



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COMPARABILIDAD DEL PATRIMONIO TÉCNICO DEL BANCO DE
MACHALA Y BANCO PICHINCHA EN EL AÑO 2018.

ASENCIO SIMISTERRA EDINSON AGUSTIN
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COMPARABILIDAD DEL PATRIMONIO TÉCNICO DEL BANCO
DE MACHALA Y BANCO PICHINCHA EN EL AÑO 2018.

ASENCIO SIMISTERRA EDINSON AGUSTIN
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

COMPARABILIDAD DEL PATRIMONIO TÉCNICO DEL BANCO DE MACHALA Y
BANCO PICHINCHA EN EL AÑO 2018.

ASENCIO SIMISTERRA EDINSON AGUSTIN
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

OLAYA CUM RONNY LEONARDO

MACHALA, 26 DE AGOSTO DE 2019

MACHALA
26 de agosto de 2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado COMPARABILIDAD DEL PATRIMONIO TÉCNICO DEL BANCO DE MACHALA Y BANCO PICHINCHA EN EL AÑO 2018., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



OLAYA CUM RONNY LEONARDO
0702520958
TUTOR - ESPECIALISTA 1



CHÁVEZ CRUZ ROBERTH BOLÍVAR
0702410416
ESPECIALISTA 2



MOROCHO ROMAN ZAIDA PATRICIA
0703359125
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: lunes 26 de agosto de 2019 - 08:38

Urkund Analysis Result

Analysed Document: ASENCIO SIMISTERRA EDINSON AGUSTIN_PT-010419.pdf
(D54789464)
Submitted: 8/12/2019 10:05:00 PM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 5 %

Sources included in the report:

EXAMEN COMPLEXIVO FINAL PRACTICO MIRIAM C.docx (D25302027)
TRABAJO COMPLEXIVO.docx (D29718764)
Luis Steven Parra Silva - Tesis.docx (D53545395)
<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/500/3/ESTRUCTURACI%C3%93N%20DE%20ESTRATEGIAS%20COMERCIALES%20APLICABLES%20A%20LA%20AGENCIA%20MILAGRO%20DEL%20BANCO%20DE%20MACHALA%20QUE%20INFLUYAN%20EN%20LA%20PERCEPCI%C3%93N%20DEL%20CLIENTE%20Y%20EN%20LA%20CALIDAD%20DE%20SERVICIO%20QUE%20BRINDA%20LA%20INSTITU.pdf>

Instances where selected sources appear:

4

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

El que suscribe, ASENCIO SIMISTERRA EDINSON AGUSTIN, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado COMPARABILIDAD DEL PATRIMONIO TÉCNICO DEL BANCO DE MACHALA Y BANCO PICHINCHA EN EL AÑO 2018., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

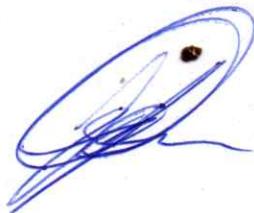
El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

El autor como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 26 de agosto de 2019



ASENCIO SIMISTERRA EDINSON AGUSTIN
0706995438

Dedicatoria

Quiero dedicar este trabajo a mis hermanos Diana, Ronald, Evelin, Jazmin, Melissa, Aldahir y a pesar de ser mi cuñado te considero un hermano Omar, mis sobrinos Dereck, Dysleymi, Jesid, Darkiel, a mis padres Narcisa y Agustín, en especial a mis abuelos Sofia y Demetrio. A mis amigos Julio, Jefferson, Janeth, Carlos, Paul, Gabriel, Jordan, Junior, Oliver, Samanta, Washington y Fernando.

Gratifico su apoyo incondicional.

Agradecimiento

Agradezco a mis compañeros, que al ser y tantos no los menciono por no querer dejar a alguien fuera, a mis docentes en especial a la Ing. Mariana V. Por ese voto de confianza en mis aptitudes, a mis amigos de la infancia por darme aliento, a una mujer increíble que considero una madre Janeth Rosales, sus consejos duraran en mi por siempre, a mi padre por ser el soporte en todas las etapas difíciles, a mis hermanas Diana y Evelin porque siempre velaron por mi éxito y a mis abuelos que sin ellos nada esto sería posible.

RESUMEN

En el presente trabajo se realizó una comparación de los patrimonios técnicos del Banco Machala y Banco Pichincha, los principales hallazgos demuestran la existencia de varias diferencias entre dichas instituciones que oscilan desde el patrimonio, solvencia y activos, hasta el prestigio, calificación de riesgo e internacionalización. Para cumplir con el objetivo planteado se realizó una revisión de bibliografía especializada, además de obtener de primera mano de parte de los administrativos financieros de cada institución información relacionada al objeto de estudio. Se concluye que el Banco Machala mantiene un inferior patrimonio técnico con respecto a el Banco Pichincha, mismo que se da por una serie de factores entre ellos la calificación de riesgo de la Superintendencia de bancos, que ubica a el Banco Pichincha con la calificación de AAA- y al Banco Machala una de AA+. La diferenciación entre servicios, calificaciones, prestigio e internacionalización, que da a los clientes una visión clara de la recuperación de los fondos en caso de un percance financiero.

PALABRAS CLAVES: Patrimonio técnico, Solvencia, Comité de Basilea, Supranacional.

Abstract

In this paper, a comparison of the technical assets of Bank of Machala and Bank of Pichincha was made. The main findings demonstrate the existence of several differences between these institutions ranging from equity, solvency and assets, to prestige, risk rating and internationalization. In order to fulfill the stated objective, I carried out a specialized literature review, in addition to obtaining first-hand information from the financial administrators of each institution related to the object of study. It is concluded that the Bank Of Machala maintains a lower technical patrimony with respect to the Pichincha Bank itself, given by a series of factors including the risk rating of the Superintendency of Banks, which places the Pichincha Bank with the AAA rating- and to the Bank Of Machala one of AA +. The differentiation between services, qualifications, prestige and internationalization, which gives clients a clear vision of the recovery of the funds in case of a financial mishap.

KEY WORDS: Technical heritage, Solvency, Basel Committee, Supranational.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	6
DESARROLLO	7
FUNDAMENTOS TEÓRICOS	8
SISTEMA FINANCIERO	8
COMITÉ DE BASILEA	9
SOLVENCIA	9
PATRIMONIO TOTAL:	9
PATRIMONIO TÉCNICO	9
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	11
BANCO DE MACHALA	11
BANCO PICHINCHA	11
CASO PRÁCTICO	12
CONTEXTUALIZACIÓN DEL CASO PRÁCTICO	12
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
PATRIMONIO	12
PATRIMONIO TÉCNICO	13
Conformación del patrimonio técnico total	13
Patrimonio técnico secundario	13
Requerimiento del patrimonio técnico:	13
ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	20
CONCLUSIÓN	23
Bibliografía	24

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 PRUEBA ÁCIDA : ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO/ PASIVO CORRIENTE.....	16
TABLA 2 CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO.....	18
TABLA 3 RECOPIACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO ACTIVOS Y CONTINGENTE PONDERADOS POR RIESGO.....	19

1. INTRODUCCIÓN

El patrimonio técnico es de vital importancia en la confianza a las instituciones bancarias, ya que esta herramienta financiera ayuda a los clientes de la Banca tener mayor seguridad de sus fondos en caso de alguna eventualidad financiera.

En el mundo las instituciones bancarias cumplen con un rol importante en la sociedad, debido a la relevancia del sector bancario tiene para la economía de cualquier país, (Klever, 2019), al captar más 80% del circulante y ser una de las más grandes fuentes de inversiones y créditos que impulsan las distintas economías.

En el Ecuador las crisis bancarias hicieron que la ciudadanía perdiera confianza en el sistema financiero, por ello la Junta Política y Regulación Monetaria y financiera conjunto con La superintendencia de bancos mantienen una supervisión y control constante en las instituciones, la cual se respalda con el patrimonio técnico. Según (Vargas, 2015) defínelas crisis financieras como la imprevista inhabilidad de los intermediarios financieros para hacer la función de repartir fondos a los solicitantes.

Aunque el patrimonio técnico es de acceso público y el sistema bancario es de vital importancia para la economía de la nación, un gran porcentaje desconoce la existencia del mismo, este trabajo está realizado para el entendimiento de la funcionalidad y aplicación del patrimonio técnico, usando este documento como herramienta de información y comunicación, ya que según (Rengifo, 2016) “Las herramientas de comunicación permiten que las instituciones den a conocer sus productos y servicios”.

Dicha investigación no trata a fondo las diferencias entre las instituciones bancarias sólo en el ámbito patrimonial y ligeras descripciones de solvencia y prestigio.

Este estudio se encarga de realizar una comparación y análisis en base a los patrimonios técnicos del Banco de Machala y Banco Pichincha con enfoques de qué infiere en dichas diferencias.

Este trabajo está constituido en varios segmentos que son la parte introductoria: marco teórico, definiciones y reseñas históricas. Caso práctico: definiciones, planteamiento y solución del problema, también con su respectivo análisis y conclusión.

2. DESARROLLO

2.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS

En el año 1974 el Banco Central alemán cierra el Banco Bankhaus Herstatt a causa de la crisis financiera del mismo año, mismo Banco mantenía un número elevado de operaciones internacionales que no llegaron a realizarse, ya que su filial en Estados Unidos el Chase Manhattan se rehusó a pagar, al no solventar los cheques girados y órdenes de pago contra la cuenta del Banco alemán.

Esta situación poco a poco fue llevando los sistemas de pago estadounidense y sistema financiero internacional a un declive, en esas circunstancias y para devolver la confianza en el sistema financiero internacional los países del G10 crea el comité de supervisión bancaria de Basilea, generando políticas y reglas para evitar una crisis financiera futura. (Gonzalez, 2014)

En este comité los Bancos centrales de los países son representantes legales, también pueden estar otros tipos de comisiones dependiendo de la legislación. El mismo no tiene autoridad supranacional formal y no posee fuerza legal sus resoluciones, sin embargo, presta una voz de orientación para las instituciones bancarias mundiales. (Gonzalez, 2014)

Desde 1975 hasta la actualidad el comité presta estándares comunes, en 1988 se realizó el aporte del patrimonio técnico llamado capital de Basilea este se consideraba un capital mínimo del 8% para riesgos de crédito, en 2004 se realizó un nuevo acuerdo del capital llevándolo a un 9% y denominándose patrimonio técnico requerido. (Gonzalez, 2014)

3. FUNDAMENTOS TEÓRICOS

3.1 SISTEMA FINANCIERO

Es un grupo de instituciones y mercados con el fin de dar tratamiento a la parte monetaria e inversora, Según (Brofman, 2014) “el sistema financiero forma parte de un rol concluyente en la economía al concordar las necesidades de agentes económicos que piden financiamiento con la oferta de recursos de las unidades que ubican de un excedente de capital considerado como ahorro”

3.1.1 CLASIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES BANCARIAS

3.1.1.1 Públicas: son entidades bancarias que trabajan con un capital estatal y su fin es el servicio al colectivo. Según la (CÓDIGO ÓRGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014) los Bancos públicos se basarán en sus propias leyes en lo que respecta a creación, organización, actividades, funcionamiento y organización, no obstante, se someterá a esta ley en caso de la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera control y vigilancia que realizará la superintendencia. (Lucía Lillar, 2016) nos dice que “La banca pública posee dos roles los cuales son servir como herramienta de desarrollo y afrontar fallas de mercado.”

3.1.1.2 Privadas: son entidades bancarias cuyo capital son aportados por socios o accionistas. según la (CÓDIGO ÓRGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014) Nos dicta que las instituciones privadas están reguladas desde su creación, organización, actividades, funcionamiento y hasta su extinción por dicha ley.

3.2 COMITÉ DE BASILEA

Es un comité internacional de las organizaciones Supervisoras de Bancos, según (López, 2014) “El manejo de la solvencia es esencial del proceso moderador y supervisor, ajustando con acuerdos del capital de Basilea que dictaminan los fondos mínimos que los Bancos deben tener por el riesgo”. Desde la dolarización el sistema bancario ecuatoriano se ha convertido en un órgano solvente y líquido que sigue creciendo. (Carolina, 2017)

3.3 SOLVENCIA

(Julio, 2016). Dice que “es la capacidad que tienen las organizaciones para solventar algún tipo de percance, con el fin de evadir crisis bancarias.” Las instituciones del sistema financiero con el objetivo de mantener la solvencia todo el tiempo, seguirá los estándares internacionales principalmente los consignados en el comité de Basilea. (Cocoa, 2015)

3.4 PATRIMONIO TOTAL:

Según la (CÓDIGO ÓRGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014) “el patrimonio en Banco Central del Ecuador tendrá patrimonio propio, que estará constituido por el capital, fondo de reserva general, reservas especiales, reservas por revalorización de patrimonio, reservas operativas, superávit por valuaciones y resultados”

Patrimonio total es la integración de todos los componentes contables de una empresa una vez descontados deberes y obligaciones. (Chavez, 2015)

3.5 PATRIMONIO TÉCNICO

El patrimonio técnico total está constituido por cuentas de las instituciones financieras, el mismo se caracteriza por la ser constituido por medio de un nivel del capital dirigido a cubrir algún percance de las instituciones del sistema financieras Y está conformado por el patrimonio técnico primario y secundario.

Según él (COMITÉ DE BASILEA, 2010). las instituciones financieras, deberán tener un patrimonio suficiente los cuales estarán segmentados en los estados financieros consolidados o individuales, se deberá mantener del total de activos y contingentes ponderados al riesgo un mínimo del 9% del patrimonio técnico.

3.5.1 ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

Son las cuentas que se denominan en diferentes escalas, dependiendo del tipo de riesgo que las mismas generan a la empresa.

3.5.2 PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO

Es la deducción de los saldos en al patrimonio técnico total.

A) Patrimonio técnico primario.

Son las cuentas del patrimonio las cuales se debe ponderar por un 100%:

1. Capital Social.
2. Reservas (legales, generales, patrimoniales)
3. Otros aportes patrimoniales
4. Superávit por valuaciones
5. Utilidades/excedentes y pérdidas (del ejercicio y acumulado)
6. ingresos menos gastos

B) Patrimonio técnico secundario.

Son cuentas del patrimonio que mantienen una ponderación del 50%

1. reserva (revalorización del patrimonio)
2. reserva (resultados no operacionales)

3.5.3 PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO

Es un porcentaje no menor del 9% de todos los activos descontados los pasivos y extrayendo la ponderación por riesgo, con el fin de tener un fondo en caso de una debacle de cualquier índole.

3.6 BANCO DE MACHALA

Institución financiera ecuatoriana con corresponsales en las ciudades de New York y Miami, relacionado con centro comercial Oro Plaza y Hotel Oro Verde, el mismo posee oficinas en el 65% del territorio nacional, siendo la principal institución financiera privada en la provincia del oro con sede en su capital Machala.

Según (Superintendencia de Bancos, 2018) el Banco de Machala posee una calificación de AA+, lo que se traduce que esta organización tiene buenos antecedentes de desempeño, financieramente sólida, aspectos débiles insignificantes, pero no se compara con una de AAA-.

3.7 BANCO PICHINCHA

Institución financiera ecuatoriana dueño del grupo pichincha, empresa relacionada con Seguros Pichincha, Homo Seguros del Ecuador, Teleamazonas, Diner Club, entre otros. Dicha institución se encuentra establecida internacionalmente en 5 países, Ecuador, Panamá, España, Colombia y Perú. (BANCO PICHINCHA, 2019)

Según (Superintendencia de Bancos, 2018), el Banco Pichincha mantiene una calificación de AAA-, Lo cual significa que si dicha institución posee alguna debilidad esta podría ser contrarrestada de forma efectiva, posee una sólida solvencia que se refleja en su rentabilidad y clara estabilidad. (BANCO PICHINCHA, 2019)

4. CASO PRÁCTICO

se realiza un análisis y comparativo de las instituciones Banco de Machala y Banco Pichincha, con respecto a los saldos de sus patrimonios técnicos.

4.1 CONTEXTUALIZACIÓN DEL CASO PRÁCTICO

en la ciudad de Machala en el mes de junio, se realizó la revisión, comparación y respectivo análisis del patrimonio técnico del año 2018 de los Bancos Machala y Pichincha respectivamente, esta investigación cualitativa se realizó en un marco descriptivo y analítico, obteniendo la información de la superintendencia de Bancos.

4.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

En caso de un declive económico en nuestro país los ciudadanos deben tener una la seguridad de que sus fondos e inversiones en el sistema bancario podrán ser recuperados. Esta investigación brinda una comparación de dos de los Bancos más influyentes del país, con el fin de presentar un análisis que permita al lector tener una visión clara de sus fondos en caso de una crisis bancaria.

Para ello se realizó una investigación bibliografía de análisis de datos de los patrimonios técnicos del Bancos Machala y Banco Pichincha para luego su respectiva comparación y conclusión.

4.3 PATRIMONIO

Para (Eduardo E, 2014) “el patrimonio se concierne a al segmento de los activos emancipados de obligaciones” y está conformado por:

- Capital social
- Reserva legal
- Descuento en depósito de acciones
- Otros aportes de patrimonio
- Excedente por valuaciones
- Resultados

4.4 PATRIMONIO TÉCNICO

4.4.1 Conformación del patrimonio técnico total

Patrimonio técnico primario: se compone por el 100% de las cuentas patrimonio, de las entidades bancarias. Las cuales son:

Reserva legal

Reservas especiales para capitalizaciones en el tiempo

(-) plusvalía

(-) descuento en colocación de acciones.

4.4.2 Patrimonio técnico secundario.

Es la parte del patrimonio técnico total que lleva el 50% de ponderación de las cuentas no patrimoniales, entre las cuentas resaltan:

Reserva por revalorización del patrimonio

45% reservas por resultados no operativos

Utilidades por excedentes acumulado

Pérdidas acumuladas

4.4.3 Requerimiento del patrimonio técnico:

Según (CÓDIGO ÓRGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014) las entidades bancarias deben mantener una relación mínima del 9% entre el patrimonio técnico y la suma ponderada de los activos contingentes para que tengan una solvencia aceptable.

Patrimonio técnico requerido= Total de activos y contingentes
ponderados * 9%

BALANCE GENERAL COMPARATIVO
desde 1 de Enero hasta el 31 de Diciembre del 2018

En Dólar USD

DESCRIPCIÓN	Banco de Machala	Banco Pichincha
ACTIVO	767,733,138.15	10,664,470,223.85
Fondos disponibles	129,015,214.08	1,710,944,091.58
Operaciones Interbancarias		
Inversiones	117,818,482.59	1,477,782,932.31
Cartera De Crédito	470,608,292.07	6,417,709,047.29
Deudores Por Aceptaciones	1,263,150.00	1,423,195.95
Cuentas Por Cobrar	6,027,298.35	149,819,997.91
Bienes Realizables,	4,767.74	21,097,298.64
Propiedad Planta Equipo	16,105,856.67	182,449,255.35
Otros Activos	26,890,076.65	703,244,404.82
PASIVO	708,231,879.79	9,499,995,489.40
Obligaciones Con El Público	686,856,532.08	8,565,950,647.57
Operaciones Interbancarias		
Obligaciones Inmediatas	1,593,138.95	93,212,814.25
Aceptaciones En Circulación	1,263,150.00	1,423,195.95
Cuentas Por Pagar	14,283,014.56	380,063,628.09
Obligaciones Financieras		179,534,655.19
Valores En Circulación		
Obligaciones Convertibles En	2,316,256.02	230,075,000.00
Acciones		
OTROS PASIVOS	1,919,788.18	49,735,548.35
PATRIMONIO	59,501,258.3	1,164,474,734.45
Capital social	48,500,000.00	725,653,900.00
Reserva legal	3,668,718.18	183,152,778.75
Superávit por valuaciones	3,555,304.54	124,097,879.16

Resultados	3,777,235.64	131,570,176.54
TOTAL PASIVO + PATRIMON	767,733,138.15	10,664,470,223.85

FUENTE: (Superintendencia de Bancos, 2018)

TABLBA 1 PRUEBA ACIDA: ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO/ PASIVO CORRIENTE

DESCRIPCIÓN	BANCO DE MACHALA DICIEMBRE 2018	BANCO PICHINCHA DICIEMBRE 2018
ACTIVO CORRIENTE	724,732,437.09	9,757,679,265.04
Fondos disponibles	129,015,214.08	1,710,944,091.58
Operaciones Interbancarias		
Inversiones	117,818,482.59	1,477,782,932.31
Cartera De Crédito	470,608,292.07	6,417,709,047.29
Deudores Por Aceptaciones	1,263,150.00	1,423,195.95
Cuentas Por Cobrar	6,027,298.35	149,819,997.91
PASIVO CORRIENTE	17,139,303.51	474,699,638.29
Obligaciones Con El Público	686,856,532.08	8,565,950,647.57

Operaciones Interbancarias		
Obligaciones Inmediatas	1,593,138.95	93,212,814.25
Aceptaciones En Circulación	1,263,150.00	1,423,195.95
Cuentas Por Pagar	14,283,014.56	380,063,628.09

RESULTADOS =

42.28482427

20.55548073

PATRIMONIO TÉCNICO

TABLA 2 CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO

COD	DESCRIPCIÓN	B. MACHALA 2018	B. PICHINCHA 2018
A	PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	52,596,683.18	877,617,211.49
B	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	7,263,924.30	353,718,613.06
C= A+B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	59,860,607.48	1,231,335,824.55

TABLA 3 RECOPIACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO ACTIVOS Y CONTINGENTE PONDERADOS POR RIESGO

COD	DESCRIPCIÓN	B. MACHALA DICIEMBRE 2018	B. PICHINCHA DICIEMBRE 2018
C	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	59,860,607.48	1,231,335,824.55
D	(-) DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL		303,067,643.14
E= C- D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	59,860,607.48	928,268,181.40
F	TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE PONDERADOS POR RIESGO	544,543,978,25	7,936,850,361,30
G= Fx9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	49,008,958.04	714,316,532.52
H= E- G	EXCEDENTE DEL PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	10,851,649.44	213,951,648.89

FUENTES: (Banco de Machala, 2018) (Banco Pichincha, 2018)

5. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS



(Elaborado por A)

Según el Balance General podemos visualizar que el Banco de Machala mantiene un patrimonio total de **59,501,258.3** mientras que el Banco Pichincha mantiene **1,164,474,734.45**. Mismo que se traduce en los patrimonios técnicos primarios y secundarios siendo la suma de ellos el patrimonio técnico total; el Banco de Machala mantiene un patrimonio total de 59,860,607.48 mientras que el Banco Pichincha 1,231,335,824.55.



Por consiguiente, el patrimonio técnico total del Banco Machala no posee deducciones, no obstante, el su homólogo mantiene una deducción significativa de 303,067,643.14. dándonos así el patrimonio técnico constituido de 59,860,607.48 y 928,268,181.40 respectivamente. Los activos contingentes ponderados por riesgos al igual que los datos anteriores se mantiene la diferencia entre las distintas instituciones financieras, siendo de mayor calado el Banco Pichincha con 7,936,850,361,30 a diferencia del Banco de Machala que posee un valor de 544,543,978,25; por consiguiente el resultado del patrimonio técnico requerido siendo este el 9% del total de activos contingentes es de 49,008,958.04 del Banco de Machala y 714,316,532.52 del Banco Pichincha, conservando la diferencia entre las entidades, siendo esta de 730,388,231.33 a favor del Banco

En base a los resultados en la tabla para llegar al patrimonio técnico requerido se puede retratar la diferencia entre ambos patrimonios, siendo el Banco Pichincha mayor con 714,316,532.52 a diferencia del Banco de Machala con 49,008,958.04.

Por su parte el Banco de Machala, aunque mantiene la inferioridad en saldos, supera a el Banco Pichincha en lo que respecta a liquidez, con la realización de una prueba ácida

podemos comprobar que por cada dólar que este adeuda tiene 42 dólares como responder en sus obligaciones inmediatas, sin embargo, el Banco Pichincha 20 dólares.

6. Conclusión

Según el análisis presentado podemos determinar que, el Banco de Machala mantiene un inferior patrimonio técnico requerido con relación al Banco Pichincha siendo esta una diferencia de 665,307,574.48 con respecto a patrimonio técnico total requerido. Misma que se da por varios factores entre ellos la calificación de riesgo de la Superintendencia de Bancos, que ubica a el Banco Pichincha con la mejor calificación AAA- y al Banco Machala con una AA+, Según (Kristjampoller, 2014) “cuando los Bancos quieren maximizar sus utilidades no quiere decir que darán servicios con menor costo”. sumando la presencia del Banco Pichincha en 5países y además es dueña del grupo Pichincha relacionado con Seguros Pichincha, Diners club Ecuador, Homo seguros y Teleamazonas.

Esto nos muestra la solvencia y poderío económico de las instituciones bancarias nacionales, también muestra a los clientes como separa un porcentaje de activos para poder afrontar futuras eventualidades, por su parte los organismos de control gubernamentales vigilan que las normas legales se cumplan y poder evitar una crisis social y bancaria.

Al tener el Banco Pichincha diversificado sus ingresos mantienen un alto porcentaje de clientes traducido en mayores depósitos y créditos, lo que genera la mayor utilidad, lo que refleja el poderío económico de dicha institución dando a sus clientes mayor seguridad y cubrimiento.

Bibliografía

- Banco de Machala. (DICIEMBRE de 2018). *WW.BANCODEMACHALA.COM*. Obtenido de <https://www.bancomachala.com/media/30494/patrimonio-t%C3%A9cnico-total.pdf>
- BANCO DE MACHALA. (JULIO de 2019). *WWW.BANCODEMACHALA.COM*. Obtenido de <https://www.bancomachala.com/media/30556/relaci%C3%B3n-patrimonio-t%C3%A9cnico-total-y-activos-contingentes.pdf>
- Banco Pichincha. (DICIEMBRE de 2018). *WW.BANCOPICHINCHA.COM*. Obtenido de <https://www.bancomachala.com/media/30494/patrimonio-t%C3%A9cnico-total.pdf>
- BANCO PICHINCHA. (julio de 2019). *WWW.BANCOPICHINCHA.COM*. Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/Portals/0/Transparencia/1.2%20PATRIMONIO%20TECNICO%20JUNIO-19.pdf?ver=2019-07-16-130734-957>
- Brofman, E. (2014). comportamiento de los ingresos por comisiones bancarias en colombia durante el periodo 2006-2010. *Estudios Gerenciales*, 268.
- Carolina, U. (2017). Estructura de mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de mercado. *Revista Cumbres*, 3.
- Chavez, G. (2015). Contabilidad Intermedia. En G. CHAVEZ, *JOHN CAMPUSANO* (pág. 115). MACHALA: UTMACH.
- Cocoa, J. (2015). Impacto de basilea en la confianza de los ecuatorianos para un nuevo sistema financiero. *Economía latinoamericana* , 6.
- CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO. (2014). DEL AMBITO DE LA LEY. *CONTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR*.
- COMITÉ DE BASILEA. (2010). ACUERTO DE BASILEA.
- Eduardo E. (2014). Comportamiento de los ingresos por comisiones bancarias en colombia durante el periodo 2006-2010. *Estudios Gerenciales*, 271.
- Gonzalez, A. (2014). Evolucion de la solvencia bancaria un modelo basado en la pruebas de resistencia de la banca española. *Estudios de Economía Aplicada*, 595-596.
- González, A. (2014). evolucion de la solvencia bancaria: un modelo basado en las pruebas de resistencia de la banca española. *ESTUDIO DE ESCONOMÍA APLICADA*, 593.

- Julio, A. G. (2016). modelizacio de la solvencia bancaria en escenarios adversos. *spanish accounting review*, , 227-238.
- Klever, T. (2019). Sistema bancario de Ecuador: una aproximación a sus indicadores de estabilidad y eficiencia. *REVISTA PUBLICANDO*, 1.
- Kristjampoller, R. (2014). la eficiencia tecnica de los bancos durante la crisis caso aplicado a la rentabilidad de la banca comercial de Mexico y Chile. *Ccontaduría y Administración*, 95-122.
- López, G. (2014). El manejo de la solvencia es el espacio base del proceso de supervisión y control formado y regulado por los capitales de Basilea. *RCS*, 224-240.
- Lillar, A. B. (2016). Rol de la banca pública en el financiamiento de pymes. estudio comparativo para la Argentina y Brasil. *Desarrollo y Sociedad*, 212.
- Rengifo, C. (2016). Economía popular y solidaria del Ecuador: Estudio sobre la implementación de herramientas comunicacionales en organizaciones manabitas. *Politica, Globaldiana y Ciudadana*, 78-79.
- Superintendencia de Bancos. (DICIEMBRE de 2018).
WWW.SUPERINTENDENCIADEBANCOSYSEGUROS.GOB.EC. Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2018, CALIFICADORA DE RIESGO, <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/calificacion-de-riesgo-instituciones-financieras-2018/>
- Vargas, G. A. (2015). LA CRISIS FINANCIERAS Y LA EVOLUCIÓN DEL PARADIGMA EN LA PRACTICA DE LAS FINANZAS. *Repositorio Universidad de Medellin* , 58.