



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE LAS ENTIDADES
FINANCIERAS BANCO DEL AUSTRO Y PICHINCHA EN EL PERIODO
DICIEMBRE 2019.

NAGUA TIPAN RONALD ALEXANDER
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2020



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE LAS ENTIDADES
FINANCIERAS BANCO DEL AUSTRO Y PICHINCHA EN EL
PERIODO DICIEMBRE 2019.

NAGUA TIPAN RONALD ALEXANDER
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2020



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS
BANCO DEL AUSTRO Y PICHINCHA EN EL PERIODO DICIEMBRE 2019.

NAGUA TIPAN RONALD ALEXANDER
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

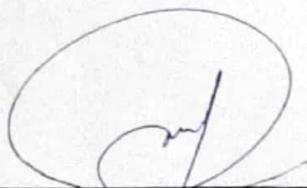
OLAYA CUM RONNY LEONARDO

MACHALA, 11 DE MARZO DE 2020

MACHALA
11 de marzo de 2020

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado ANÁLISIS DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS BANCO DEL AUSTRO Y PICHINCHA EN EL PERIODO DICIEMBRE 2019., 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: jueves 12 de marzo de 2020 - 12:33

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS BANCO DEL AUSTRO Y PICHINCHA EN EL PERIODO DICIEMBRE 2019.

por RONALD ALEXANDER NAGUA TIPAN

Fecha de entrega: 11-feb-2020 05:32p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1255733720

Nombre del archivo: CASO_PRACTICO_RONALD_NAGUA_TIPAN_corregido.docx (44.87K)

Total de palabras: 2357

Total de caracteres: 13167

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

El que suscribe, NAGUA TIPAN RONALD ALEXANDER, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado ANÁLISIS DEL PATRIMONIO TÉCNICO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS BANCO DEL AUSTRO Y PICHINCHA EN EL PERIODO DICIEMBRE 2019., 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.

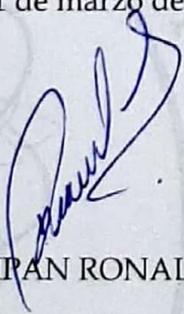
El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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, 11 de marzo de 2020


NAGUA TIPAN RONALD ALEXANDER
0706263324

AGRADECIMIENTO.

En primer lugar, agradezco a Dios por haberme bendecido durante todo el camino recorrido hasta este punto de mi vida. A mi familia, el pilar fundamental en mi vida mis padres Wilmer y Yickey, mis hermanos les agradezco profundamente y espero que sientan este logro como propio. Porque juntos y gracias a su apoyo, a su sacrificio y al amor que me han dado durante todos estos años, he conseguido culminar esta etapa de mi vida. De igual manera, agradezco a quien fue mi compañera de clases y se convirtió en mi esposa Katherine Requelme gracias su apoyo incondicional, el amor brindado y por ser ejemplo de superación y honestidad. Agradezco también a los docentes que han marcado su enseñanza en mi memoria; a aquellos que además me dieron lecciones de vida; gracias por haberme guiado en esta tarea.

RONALD ALEXANDER NAGUA TIPAN

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo a Dios Todopoderoso fuente de inspiración en mis momentos de angustia, esmero, aciertos, desaciertos, tristezas y alegrías y por mostrarme que con humildad, paciencia y sabiduría todo es posible.

A mis padres, hermanos, esposa e hijo, quienes, con su amor y apoyo incondicional, estuvieron presentes a lo largo de este camino personal y profesional.

A ellos que tuvieron una palabra de aliento en los momentos difíciles y que han sido incentivos en mi vida,

RONALD ALEXANDER NAGUA TIPAN

RESUMEN

En el presente trabajo se realizó una comparación de los patrimonios técnicos del Banco del Austro 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. El objetivo de este trabajo es analizar un caso de Patrimonio técnico de los Bancos del Austro y de Pichincha. Se utiliza el método inductivo y la información fue adquirida de la página oficial de la entidad bancaria.

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

ABSTRACT

In the present work, a comparison of the technical assets of Banco del Austro and Banco 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, a specialized literature review was carried out, in addition to obtaining first-hand information from the financial administrators of each institution related to the object of study. The objective of this work is to analyze a case of Technical Patrimony of the Banks of Austro and Pichincha. The inductive method is used and the information was acquired from the official website of the bank.

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

INDICE

AGRADECIMIENTO	1
DEDICATORIA	2
RESUMEN	3
ABSTRACT.....	4
1. INTRODUCCION	6
2. DESARROLLO	7
3. MARCO TEORICO.....	8
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	8
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.	8
BANCO DEL AUSTRO S.A.....	8
BANCO PICHINCHA.....	9
PATRIMONIO TÉCNICO	9
CUENTAS DEL PATRIMONIO	9
CAPITAL SOCIAL	10
PATRIMONIO O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS ...	10
RESERVAS	10
OTROS APORTES PATRIMONIALES.....	10
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	10
DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	10
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO (PTC)	11
Patrimonio Técnico Primario	11
Patrimonio Técnico Secundario:.....	11
PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (PTR)	11
SOLVENCIA	11
PATRIMONIO TOTAL	11
CASO PRACTICO	12
TABLA 1	12
PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO.....	12
PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	12
ANALICE EL PATRIMONIO TÉCNICO DE DOS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS DEL ECUADOR	12
CONCLUSIONES	14
BIBLIOGRAFÍA	15

1. INTRODUCCION

El patrimonio técnico es de gran valor en la seguridad de las instituciones bancarias, ya que este instrumento financiero ayuda a los usuarios de la Banca a tener un mayor resguardo de sus fondos en caso de algún incidente financiero. En el planeta los establecimientos bancarios realizan un rol importante en la ciudadanía, debido a la importancia del sector bancario que tiene para la economía de cualquier país.

En los últimos periodos, las cifras estadísticas nos enseñan que en el área empresarial las cuantías de las instituciones financieras han incrementado considerablemente, ya que estas entidades financieras son las que permiten a las grandes y pequeñas empresas la oportunidad de subvencionar acceso a créditos bancarios, porque ellas no pueden confiar con sus propios recursos para expandirse al nivel económico. (GARCIA & GALO , 2015)

Este trabajo tiene como objetivo, analizar el patrimonio técnico de dos entidades financieras a las cuales tenemos como referencia al Banco de Machala y al banco del Austro durante este periodo. Dicho esto, se estimulará mediante el método inductivo comenzando de las premisas particular es hasta las conclusiones basando en un estudio o evaluación de las Normativas del Código Orgánico Monetario y Financiero aplicadas a todas las entidades financieras según el artículo 190 “Solvencia y Patrimonio técnico”, y luego corresponderá a averiguar sobre el suceso peculiar de cada institución bancaria y al culminar explicar el proceso efectuado para alcanzar los resultados finales.

Según ROSA CEDEÑO (2016) nos dice que en la actualidad el Ecuador es un modelo alternativo basado en nuevas relaciones económicas, la comunidad y del medio ambiente; fundamentada en una táctica sostenible de satisfacer las necesidades básicas de los habitantes, mediante la introducción financiera y social para lograr una sociedad más equitativa. La localidad nacional en condiciones de pobreza ha disminuido de modo significativo. Por ello, la economía popular y solidaria se orienta hacia el descreimiento de la penuria e instaura la organización de la población con proyectos productivos y sociales que les ayuden a lograr ingresos para darles una vida digna

2. DESARROLLO

ANTECEDENTES HISTORICOS

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.

Magallanes (2016) nos dice que La economía nacional y mundial ha dado un giro en gran desarrollo los primeros 15 años del siglo presente. Las empresas o entidades financieras y sus derivadas han trabajado para demostrar que poseen una solidez que trasmite confianza a los mercados. En efecto el peligro de las entidades bancarias se vincula grandemente con la pérdida del rendimiento económico. El éxito de un desarrollo económico estable siempre deberá ir junto a un sistema bancario que tenga la misma visión, mostrado solidez, liquidez y estabilidad en los instantes difíciles de riesgo o una crisis, esto sería un paso reglamentario de toda economía capitalista, para poder generar utilidades de negocios.

Los mercados financieros europeos, y los bancos fueron los principales afectados a comienzos del año 2016, además se presentaron algunas circunstancias que no eran factibles para este sector, como la amenaza de Reino Unido de la Unión Europea las inquietudes sobre la liquidez y solvencia en algunas entidades financieras en Italia o Alemania, cerca de 350.000 millones de euros era el valor de pérdida en tan solo el mes de enero. (CARBO VALVERDE & RODRIGUEZ FERNANDEZ , 2016).

Xifre (2016) comenta que El tejido empresarial español ha sufrido importantes oscilaciones, con un periodo de expansión intenso hasta 2008, seguido de una fase de aguda destrucción de empresas hasta 2014. Afortunadamente, por primera vez desde la crisis, en 2015 se crearon empresas en términos netos. Con todo, la forma en la que el tejido empresarial se está recuperando deja abiertos algunos interrogantes. En primer lugar, está aumentando con fuerza el número de autónomos mientras que el número de sociedades anónimas sigue cayendo y el de sociedades limitadas se recupera muy lentamente, lo cual apunta a un efecto sustitución en la organización del trabajo. En segundo lugar, el número de empresas españolas que realizan innovaciones, tanto tecnológicas como no tecnológicas,

un vector clave para potenciar la competitividad del país, está en caída libre entre 2008 y 2014.

3. MARCO TEORICO

INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS

Muñoz y Lalangui (2017) nos dicen que las instituciones financieras juegan un rol muy importante en la economía nacional, siendo estas la fuente de desarrollo económico y de inversión, es por esto que la presente investigación muestra el nivel crediticio de las instituciones privadas en el último periodo de 4 años, la investigación tiene carácter descriptivo y analítico, siendo uno de sus resultados que el segmento comercial prioritario es el que representa la mayor parte del crédito otorgado (45,79%), seguido por consumo prioritario con el (29,16%), considerando que en el mismo lapso de tiempo ocurrieron diversos acontecimientos que alteraron el normal desarrollo económico de la nación.

En Ecuador, las entidades que conforman el sistema financiero privado nacional son: los Bancos privados, las Sociedades financieras privadas, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda. Estas entidades funcionan bajo la supervisión de Superintendencia de Bancos, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.

Banco central del Ecuador es el que salda e indemniza los bienes que provienen del sistema central de pagos, al igual se ajusta los bienes en el sistema auxiliar de pago. Estos sistemas auxiliares, así como demás entidades financieras deberán enviar cada desarrollo que se realiza en base a la compensación y liquidación, todo esto como lo estipule el Banco Central del Ecuador (CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2018).

BANCO DEL AUSTRO S.A

Según la página Web “www.bancodelaustro.com”, dice que el Banco del Austro S.A es una institución financiera privada supervisada por la Superintendencia de Bancos, que tiene como misión prestar servicios financieros para brindar apoyo a la contribución al desarrollo de la comunidad. Según la información revisada en la página del banco, se afirma que, durante el año 2018, la entidad bancaria ha mantenido una suficiencia patrimonial conforme a lo indicado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con un coeficiente de 12,58% en septiembre del año 2018 y una liquidez de 23,38%.

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 DE 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.

PATRIMONIO TÉCNICO

Comprende el valor del patrimonio técnico citado, el cual establece en función de un grado de capital destinado a resguardar a las instituciones del sistema económico. El patrimonio técnico este compuesto por tres etapas, es apuntar: patrimonio técnico primario, patrimonio técnico secundario y las deducciones.

Para Ortiz y Ruiz (2017) El patrimonio es un título que denota la utilidad de los socios o accionistas en la empresa; representa los aportes iniciales de capital crecidamente la acumulación de reservas, superávit de capital y utilidades no distribuidas. Es la diferencia que se obtiene como consecuencia de restar los pasivos de los activos. El patrimonio como lo mencionan algunos autores es el capital aportado por los socios y financiado por terceras personas. El patrimonio investiga conseguir el máximo beneficio viable favoreciendo a los socios, aquí interviene la creación de importe relativo las aportaciones que realizan los socios, solo así se podrá precisar con claridad si la compañía está generando importe sobre cada aporte.

Según (VILLAR & BRIOZZO, 2016) el patrimonio es el capital aportado por los socios, crecidamente las reservas acumuladas de variado ejemplo. La rentabilidad puede interpretarse como el aumento de una indemnización al capital, el patrimonio refleja la etapa en que se encuentra la compañía en desarrollo o contracción.

CUENTAS DEL PATRIMONIO

Para poseer una excelente visión, vamos a reconocer las cuentas del patrimonio y a su tiempo una pequeña ilustración de cada una de ellas. Según, (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS) las cuentas que conforman el patrimonio son:

- ✚ capital social
- ✚ patrimonio o descuento en colocación de acciones y certificados
- ✚ Reservas
- ✚ Otros aportes patrimoniales
- ✚ Superávit por valuaciones
- ✚ Desvalorización del patrimonio

CAPITAL SOCIAL

Se define como las aportaciones que realizan los socios, las acciones suscrita y pagadas en la entidad financiera. Para (MOGRO, UZCATEGUI, & MORAN , 2017), el capital social es necesario para facilitar la pertenencia una red de vínculos y confianza, apoyo y visión.

PATRIMONIO O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS

En este rubro se registran las primas en colocación de acción, bonos del estado recibidos y los importes del valor nominal, esta prima forma parte del superávit más no del capital social.

RESERVAS

tenemos tres tipos de reservas: legal, general y especial estos fondos son los que los accionistas deciden voluntariamente se apropien de las utilidades operativas de la entidad.

OTROS APORTES PATRIMONIALES

en este rubro se registran los aportes no reembolsables por el banco del estado, banco nacional de fomento o banco ecuatoriano de vivienda, también se registran las donaciones que se percibe de bancos e instituciones financieras.

SUPERÁVIT POR VALUACIONES

en este rubro se registra los ajustes de precio entre el valor neto en libros y las valuaciones que se determina por la superintendencia de bancos, adicional se registra también el ajuste de las inversiones en acciones a patrimonio proporcional.

DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO

son las pérdidas que se dan por valuaciones en donde se registran las pérdidas que se dan en el patrimonio.

PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO (PTC)

Representa el monto del patrimonio operativo presente o próximo que cubre las pérdidas inesperadas, en la cual tenemos al:

Patrimonio Técnico Primario

Es la unión de las cuentas patrimoniales líquidas, de extensos plazos y de calidad sublime.

Patrimonio Técnico Secundario:

Son aquellas cuentas patrimoniales diferentes a las del patrimonio técnico primario.

PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (PTR)

Es el monto de patrimonio obtenido tras aumentar los activos y contingentes ponderados por riesgo, por el índice imperceptible de solvencia en proporción determinada, por la junta política y regulación tanto Monetaria como Financiera.

SOLVENCIA

González y Gutiérrez (2016) Dicen 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.

PATRIMONIO TOTAL

Es el valor completo de las cuentas patrimoniales de una entidad. incumbe a todas las cuentas de esenciales suscritas, las Reservas y los otros aportes de los accionistas, incluye los otros aportes incluso las utilidades y los resultados de la instrucción pasada.

CASO PRACTICO

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 Austro y Pichincha respectivamente, esta investigación cualitativa se realizó en un marco descriptivo y analítico, obteniendo la información de la superintendencia de Bancos

TABLA 1

DESCRIPCIÓN	BANCO DEL AUSTRO	BANCO DE PICHINCHA
PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	151.508.187	967.274.000
PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	34.534.570	519.328.000
TOTAL, PATRIMONIO TECNICO	186.042,757	1,486.602.000
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	13.725.487	358.381.000
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	172.317.270	1,128.221.000

Elaborado por: Ronald Nagua Tipan

ANALICE EL PATRIMONIO TÉCNICO DE DOS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS DEL ECUADOR

Para la conformación del patrimonio técnico en los Bancos del Austro y de Pichincha luego de haber analizado los estados financieros presentados en un periodo determinado se estableció el análisis entre dichas instituciones financieras, se concluye que el Banco del Austro 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 del Austro 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.

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.

Por otro lado, podemos indicar que el Banco del Austro obtiene un patrimonio técnico no tan favorable que cumplan con las normativas legales, debido a que no hubo una buena administración y control en cuanto a sus activos, ya sea el mal manejo de inventarios, el tiempo que tarda en hacer efectivo el dinero por las conocidas cuentas por cobrar, es decir, los créditos, préstamos bancarios; todas estas operaciones conllevan a que se tenga este déficit de patrimonio, imposibilitando a las empresas a asumir sus responsabilidades futuras.

CONCLUSIONES

- Mediante el estudio del patrimonio técnico pudimos lograr a comprender la calidad que tiene este índice, ya que mide la solvencia de la entidad financiera. La exploración dada en el actual trabajo permite al beneficiario instruirse sobre el valor y la utilización de las normas vigentes en el Ecuador.
- Este proyecto no ha otorgado observar las normas que regulan a las instituciones del sector financiero a sostener un patrimonio mínimo requerido, y el alcance que tiene este índice de solvencia. Es inmensamente esencial para los establecimientos financieros sostener suficiente patrimonio, para así salvaguardar firmemente su solvencia lo cual les da tranquilidad y respaldo a sus clientes.
- De acuerdo al diagnóstico podemos determinar que el banco de pichincha esta favorablemente solventado, con un patrimonio técnico total de 926,492,902.45 mientras que el banco del austro está en un nivel estable de 154,830,897 en su patrimonio técnico total

BIBLIOGRAFÍA

- ABAD GONZALEZ , J., & GUTIERREZ LOPEZ , C. (2016). Modelización de la solvencia bancaria en escenarios adversos. *SPANISH ACCOUNTING REVIEW*, 227.
- BANCO DE PICHINCHA . (2019).
- CARBO VALVERDE , S., & RODRIGUEZ FERNANDEZ , F. (2016). El sector bancario español ante las turbulencias financieras del 2016. *FUNCAS*, 17,18.
- CEDEÑO RENGIFO, R. (2016). La Economía Popular y Solidaria en Ecuador. *Política, Globalidad y Ciudadanía* , 80.
- CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO. (2018). Junta de regulacion monetaria.
- GARCIA, T., & GALO , H. (2015). RESTRICCIÓN AL FINANCIAMIENTO. *ACTUALIDAD CONTABLE FACES*, 49,50.
- MAGALLANES DIAZ, J. (2016). CRISIS ECONOMICA Y ESTABILIDAD BANCARIA EN EL PERU 2007 – 2015. *DIALNET*.
- MOGRO, S., UZCATEGUI, C., & MORAN , J. (2017). Estructura de mercado del sistema bancario ecuatoriano: concentración y poder de mercado. *CUMBRES*, 8-9.
- MUÑOZ BRIONES , J., & LALANGUI, J. (2017). Estudio sobre el incremento de créditos en las Instituciones Financieras Privadas en el Ecuador . *INNOVA*, 178.
- Ortiz , D., & Ruis , M. (2017). LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS Y EL PATRIMONIO. *Dialnet*, 232.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (s.f.). 2015.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (2018).
- VILLAR, L., & BRIOZZO, A. (2016). EL ROL DE LA BANCARIA PUBLICA EN EL FINANCIAMIENTO PYMES . *Desarrollo y Sociedad*, 211-213.
- XIFRE, R. (2016). El tejido empresarial en España: estructura, evolución reciente y retos pendientes. *FUNCAS*, 21.