



## *El Patrimonio Técnico Factor Clave en el Sector Bancario Ecuatoriano*

### *Technical Patrimony Key Factor in the Ecuadorian Banking Sector*

### *Fator chave do patrimônio técnico no setor bancário equatoriano*

Eduardo Faz-Cevallos <sup>I</sup>

[wefaz@espe.edu.ec](mailto:wefaz@espe.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-0450-7952>

Cecilia Cristina Mendoza-Bazantes <sup>II</sup>

[cmendoza@unach.edu.ec](mailto:cmendoza@unach.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-1276-5847>

Alexandra Elizabeth Ramírez-Salas <sup>III</sup>

[alexandra.ramirez@unach.edu.ec](mailto:alexandra.ramirez@unach.edu.ec)

<https://orcid.org/000-0002-8768-3101>

Verónica Susana Soto-Benítez <sup>IV</sup>

[veronica.soto@unach.edu.ec](mailto:veronica.soto@unach.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-9418-8929>

**Correspondencia:** [wefaz@espe.edu.ec](mailto:wefaz@espe.edu.ec)

Ciencias Económicas y Empresariales  
Artículo de Investigación

\***Recibido:** 30 de enero de 2022 \***Aceptado:** 18 de febrero de 2022 \* **Publicado:** 03 marzo de 2022

- I. Docente, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPEE, Ecuador.
- II. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- III. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- IV. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.

## Resumen

El desarrollo de la implementación sobre la regulación y supervisión bancaria se originó por las crisis financieras que se dieron en los últimos años en los países desarrollados del mundo y en los países de América Latina, fue motivo suficiente para que el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial analicen la nueva reestructuración de las reformas financieras en la cual los bancos centrales se preocuparon por optar medidas emergentes para el control de la seguridad del sistema financiero. El objetivo de la presente investigación es determinar que en el Sector Bancario en Ecuador está cumpliendo con las políticas macro prudenciales de la normativa y leyes de la legislación ecuatoriana, la adopción de los estándares internacionales exigidos por el comité de supervisión y regulación bancaria. La recopilación de la información se la extrae explícitamente de revistas científicas, documentos y sitios de los diferente portales web que dan referencia a leyes y normas financieras, que permiten el desarrollo de nuestro trabajo, para el proceso de recolección de datos se indaga en la página del portal del sitio web de la Superintendencia de Bancos para realizar el análisis de la solvencia económica en el sector bancario para alcanzar los fines propuestos para nuestra investigación. Los resultados obtenidos a través de la investigación permiten determinar el análisis comparativo y financiero de dos entidades bancarias para verificar la normativa financiera que estima al patrimonio técnico como factor fundamental para la solvencia patrimonial.

**Palabras claves:** Patrimonio Técnico; Sector Bancario Ecuatoriano; Solvencia Económica.

## Abstract

The development of the implementation of banking regulation and supervision originated from the financial crises that have occurred in recent years in the developed countries of the world and in the countries of Latin America, it was reason enough for the International Monetary Fund and the Bank World analyze the new restructuring of the financial reforms in which the central banks were concerned about opting for emerging measures to control the security of the financial system. The objective of this research is to determine that the Banking Sector in Ecuador is complying with the macro prudential policies of the regulations and laws of Ecuadorian legislation, the adoption of international standards required by the banking supervision and regulation committee. The collection of information is explicitly extracted from scientific journals, documents and sites of the different web portals that refer to financial laws and regulations, which allow the development of

our work, for the data collection process it is inquired on the page of the portal of the website of the Superintendence of Banks to carry out the analysis of economic solvency in the banking sector to achieve the purposes proposed for our investigation. The results obtained through the investigation allow to determine the comparative and financial analysis of two banking entities to verify the financial regulations that consider the technical equity as a fundamental factor for the equity solvency.

**Keywords:** Technical Patrimony; Ecuadorian Banking Sector; Economic Solvency.

## Resumo

O desenvolvimento da implementação da regulação e supervisão bancária originou-se das crises financeiras ocorridas nos últimos anos nos países desenvolvidos do mundo e nos países da América Latina, foi motivo suficiente para que o Fundo Monetário Internacional e o Banco Mundial analisassem a nova reestruturação das reformas financeiras em que os bancos centrais se preocuparam em optar por medidas emergentes para controlar a segurança do sistema financeiro. O objetivo desta pesquisa é determinar se o Setor Bancário no Equador está cumprindo as políticas macroprudenciais dos regulamentos e leis da legislação equatoriana, a adoção de padrões internacionais exigidos pelo comitê de supervisão e regulação bancária. A recolha de informação é explicitamente extraída de revistas científicas, documentos e sites dos diferentes portais web que se referem a leis e regulamentos financeiros, que permitem o desenvolvimento do nosso trabalho, para o processo de recolha de dados é consultado na página do portal de o site da Superintendência de Bancos para realizar a análise de solvência econômica no setor bancário para atingir os objetivos propostos para nossa investigação. Os resultados obtidos através da investigação permitem determinar a análise comparativa e financeira de duas entidades bancárias para verificar os regulamentos financeiros que consideram o patrimônio técnico como fator fundamental para a solvência patrimonial.

**Palavras-chave:** Patrimônio Técnico; Setor Bancário Equatoriano; Solvência econômica.

## Introducción

En el Ecuador la economía financiera ha sobrepasado los límites de un mercado que es cada vez más competitivo el traspaso de moneda del dólar al sucre, la crisis bancaria, entre otros. El Estado

tuvo que afrontar muchos problemas y asumir el riesgo de posibles pérdidas financieras, pero a través del tiempo el Ecuador surgió y en la actualidad ha desarrollado recursos económicos que ayudaron a la matriz productiva y mantiene una economía estable.

Para el desarrollo económico de una entidad financiera se necesitan dos matrices la primera tener la liquidez necesaria para poder afrontar cualquier eventualidad en sus créditos, y la segunda mantener una solvencia estable que le permita asumir esos riesgos, la capitalización de bienes y reservas que se generan asumen un valor porcentual que lo establece las normativas de ley para asumir los errores que puedan generarse y poder proteger estos bienes. El objetivo de esta investigación se centra en el sector bancario en el Ecuador, los principios fundamentales de la aplicación de la normativa financiera y los instrumentos macro prudenciales respecto al patrimonio técnico.

### **Fundamentos Teóricos**

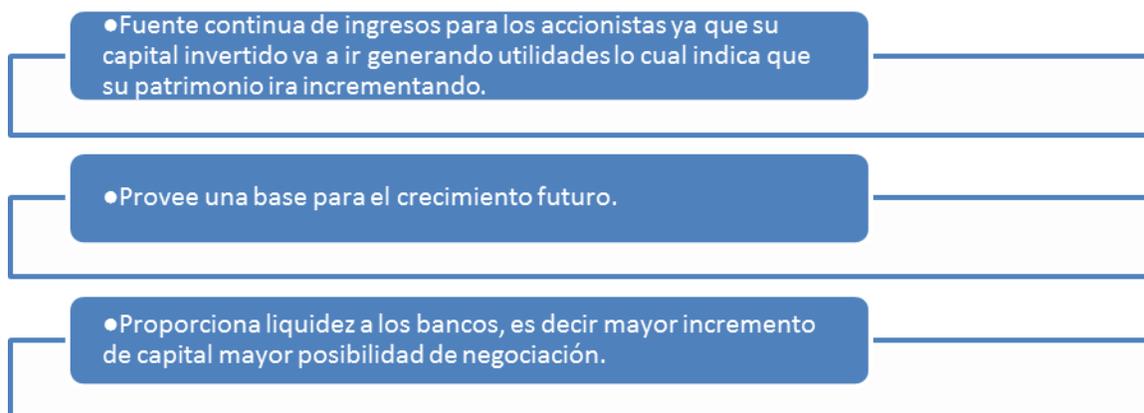
El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargaran de preservar su seguridad, estabilidad y transparencia y solidez. En este sentido según la ley del sistema financiero ecuatoriano en el Art. 48.-El patrimonio técnico estará constituido por la suma del capital pagado, reservas, el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 41 de esta Ley, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles menos la deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones requeridas, desmedros y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que la Superintendencia las catalogue como tales. En efecto para (Álvarez Arroyo, 2016) el patrimonio técnico constituido en las instituciones financieras es la principal fuente de respaldo que deben poseer para efectuar sus operaciones actuales, además tener una garantía que sirva para cubrir las provisiones de los activos con riesgo, ya que en este mercado son muy recurrentes y se necesita cubrirlos durante toda la actividad financiera.

Según (Bravo, 2013)

De esta manera cabe señalar que el patrimonio representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Su importe se determina entre la diferencia entre el activo y el pasivo.

Agrupas las cuentas que registran los aportes de los accionistas, socios o Gobierno Nacional, la prima o descuento en colocación de acciones, las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados acumulados del ejercicio.

Cabe mencionar que el patrimonio técnico cumple con algunos propósitos:



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

Entre tanto el patrimonio técnico es de suma importancia para una entidad financiera ya que su cálculo nos permite conocer si la empresa está teniendo deficiencia o un excedente en sus ganancias, este nos permite potenciar las bases para lograr un crecimiento futuro con éxito, de igual forma el patrimonio técnico en una entidad financiera da la confianza y brinda una mayor liquidez a la empresa ya que si este tiene un mayor incremento de su capital podrá realizar una mayor amplitud de negociaciones y esto a su vez le permitirá incrementar mucho más su capital y ganancias. Por ello para (Castro, 2017), la normativa financiera establece criterios claros para el cálculo del patrimonio técnico Primario indica que está compuesto por el 100% de ponderación de las cuentas patrimoniales y se sintetiza en las siguientes cuentas: Capital, Reservas o Primas, Donaciones, Otros aportes patrimoniales, Utilidades acumuladas y Aporte para futura capitalización

Para la determinación del patrimonio técnico secundario la normativa legal establece que está compuesto por el 50 % de ponderación de las cuentas no patrimoniales y se relaciona con las cuentas: Obligaciones convertibles, Reservas legales, Utilidad o excedente del ejercicio, Ingreso menos los gastó más las provisiones incobrables y menos la deficiencia de provisiones,

amortizaciones y depreciaciones.

El sistema financiero tiene una estructura amplia lo que conlleva a tomar medidas emergentes para salvaguardar los créditos y ahorros de los usuarios, lo que sintetiza el nivel de control a las entidades del sector bancario, los instrumentos financieros junto con la normativa y acuerdos de ley, optimiza al patrimonio técnico requerido como el valor patrimonial que requiere la entidad bancaria para respaldar sus transferencias operacionales y garantizar la solvencia financiera.

Hay que tener en cuenta que los requerimientos del patrimonio técnico según las recomendaciones internacionales establecidas por el Comité de Basilea para mantener la solvencia bancaria las instituciones financieras deberán establecer una relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada de los activos y contingentes no inferior al 9%. Los bancos según la fórmula establecida para mantener la solvencia económica deberán tener un patrimonio técnico mínimo requerido del 9 % del total de sus activos y contingentes ponderados de riesgo

$$\text{patrimonio técnico} = \text{activos ponderados} * 9\%$$

El patrimonio técnico constituido no puede equivaler a un valor mínimo del 4% de los activos totales incluidos los contingentes según lo establece la normativa de Ley Financiera del Ecuador. Por tanto una adecuada solidez en el sistema bancario ecuatoriano necesario para garantizar la estabilidad económica del país esto se ha visto reflejado en el crecimiento de la economía, que destaca el alto porcentaje de avance de proyectos e inversiones financieras que optimiza el desarrollo eficaz y eficiente a la banca privada, dando cumplimiento al buen desempeño administrativo, económico y financiero sobre el nivel de capitalización que garantiza la solvencia bancaria.

Cabe mencionar que la rentabilidad de las entidades financieras fortalece la viabilidad económica que permite el incremento y la reinversión de utilidades, la nueva innovación de los sistemas de seguridad y la regulación financiera han permitido la confianza de los usuarios. La rentabilidad de las entidades financieras fortalece la viabilidad económica que permite el incremento y la reinversión de utilidades, la nueva innovación de los sistemas de seguridad y la regulación financiera han permitido la confianza de los usuarios. Uno de los factores claves es el patrimonio técnico que relaciona a los activos ponderados de riesgo según lo establece la normativa de ley, lo que permite demostrar la suficiencia patrimonial de una entidad bancaria

En cuanto a la actividad bancaria en el Ecuador los estudios y antecedentes sobre la actividad en el sistema bancario ecuatoriano abarcan de forma general la crisis financiera dada en el año 1999 donde existieron muchas repercusiones en la economía ecuatoriana, la quiebra de grandes entidades financieras y la dolarización, (Castro, 2017).

La crisis bancaria trajo consigo cambios en el ámbito normativo y contable, el riesgo de liquidez de mercado, las operaciones de regulación y supervisión bancaria adoptaron un nuevo cambio en la estructura del sistema normativo financiero.

La crisis bancaria en el Ecuador y el efecto de cambio de moneda generaron una gran problemática financiera que conllevó al colapso bancario que enmarcó al estado ecuatoriano en un periodo de inestabilidad económica, política y financiera, frente a estas circunstancias nuestro país surgió entre las cenizas y con pie derecho optó por tomar medidas emergentes que garantice los márgenes de seguridad financiera, (Castro, 2017).

De acuerdo a lo manifestado se puede decir que el caos financiero dejó muchas secuelas en la actividad bancaria, por lo cual el estado ecuatoriano se concentró en las reformas legales para mejorar el control y la supervisión de la banca. Las crisis y causas macroeconómicas que afectan a las entidades bancarias, dio la pauta clave para que el Gobierno tomará medidas de seguridad de forma emergente para salvaguardar los recursos de los ahorristas, las medidas expedidas por la Resoluciones de Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera establecen algunos cambios importantes para mantener la liquidez de las entidades bancarias.

## **Metodología**

El presente trabajo de investigación se fundamenta en la modalidad de investigación de campo en fusión con la bibliográfica – documental, en la cual nos ayudará a solucionar la problemática establecida, un control interno de los recursos económico. La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental.

Según Arias (2011) la investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o

electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos. Es así que la investigación documental como parte esencial de un proceso de investigación Científica, se constituye en una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades usando para ello diferentes tipos de documentos, es así que la presente investigación tiene el fin de conocer, comparar, ampliar y profundizar diferentes enfoques y criterios de diversos autores sobre el tema planteado.

Cabe destacar que la revisión bibliográfica del tema para conocer el estado de la cuestión. La búsqueda, recopilación, organización, valoración, crítica e información bibliográfica sobre un tema específico tiene un valor, pues evita la dispersión de publicaciones o permite la visión panorámica de un problema. De igual forma se apoyó en una investigación exploratoria es, como su nombre lo indica, examinar o explorar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado nunca antes. Por lo tanto, sirve para familiarizarse con fenómenos relativamente desconocidos, poco estudiados o novedosos, permitiendo identificar conceptos o variables promisorias, e incluso identificar relaciones potenciales entre ellas (Cazau, 2006. p.26).

En la presente investigación se detalla el nivel exploratorio al abordar un tema poco estudiado como es el control interno y los recursos económicos, se considera que por medio de esta investigación se tomarán en cuenta varios aspectos novedosos y poco estudiados enriqueciendo el conocimiento de las personas.

Referente al enfoque metodológico se ha considerado el método analítico que permite conocer de forma clara sobre el tema que se está investigando, analizar la naturaleza, efectos y causas que enmarca el desarrollo de nuestro tema además el procedimiento de nuestro trabajo se encuentra sobre los esquemas basado en los acontecimientos políticos, sociales económicos, bancarios y contables.

Para lograr los fines propuestos para nuestra investigación el diseño del trabajo se encuentra constituido de tres fases principales en la cual detallaremos a continuación:

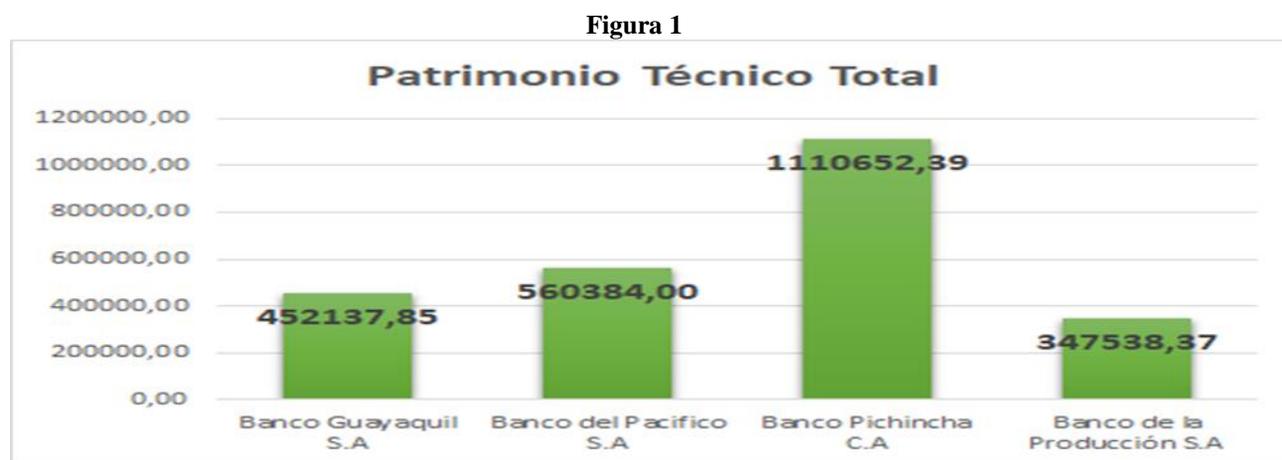
1. Determinar que el Sector bancario en Ecuador incorpora los estándares exigidos por la normativa financiera sobre los requerimientos de capital, en el cual se menciona al patrimonio técnico como factor clave para la solvencia bancaria.
2. El procedimiento en la recopilación de fuentes de información para el desarrollo sistemático de nuestro trabajo es a través de revistas, artículos científicos, documentos de normas legales y sitios de portales web que permiten explorar y conocer datos importantes sobre la

información para nuestro trabajo investigativo.

- Una vez obtenido los resultados de la información se procede al análisis correspondiente de los indicadores financieros de dos grandes entidades bancarias del Ecuador, en la que se determina qué grado de solvencia económica poseen y si cumple con la normativa de ley.

## Resultados y Discusiones

EL sistema de categorización en el análisis de datos nos permite hacer énfasis de la información obtenida a través de los sitios web del Portal de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador nos permite conocer detalles de las estadísticas de nuestro tema investigativo.



**Fuente:** Elaboración propia a partir de la Superintendencia de Bancos.

En la Figura 1 indica que según los datos interpretados de los cuatro bancos grandes el Banco Pichincha C.A. en referencia a los demás bancos que demuestra un alto volumen de índice patrimonial de \$1.110.652,39 lo cual hace que tome posicionamiento del primer lugar, luego como segundo lugar el Banco del Pacifico S.A. con un valor patrimonial de referencia de \$560.384,00 en tercer lugar al Banco de Guayaquil S.A. que obtiene un índice de solvencia de \$ 452.137,85 y el cuarto lugar al Banco de la Producción S.A que tiene un valor en su patrimonio técnico de \$ 347.538,37 estos datos son obtenidos con fecha de corte de 30 de Junio del 2017 donde se establece el análisis del patrimonio técnico de los bancos grandes de las Instituciones Financieras del Ecuador.

**Tabla 1** Índice financiero de capital en relación al Banco Pichincha C.A.

Capital	Junio - 2017
Cobertura Patrimonial de Activos	602.00 %
Solvencia (Patrimonio Técnico constituido / Activos ponderados por riesgo)	10.70%
Patrimonio Técnico Secundario vs Patrimonio técnico Primario	33.86%

**Fuente:** Banco Pichincha C.A.

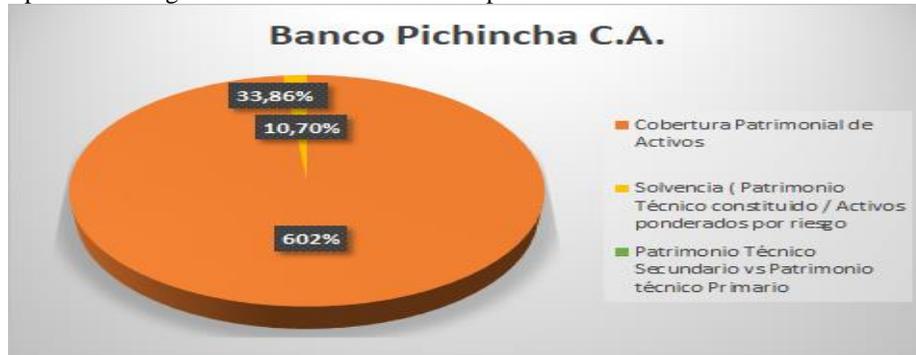
**Tabla 2** Índice financiero de capital en relación al Banco del Pacífico S.A.

Capital	Junio - 2017
Cobertura Patrimonial de Activos	261.12%
Solvencia (Patrimonio Técnico constituido / Activos ponderados por riesgo)	15.85%
Patrimonio Técnico Secundario vs Patrimonio técnico Primario	11.16%

**Fuente:** Elaboración propia a partir de datos de la Banca del Ecuador

Según los datos las dos entidades financieras relacionadas en la tabla 1 y la tabla 2 nos muestran que los índices financieros de capital en el Banco Pichincha C.A. tienen el soporte patrimonial adecuado y con fortalezas de 10,70% y el Banco del Pacífico S.A. se observa un índice patrimonial 15.85 %. Según la escala de calificación de riesgos de las dos entidades es de AAA - es muy fuerte y sobresaliente da garantía de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad. Si existe alguna debilidad ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización.

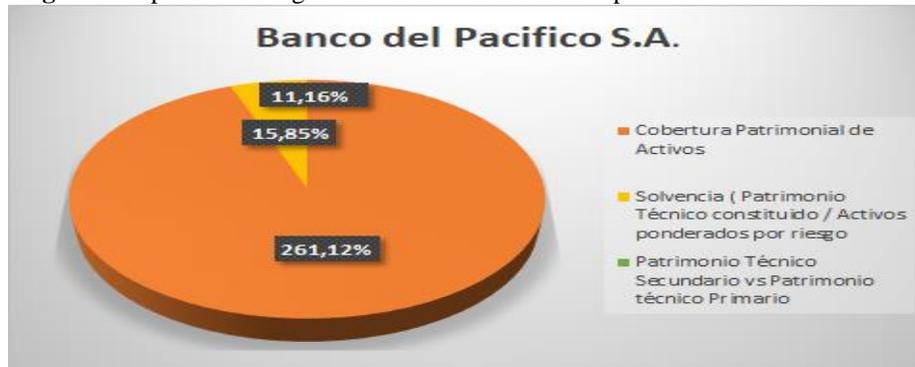
**Figura 2** Representación gráfica índice financiero de capital del Banco Pichincha C.A.



**Fuente:** Banco Pichincha C.A.

La Figura 2 muestra que los índices financieros de Bancos Pichincha C.A., se establece en el 10,70 % solvencia bancaria lo que genera una rentabilidad estable a la entidad bancaria.

**Figura 3** Representación gráfica índice financiero de capital del Banco Pacifico S.A.



**Fuente:** Banco Pichincha C.A.

La Figura 3 según los índices financieros del Banco del Pacifico S.A. en el 15,85% de solvencia financiera lo que indica que se encuentra con una rentabilidad económica estable.

Los resultados obtenidos de nuestra investigación nos demuestra que el sector bancario si cumple con la normativa financiera del Ecuador y la adopción de los estándares internacionales del Comité de Supervisión y Regulación Bancaria del Comité de Basilea que permite la seguridad financiera en las entidades bancarias según el análisis financiero y comparativo entre dos grandes instituciones financieras del Ecuador como son el Banco Pichincha C.A. y Banco del Pacifico S.A.

nos generan resultados que permiten verificar al patrimonio técnico como un factor clave para la verificación de la solvencia económica de las entidades bancarias.

## Conclusiones

- El patrimonio técnico es el valor patrimonial que disponen las instituciones financieras para respaldar las operaciones actuales y futuras y para cubrir pérdidas inesperadas; está constituido por el patrimonio técnico primario y secundario, según resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria
- Los autores referidos en este artículo coinciden en muchos aspectos acerca del análisis financiero; pues, algunos de ellos consideran que es fundamental para evaluar la situación actual del sistema bancario y predecir su desempeño futuro; generalmente lo denominan análisis de los estados financieros; y la mayoría alega que se basa en la aplicación y cálculo de indicadores financieros que permiten conocer la situación en lo que respecta a liquidez, eficiencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad.
- Mantiene la estabilidad financiera de las entidades bancarias y permite medir el grado de solvencia financiera frente a los riesgos crediticios de la banca. Por tanto se recomienda permanecer con la aplicación y el cumplimiento de la normativa financiera para mantener la solvencia económica de las entidades financieras, continuar dando el seguimiento a los índices financieros para mantener la estabilidad económica de las entidades bancarias y finalmente seguir con los pilares investigativos porque los mercados financieros en la banca privada son más competitivos y exigentes referentes a la seguridad financiera.

## Referencias

1. Álvarez Arroyo, J. (Enero de 2016). La gestión administrativa y el patrimonio técnico en las COAC del Segmento 2. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/24396/1/T3836ig.pdf>
2. Arias , F (2011). Como Elaborar un Proyecto de Investigación. Editorial Episteme. Caracas
3. Bravo, I. (12 de Diciembre de 2013). Patrimonio Técnico. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3200/1/ECUACE-2015-CA-CD00039.pdf>

4. Castro, M. (12 de Diciembre de 2017). El patrimonio Técnico como una herramienta. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/11667/1/TTUACE-2017-CA-CD00158.pdf>
5. Contraloría General del Estado. (2017). Contraloría General del Estado. Obtenido de Contraloría General del Estado: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/norma-actividad/MGAG-Cap-I.pdf>
6. Contraloría General del Estado. (2017). Contraloría General del Estado. Contraloría General del Estado: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/norma-actividad/neag-fin.pdf>
7. DE-LA-CONTRALORIA-GENERAL-DEL-ESTADO.pdf
8. Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). Metodología de la Investigación. México: MC Graw Hill.
9. <http://es.issai.org/media/79467/issai-100-s-new.pdf>
10. <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/7797/1/ArizaAcostaYennyMilena2015.pdf>
11. Instituto nacional de estadística y censos (2016). Examen especial a los procesos de contratación bajo la modalidad de ínfima cuantía, para la ejecución de obras
12. INTOSAI, C. d. (s.f.). ISSAI 100 Principios Fundamentales de Auditoría del Sector Público. Obtenido de
13. Jaramillo, H. (2005). La administración pública. Derecho Ecuador. <https://www.derechoecuador.com/la-administracion-publica#xj5H31jpfMTIzwM1.99>
14. Laverde, C., & Celina, C. (2016). La auditoría como proceso de mejora continua .Bachelor's tesis,
15. Ley orgánica de la Contraloría General del Estado. (Mayo de 2015). Contraloría General del Estado. Obtenido de Contraloría General del Estado: <http://www.justicia.gob.ec/wp-content/apolados/2015/05/LEY-ORGANICA->
16. Tovar Bernal, M. M. (2017). Liderazgo en auditoría y control interno en una entidad del sector público en Colombia (Bachelor's tesis, Universidad Militar Nueva Granada).