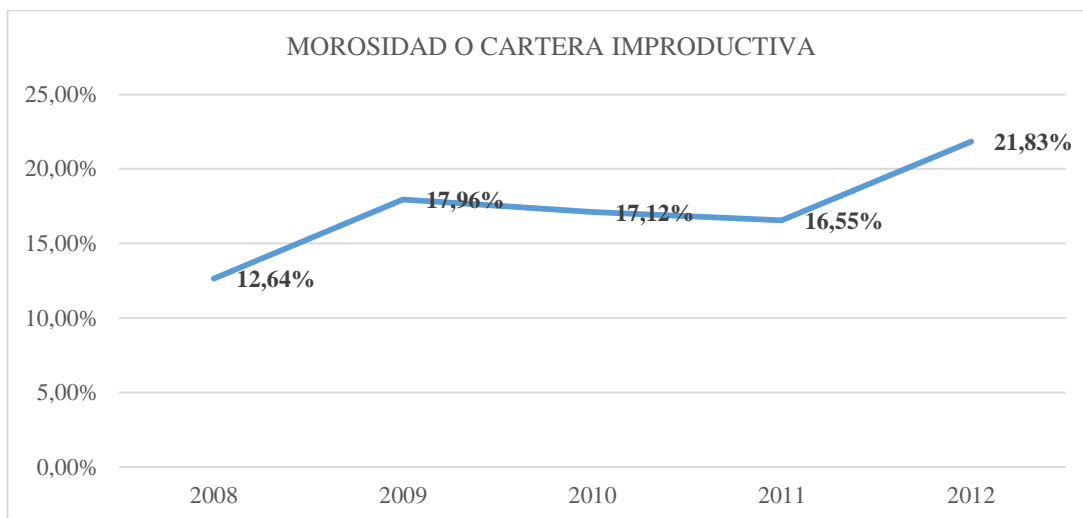
En cuanto a la cartera productiva, los datos indican que esta ha tenido un crecimiento significativo, pasando de 86.398 en el 2008 a 146.796 en el 2012, en cuanto a la cartera improductiva podemos observar que se ha incrementado, siendo en el 2012 hasta tres veces el valor que presentaba en el 2008.

Tabla 12.

Índices De Morosidad de cartera en tarjetas de crédito en el segmento consumo datos en porcentajes  
Elaboración: La Autora

<b>Total Cartera De Tarjetas De Crédito</b>	<b>PERIODOS</b>				
	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
<b>Cartera Productiva %</b>	87.36%	82.04%	82.88%	83.45%	78.17%
<b>Cartera Improductiva %</b>	12.64%	17.96%	17.12%	16.55%	21.83%
<b>Total Cartera %</b>	100%	100%	100%	100%	100%

Los datos reflejan que porcentualmente la cartera productiva presenta un decrecimiento, siendo su valor más alto en el 2008, con un 87.36%, y en el 2012 representa el 78.17%, del total del cartera, en cuanto a la Cartera Improductiva podemos darnos cuenta que esta ha tenido un crecimiento significativo, lo que indica un alto índice de morosidad en la cancelación de los créditos otorgados para este sector.



**Figura 13. Morosidad Cartera Improductiva total sistema de emisores y administradores de tarjetas del Ecuador periodo 2008-2012.**

Fuente: Superintendencia De Bancos y Seguros, 2012.

Elaboración: la Autora.

De acuerdo a la gráfica presentada podemos darnos cuenta que la morosidad durante el 2008-2009, se incrementó en casi un 5%, en relación a lo que se observa durante el periodo 2009- 2011 en donde podemos darnos cuenta que existe una disminución en casi un 3%, y con relación al último año de estudio este se incrementa, por lo tanto como podemos observar la morosidad tiene tendencia a subir.

## CONCLUSIONES

De la información recopilada y del trabajo realizado se obtuvo las siguientes conclusiones:

1. Del estudio exploratorio podemos indicar que las personas que nos dieron su versión en la entrevista coinciden en que el alto de índice de morosidad afecta a la cartera de consumo de cualquier financiera del país.
2. De la misma entrevista realizada y tomando en consideración la opinión de quienes intervinieron en la misma, se determina que existe una alta demanda de tarjetas de crédito, ya sean estas por su comodidad o por lo fácil de acceder a ella, ya que los requisitos que se piden para la prestación de este servicio está al alcance de cualquier persona que así lo requiera.
3. El vencimiento en el pago de tarjetas de crédito, genera alto índice de morosidad en la cartera de consumo.
4. La elevada tasa de morosidad existente, podrían perjudicar la estabilidad Financiera Nacional y de la del beneficiario.
5. No existe la capacidad de ahorro ya que los mismos están dirigidos a pagar las tarjetas adquiridas.

### **Resumen general**

- En nuestro país, el segmento de la banca pequeña de acuerdo a la clasificación realizada por la Superintendencia de Bancos y Seguros consta de 15 instituciones financieras mismas que han tenido un gran crecimiento en estos últimos años.

- De las de las 15 instituciones financieras, solo 5 de ellas están autorizadas para emitir tarjetas de crédito, logrando de esta manera establecer ventajas competitivas frente a la influencia de la globalización.
- Los requerimientos para acceder a una tarjeta de crédito son de fácil acceso por ende cualquier persona está en la capacidad de tener una tarjeta de crédito.
- El incumplimiento en la cancelación de las tarjetas de crédito, por parte de los clientes genera que la cartera de consumo de las instituciones que brindan este servicio se vea afectada elevándose así su índice de morosidad.

Las entidades financieras deben adoptar planes estratégicos que les permita mantenerse en el mercado sin el problema de la morosidad, así como enfocar sus esfuerzos en obtener nuevas ventajas competitivas, a fin de incrementar su crecimiento y diversificación

## RECOMENDACIONES

De las conclusiones del trabajo realizado, se sugieren algunas recomendaciones que se deberían considerar para futuras investigaciones

1. Dar seguimiento a la capacidad de pago de los tarjetahabientes para de ser el caso bajar su cupo evitando el sobreendeudamiento es decir restringir los cupos en base a sus ingresos.
2. Limitar el número de tarjetas de crédito por persona
3. Realizar campañas informativas sobre el uso y manejo de las tarjetas de crédito.
4. Realizar encuestas con temas enfocados a factores socioeconómicos con la finalidad de ahondar en los factores que influyen en los niveles de deuda de la población.
5. Realizar un estudio de regresión lineal que permita conocer su ingreso y su gasto para calcular su capacidad de endeudamiento para con esta información identificar a potenciales clientes con alto riesgo de morosidad.
6. La presente investigación se planteó en determinar como entidad financiera si el índice de morosidad afecta o no a su cartera de consumo, respecto del uso de tarjetas de crédito se recomienda realizar un estudio correlacional, que permita ahondar en los problemas de vencimiento en la cancelación de tarjetas de crédito que se presenta en los clientes de este segmento Bancario.

## REFERENCIAS

(SBS), S. d. (25 de Enero de 2014). sbs.gob.ec. Obtenido de sbs.gob.ec:

<http://www.sbs.gob.ec>

Adarve Corporación Jurídica. (2003). Medios de Pago. En A. C. Jurídica, Medios de Pago (pág. 253). Madrid: FC Editorial.

Arango, A. L. (20 de 7 de 2013). Caliescribe.com. Obtenido de Caliescribe.com:

<http://caliescribe.com/columnistas/2013/07/20/4721-dinero-plastico-se-apodera-del-mercado>

Autores, V. (2011). Operaciones auxiliares de gestión de tesorería. Editorial Paraninfo, 2011.

Berrecil, F. R. (1997). Ciencia, Metodología e investigación. En F. R. Berrecil, Ciencia, Metodología e investigación (Primera ed., pág. 455). Mexico: Pearson Educación, 1997.

Camara de Comercio De Guayaquil. (Noviembre de 2012). Banca Privada, Crédito y

Crecimiento Económico:. Obtenido de [www.lacamara.org](http://www.lacamara.org):

<http://www.lacamara.org>

Carabobo, U. D. (2001). Medios Electronicos De Pago., (Pág. 219). Venezuela.

Codesarrollo. (10 de Enero de 2014). Codesarrollo. Obtenido de Codesarrollo.

Coperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional Ltda. (Ocubre de 2013). Obtenido de

<http://dspace.unl.edu.ec>

Crédito, T. d. (2014). Tarjetas de Crédito. Obtenido de Tarjetas de Crédito: las tarjetas de [credito.com.ec](http://credito.com.ec)

Cristina Wicijowski, L. R. (2007- 2008). <http://www.idec.upf.edu>. Obtenido de

<http://www.idec.upf.edu>:



- Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN). (2005). felaban.com. Obtenido de felaban.com.
- Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (1991). Metodología de la investigación. México: McGraw Hill.
- Instituto nacional de estadísticas y censos. (2012). Portaldelusuario.inec.gob.ec. Recuperado de portaldeusuario.inec.gob.ec: [http://](http://www.inec.gob.ec/) HYPERLINK "http://www.inec.gob.ec/" www.inec.gob.ec
- Icaza, J. E. (1976). Los Bancos del siglo XIX. Guayaquil: Casa de la Cultura Ecuatoriana Nucleo del Guayas.
- Igual, D. (2008). Conocer los productos y Servicios Bancarios: Productos de tesorería, de inversión, de Financiación, leasing, factoring, renting, tarjetas. Volumen 3 de Manuales de asesoramiento financiero. Barcelona: Profit, Editorial.
- International, Diners Club. (16 de 8 de 2006). Diners Club. Obtenido de Diners Club: <http://www.dinersclub.com/ec/portal/web/diners-club1/internacional>
- JEP. (10 de Noviembre de 2013). JEP Cooperativa ahorro y Crédito. Obtenido de JEP Cooperativa ahorro y Crédito.
- Jhon, L. (1969). Ciencia Fé y Escepticismo. En L. Jhon, Ciencia, Fé y Escepticismo (págs. 34-35). México: Editorial Grijalbo.
- Leiva, R. E. (2001). Banca Comercial. En R. E. Leiva, Banca Comercial (pág. 108). San José: Universidad Estatal a Distancia San José, Costa Rica.
- López, R. S. (1991). Tarjeta de Crédito Bancaria Colección Cartilas Jurídicas. Chile: Editorial Jurídica de Chile, 1991.
- Mejía, V. C. (2006). Diccionario Económico Financiero. En V. C. Mejía, Diccionario Económico Financiero (págs. 156-156). Colombia: Universidad de Medellín. Obtenido de books.google.com.ec

- Méndez González, G., & Aguado Franco, J. C. (2006). La Gestión Financiera de las empresas Turísticas. En G. Méndez González, & J. C. Aguado Franco, La Gestión Financiera de las empresas Turísticas (pág. 274). Editorial Paraninfo.
- Muguillo, R. A. (1985). TARJETA DE CRÉDITO (SEGUNDA ed.). ASTREA.  
Recuperado el 9 de 2012
- Ortiz, F., & García, M. d. (2000). Metodología de la investigación: el proceso y sus técnicas. En F. O. García, Metodología de la investigación: el proceso y sus técnicas (págs. 53-55). México D.F: Editorial Limusa S.A. De C.V., 2000.
- Ortíz, M. J. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. España: Ministerio de Educación, 2012.
- Rodríguez, J. (23 de 01 de 2012). Diario El Telégrafo. Recuperado el 22 de 08 de 2013, de HYPERLINK "<http://www.telegrafo.com.ec/>" [www.telegrafo.com.ec](http://www.telegrafo.com.ec/):  
<http://www.telegrafo.com.ec/actualidad/item/dinero-plastico-movio-6533-millones-en-2011.html>
- SBS, S. d. (2011). sbs.gob.ec. Obtenido de sbs.gob.ec: [www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec)
- Superintendencia de bancos y seguros del Ecuador. (2013). Portaldelusuario.sbs.gob.ec.  
Recuperado de portaldeusuario.sbs.gob.ec: [http://](http://www.sbs.gob.ec/) HYPERLINK "<http://www.sbs.gob.ec/>" [www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec/)
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (8 de 2008). [planificacion.gob.ec](http://planificacion.gob.ec).  
Obtenido de [planificacion.gob.ec](http://planificacion.gob.ec): <http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/Inversi%C3%B3n-P%C3%BAblica.pdf>
- Solines, P. (miercoles de 10 de 2013). [asambleanacional.gov.ec](http://asambleanacional.gov.ec). Obtenido de [asambleanacional.gov.ec](http://asambleanacional.gov.ec): <http://www.asambleanacional.gov.ec>
- Trespacios Gutiérrez, J. A., Vásquez Casielles, R., & Bello Acebrón, L. (2005). Investigación de Mercados: Metodos de recogida y análisis de la información para

la toma de decisiones en marketing. En R. V. Juan Antonio Trespalacios Gutiérrez, Investigación de Mercados: Metodos de recogida y análisis de la información para la toma de decisiones en marketing (pág. 353). Madrid: Editorial Paraninfo,2005.

Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. (25 de Noviembre de 2013).

dspace.ups.edu.ec. Obtenido de dspace.ups.edu.ec: <http://dspace.ups.edu.ec>

Universisad Nacional del Callao(UNAC). (2012). factores macro y microeconómicos que inciden en el comportamiento de la morosidad crediticia en el sistema bancario peruano periodo 2000-2008. lima.

UTE., U. T. (2008). ute.edu.ec. Obtenido de ute.edu.ec: [www.ute.edu.ec](http://www.ute.edu.ec)