UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

ESCUELA DE ECONOMÍA

TESIS DE GRADO
Previo a la obtención del título de:
"ECONOMISTA"

TEMA:
ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL BANCO PRODUBANCO S.A. Y SU INCIDENCIA ECONÓMICA EN EL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ. PERÍODO 2003-2007.

AUTORAS:
ALBA LOURDES GARCÍA ALVARADO
MARÍA MONSERRATE MENDOZA JIMÉNEZ

DIRECTOR DE TESIS
ING. MARISOL ROMERO

PORTOVIEJO-MANABÍ-ECUADOR

2008

RESUMEN

El Banco de la Producción S.A. PRODUBANCO, contribuye a la comunidad con la ejecución de programas solidarios y apoya al desarrollo económico del país a través de una administración segura y eficiente de los recursos captados. Trabaja para ser un grupo financiero con presencia en mercados estratégicos y con proyección internacional. Es líder por la confianza generada en la solidez de los resultados en el largo plazo, el desarrollo tecnológico y el profundo conocimiento de sus clientes.

Esta entidad financiera privada constituye un sistema organizado que tiene como finalidad una acción o política con el propósito de incentivar el desarrollo regional y nacional, tratando en la medida de lo posible mantener cierta estabilidad en sus tasas activas y pasivas para lograr el equilibrio para socios ahorristas y socios que realizan préstamos. Su funcionamiento y financiamiento se norma por disposiciones de la Ley, sus estatutos, reglamentos y regulaciones y su política crediticia se orienta de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social.

El reglamento interno está dirigido por el Consejo de Administración, en uso de las atribuciones que le confiere el artículo 33 del reglamento de la Ley de Bancos y sus literales (a) y (e), dicta el presente reglamento interno de administración y servicios. Los créditos que otorga esta entidad bancaria están orientados a la creación y fortalecimiento de actividades productivas individuales, del núcleo familiar y a través de la micro, pequeña y mediana empresa. Dentro de este contexto, esta institución financiera se ha sabido mantener, logrando variaciones en sus créditos, los cuales han estado sujetas a la demanda. Pero en los actuales momentos, tiene como meta mejorar la cobertura comercial en Manabí e incluso se piensa establecer más sucursales.

SUMMARY

The Bank of the Production CORP. PRODUBANCO, contributes to the community with the execution of solidary programs and it supports to the domestic economic development through a sure and efficient administration of the captured resources. He/she works to be a financial group with presence in strategic markets and with international projection. He/she is leader for the trust generated in the solidity of the results in the long term, the technological development and the deep knowledge of their clients.

This private financial entity constitutes an organized system that has as purpose an action or politics with the purpose of motivating the regional development and national, treating insofar as possible to maintain certain stability in its rates asset and equity to achieve the balance for partners savers and partners that carry out loans. Their operation and financing you norm for dispositions of the Law, their articles of association, regulations and regulations and their credit policy is guided of conformity with the plans and programs of economic and social development.

The bylaw is directed by the Council of Administration, in use of the attributions that confers him the article 33 of the regulation of the Law of Banks and its literal ones (to) and (and), it dictates the present administration bylaw and services. The credits that it grants this bank entity are oriented to the creation and invigoration of activities productive singular, of the family nucleus and through the micro, small and medium company. Inside this context, this financial institution has been known how to maintain, achieving variations in its credits, which have been hold on demand. But in the current moments, he/she has like goal to improve the commercial covering in Manabí and it is even planned to establish more branches.

1. TEMA.

ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL BANCO PRODUBANCO S.A. Y SU INCIDENCIA ECONÓMICA EN EL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ. PERÍODO 2003-2007.

1.2. INTRODUCCIÓN.

La banca privada, es un sector que ofrece mejores posibilidades económicas a empresas, micro-empresas y personas naturales mediante la otorgación de diferentes tipos de créditos para el desarrollo del sector productivo, como es el caso de la entidad financiera Produbanco S.A. que es una entidad netamente privada que la conforman un grupo de profesionales dedicados al ejercicio de la actividad financiera.

El GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN produce servicios de calidad para satisfacer todas las necesidades financieras de sus clientes. La ética en los negocios y el trabajo eficiente son principios fundamentales que guían su actividad, siendo reconocido por la sociedad por la solidez de sus resultados y por apoyar al desarrollo económico del país a través de una administración financiera segura y eficiente. Esta institución financiera, inició sus actividades en el año 2000 en Manabí, en la ciudad de Manta pero tiene 16 años de experiencia, como es el ahorro y la financiación de préstamos hipotecarios y prendarios; contando con 11.560 socios en Manabí. Además registra el más bajo interés que otros bancos, plazos convenientes, fácil y oportuna tramitación, siendo sus socios profesionales, artesanos, profesores, comerciantes, agricultores y obreros, tiene su autonomía e independencia y da cumplimiento de sus propias decisiones, las cuales están ligadas a la Superintendencia de Bancos.

Los préstamos que otorga están orientados al fortalecimiento de actividades productivas, préstamos de consumo y vivienda. Por lo que

entre los objetivos principales enfocados en esta investigación, es determinar los antecedentes generales para la creación de oficinas en nuestro medio, así mismo dentro de este contexto se conocerá la estructura administrativa-financiera y operativa, determinando su incidencia crediticia y económica en el desarrollo productivo de la provincia de Manabí.

El tipo de investigación fue explicativo, por cuanto se analizaron las operaciones crediticias realizadas en la provincia de Manabí, dirigida a los diferentes sectores de la producción, para ello se aplicó un estudio descriptivo donde se identificaron los tipos y montos de créditos que más acogida comercial tienen en nuestro medio para el desarrollo económico del sector productivo. El método de investigación fue el inductivo y para la recolección de la información se establecieron técnicas como, la observación de campo y encuestas.

1.3. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN.

1.3.1. Antecedentes.

La importancia del crédito se deriva del valor propio que posee el dinero, por su naturaleza de cuasi dinero, coadyuva en sumo grado a que este cumpla a cabalidad con sus funciones, como medio de cambio, compra y como patrón de pagos diferidos. Precisamente, esta última función es aquella que facilita la actividad del crédito, puesto que gracias al dinero se puede diferir el pago de una deuda, de un servicio, de tal manera que se proporcione cuando realmente se necesita.

El Banco Produbanco S.A. con una agencia en la ciudad de Manta, se proyecta actualmente como una entidad de gran prestigio debido a una adecuada aplicación de sus políticas y objetivos, como es la de incentivar y estimular el desarrollo económico del sector productivo

de la provincia de Manabí y el funcionamiento de sus operaciones se lo ejecuta de acuerdo a la prioridad establecida en los planes de desarrollo aprobado por el Gobierno Nacional y los planes y políticas de crédito.

La entidad financiera en mención inició su vida, con normas establecidas por la Superintendencia de Bancos, y estableció una agencia en la provincia de Manabí ubicada en la ciudad Manta. Sin embargo dentro de este contexto esta entidad, han sabido actuar con mucha cautela, presentando una óptima eficiencia administrativa-económica en relación a otras entidades financieras, debido a sus menores gastos operacionales sobre sus activos y por otro lado la política de inversiones ha sido bien dirigida buscando siempre dar un mejor servicio sin desperdiciar recursos.

1.3.2. Justificación.

La razón de ser del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN (Produbanco S.A.), es atender todas las necesidades financieras de sus clientes buscando la excelencia en el servicio, así mismo genera una rentabilidad atractiva para sus accionistas, fuentes de trabajo dignas a sus colaboradores y apoya a la comunidad, con financiamiento de créditos, permitiendo establecer mejores niveles de desarrollo comercial de los sectores de la producción, siendo un indicador que repercute en la economía provincial, donde se establece que la productividad, es la eficiencia comercial en un lugar y no consiste solo en técnicas, sino que es la interacción recíproca de los factores que intervienen en la producción de bienes y servicios, por lo que la presente investigación se justifica plenamente en los siguientes aspectos:

Interés personal.

La investigación planteada, fue justificable, porque la experiencia y conocimientos adquiridos durante su desarrollo, serán aplicados en

nuestra vida profesional y como fuente de información para Universidad Técnica de Manabí.

Relevancia científica.

La investigación permitió conocer las políticas crediticias que aplica el Banco Produbanco S.A. y su aporte por montos económicos en apoyo a los sectores productivos de la provincia de Manabí.

Relevancia contemporánea.

El crecimiento de las actividades productivas, ha sido un punto preponderante en el aumento de créditos, sean estos ordinarios, extraordinarios, hipotecarios y por cuantía en esta institución financiera, permitiendo consolidar la participación en el segmento corporativo, así como establecer una nueva política de cobros y pagos por parte de esta entidad financiera en Manabí.

Relevancia humana.

Fue de interés para las personas y empresas enfocadas en diferentes ámbitos de la producción y la comunidad en general, porque el presente estudio permitió establecer cuáles son los tipos de crédito, sean estos préstamos ordinarios, extraordinarios, especiales, con relación de dependencia, por cuantificación de parte de esta entidad.

Beneficiarios.

La investigación beneficia directamente al sector productivo de Manabí que está orientado a la creación y fortalecimiento de actividades comerciales de la provincia de Manabí.

1.4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Las entidades financieras privadas constituyen un sistema organizado que tiene como finalidad una acción o política con el propósito de incentivar el desarrollo regional de un sector, como es el caso del Banco en mención, que es una entidad con fines de lucro dedicada a

la prestación de servicios crediticios, registrando un significativo número de socios que comprenden a empresarios, maestros, agricultores, ganaderos y personas naturales para sus negocios informales, adquisición de viviendas y otros servicios.

1.4.1. Descripción.

La situación económica que se ha generado en los últimos años, por la desconfianza en las instituciones financieras, han dado paso a muchos problemas que han afectado al sector productivo de Manabí. Pero en la actualidad toda empresa para realizar su actividad, precisa de una serie de inversiones para las cuales necesita de recursos económicos para incrementar el capital y por ende la productividad del trabajo.

Dentro de este contexto, las entidades financieras ofrecen líneas de créditos con altos intereses al sector productivo incidiendo su expansión comercial. Sin embargo entre los objetivos, misión y visión de la agencia del Banco Produbanco S.A. en la ciudad de Manta, es dar crédito a bajos intereses en relación a otros Bancos, lo cual ha repercutido en el sector productivo y económico de la provincia de Manabí.

En las políticas aplicadas, en lo referente a su administración económica de esta entidad bancaria, se basa en los enfoques de sus estados financieros, para lo cual ha desarrollado muchos técnicas para establecer sus líneas de créditos dirigidas al sector productivo de la provincia de Manabí que ha incidido en el desarrollo económico. Debido a que la otorgación de créditos en Produbanco S.A. está dirigida, buscando siempre dar un mejor servicio, sin desperdiciar recursos e incluso el personal humano que labora es el más adecuado y calificado según sus actividades.

1.4.2. Análisis.

Esta entidad, se encuentra determinada por una adecuada y eficiente administración financiera lo que incide en presentar menores gastos operacionales sobre sus activos. Además la estabilidad de Produbanco S.A. se encuentra determinado por una adecuada y eficiente administración económica, por el hecho de contar con procesos automatizados, le ha permitido manejar mayores volúmenes de créditos sin tener que incurrir en incrementos sustanciales de gastos operativos.

A lo largo del tiempo, el Banco ha desarrollado y pulido una propuesta de valor que ha estado destinada a atender las necesidades de cada uno de los segmentos de clientes y se resume en un concepto, "Profesionalismo en Banca", que se traduce en una cultura de servicio bajo la cual se destaca el profesionalismo de los funcionarios, su permanente capacitación al ritmo de la evolución tecnológica y de las necesidades de los clientes, bajo la fiel observancia de las normas morales que se traduce en la dedicación exclusiva al ejercicio de la actividad bancaria, lo que permite acreditar una alta calidad de servicio y total seguridad.

Sin embargo, es importante señalar, que entre los indicadores crediticios de una entidad financiera, como el Banco Produbanco S.A. se encuentra directamente relacionado con su capital y reserva, mientras mayor sea el índice de solidez en una institución bancaria, registrará un bajo interés, dará más créditos, plazos convenientes a los interesados, tramitación oportuna lo cual incidirá en su actividad crediticia y al mismo tiempo fomentará el desarrollo de los sectores pesqueros, agrícolas, acuícolas, artesanales, textil, manufacturero y otros que se encuentran sectorizados en pequeñas, medianas y grandes unidades productivas en Manabí.

1.4.3. Delimitación del Problema.

Delimitación Espacial.

El trabajo de investigación se lo realizó en la agencia del Banco Produbanco S.A. de la ciudad de Manta, en la cuales se establecieron los tipos de créditos por monto económico y servicios, así como su cuantía conforme al sector productivo que lo requiera.

Delimitación Temporal.

El periodo que se tomó para el desarrollo de la investigación, estuvo comprendido desde el año 2003 hasta el año 2007 y se lo efectuó en un tiempo de siete meses, contados a partir de la fecha de aprobación del proyecto por parte de la comisión respectiva de la facultad.

1.4.4. Formulación del Problema.

¿La otorgación de créditos del Banco Produbanco S.A. al sector productivo de la provincia de Manabí incide en su desarrollo económico?

1.5. OBJETIVOS.

1.5.1. Objetivo General.

Efectuar un análisis de la actividad crediticia del Banco Produbanco S.A. y su incidencia económica en el desarrollo de los sectores productivos de la provincia de Manabí. Período 2003-2007.

1.5.2. Objetivos específicos.

- Establecer los antecedentes generales del Banco Produbanco S.A. en Manabí.
- Identificar la estructura administrativa-financiera y operativa del Banco Produbanco S.A.
- Determinar la incidencia crediticia por montos económicos dirigidos a los sectores de la producción en el período 2003-2007.

- Evaluar el aporte económico de la acción financiera del Banco Produbanco S.A. al desarrollo de los sectores productivos de la provincia de Manabí.
- Proponer estrategias crediticias que incentiven al desarrollo del sector productivo.

II. MARCO REFERENCIAL, TEÓRICO Y CONCEPTUAL.

2.1. MARCO REFERENCIAL.

2.1.1. Antecedentes generales del Banco PRODUBANCO S.A.

El Banco de la Producción S.A. PRODUBANCO, cabeza del Grupo Financiero Producción, inició sus actividades en noviembre de 1978 con el propósito de poner a disposición del público en general y del pequeño y gran empresario, los servicios de una nueva institución bancaria. Desde ese entonces, produce y entrega servicios de calidad para satisfacer las necesidades de sus clientes dentro de un proceso de permanente innovación[1].

Contribuye a la comunidad con la ejecución de programas solidarios y apoya al desarrollo económico del país a través de una administración segura y eficiente de los recursos captados. Trabaja para ser un grupo financiero con presencia en mercados estratégicos y con proyección internacional. Es líder por la confianza generada en la solidez de los resultados en el largo plazo, el desarrollo tecnológico y el profundo conocimiento de sus clientes. Desde esta fecha, la nueva administración esta institución aplica un enfoque moderno de banca, adquiere los equipos de computación más sofisticados del mercado y crea cuatro divisiones básicas para desarrollar sus servicios[2].

De esta forma esta entidad financiera en mención inició su vida, con normas establecidas y contenidas en el reglamento elaborado por la Superintendencia de Bancos, para lo cual estableció varias agencias en diferentes provincias del país, siendo la provincia de Manabí beneficiada con la creación de una agencia en la ciudad de Manta.

---

1. **Reglamentos del Banco Produbanco S.A. 2006. Manta. Ecuador.**
2. **mlanez@bceg.produbanco.fin.ec**

Una de las características fundamentales del Banco Produbanco S.A. es su autonomía e independencia en relación al estado, de mantener su autodeterminación y libertad en la aplicación y cumplimiento de sus propias decisiones; pero se encuentra regida y sujeta a la Jurisprudencia y normas que la Ley de Bancos y Compañías con su reglamento general. Es así que el reglamento interno está dirigido por el Consejo de Administración, en uso de las atribuciones que le confiere el artículo 33 del reglamento de la Ley de Bancos y sus literales (a) y (e), dicta el presente reglamento interno de administración y servicios[3].

Sin embargo dentro de este contexto esta agencia y sus sucursales, ha sabido actuar con mucha cautela, presentando una óptima eficiencia administrativa-económica en relación a otras entidades financieras, debido a sus menores gastos operacionales sobre sus activos y por otro lado la política de inversiones ha sido bien dirigida buscando siempre dar un mejor servicio sin desperdiciar recursos.

2.1.2. Objetivos del Banco PRODUBANCO S.A.

En estas circunstancias, se rige bajo normas jurídicas, siendo sus preceptos fundamentales que se traducen en los siguientes objetivos que se detallan a continuación[4]:

- Apoyar al sector productivo mediante la entrega de créditos específicamente en lo concerniente con las actividades agropecuarias y pequeña y mediana industria
- Establecer una adecuada y significativa otorgación responsable de créditos, mediante la ubicación de sucursales y agencias de entrega en varias provincias del país.
- Incentivar y estimular el desarrollo socio económico regional.

3. **Banco Central del Ecuador. 2006. Dirección de Servicios Bancarios Nacionales.**
4. **Estatutos del Banco Produbanco S.A. 2006. Manta. Ecuador.**

- Elevar el nivel ocupacional de la población fomentando la generación de empleo, sea este de forma directa e indirecta en el país.
- Mejorar el nivel tecnológico de las empresas y su personal mediante la coordinación de asistencia técnica local o nacional.
- Capacitar al personal de esta entidad bancaria mediante la asistencia a cursos y seminarios conforme a las áreas de trabajo.

Esta entidad financiera privada constituye un sistema organizado que tiene como finalidad una acción o política con el propósito de incentivar el desarrollo regional y nacional, tratando en la medida de lo posible mantener cierta estabilidad en sus tasas activas y pasivas para lograr el equilibrio para socios ahorristas y socios que realizan préstamos.

2.1.3. Misión y Visión del Banco PRODUBANCO S.A.

Su funcionamiento y financiamiento se norma por disposiciones de la Ley, sus estatutos, reglamentos y regulaciones y su política crediticia se orienta de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social, siendo[5]:

Misión:

- Incentivar y estimular el desarrollo socio-económico de las diferentes provincias del país donde se ubican agencias de esta entidad bancaria.
- El funcionamiento de las operaciones se lo ejecuta de acuerdo a la prioridad establecida en los planes de desarrollo aprobado por el Gobierno Nacional y los planes y políticas de crédito.
- Financiar créditos a corto, mediano y largo plazo, con intereses bajos.
- Elevar el nivel ocupacional de la población apoyando a iniciativas y proyectos comerciales y agropecuarios que generen mayores plazas de trabajo.

5. **Estatutos del Banco Produbanco S.A. 2006. Manta. Ecuador.**

Visión.

- Conseguir una mejor redistribución del ingreso facilitando recursos para obtener una mejor producción, especialmente para pequeños y medianos productores de diferente índole (comerciantes, agricultores, empresarios, etc.).
- Extender los beneficios del crédito, sobre el área rural, a fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados y otras formas de utilidades.
- Mejorar los niveles tecnológicos en las actividades comerciales, mediante la coordinación de asistencia técnica, con la implementación de programas de computación que estén acordes con los requerimientos operacionales del Banco.
- Recibir depósitos monetarios de plazo mayor, menor y de ahorro, a base de estos recursos conceder créditos, a los socios y personas naturales con el objetivo básico de incrementar la productividad.

Esta entidad bancaria sin importar su propósito o finalidad, mantiene una organización que actúa como un mecanismo de control de los procedimientos administrativos generados a todas las áreas que inciden en el proceso de procesamiento, control en nuestro casos de créditos, por esta razón la organización como técnica, no es un instrumento destinado a reducir o eliminar personal, la reducción de un costo no refleja únicamente los gastos menores que realiza una empresa, sino fundamentalmente se demuestra una mayor productividad con el mismo personal.

El GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN produce servicios de calidad para satisfacer todas las necesidades financieras de sus clientes. La ética en los negocios y el trabajo eficiente son principios fundamentales que guían su actividad. Quiere ser reconocido por la sociedad por la solidez de sus resultados y por apoyar al desarrollo económico del país a través de una administración financiera segura y eficiente.

Cuadro 1.
Agencias del Banco PRODUBANCO S.A. en el país.

Fuente: Banco PRODUBANCO S.A. – Sucursal Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

La razón es atender todas las necesidades financieras de sus clientes buscando la excelencia en el servicio. Gracias a esta actividad el GFP genera una rentabilidad atractiva para sus accionistas, fuentes de trabajo dignas a sus colaboradores y apoya a la comunidad. La actividad crediticia de esta institución que labora en Manabí, está dada por la confianza recibida a cambio de un valor que usado como medio y como agente de producción que, la flexibilidad a la oferta y la demanda, hace más competitivo el capital, acelerando la producción y la distribución; además facilita la transferencia de dinero y sirve para elevar tanto el volumen como el nivel de manejo de los negocios y otras inversiones.

2.1.4. Servicios del Banco PRODUBANCO S.A.

Esta entidad financiera ha desarrollado y pulido una propuesta de valor que ha estado destinada a atender las necesidades de cada uno de los segmentos de clientes y se resume en un concepto, "Profesionalismo en Banca", que se traduce en una cultura de servicio de los funcionarios, de permanente capacitación al ritmo de la evolución tecnológica, bajo la fiel observancia de las normas morales que se traduce en la dedicación exclusiva al ejercicio de la actividad bancaria, lo que permite acreditar una alta calidad de servicio y total seguridad entre los cuales constan:

Autobanco.

Es el servicio de cajas que le permite realizar sus transacciones desde la comodidad de su vehículo y permite realizar:

- Depósitos en efectivo hasta USD 2.000
- Retiros hasta USD 1.000
- Pago de Cheques hasta USD 1.000
- Pago de Pensiones de Colegios
- Pago de Tarjeta MASTERCARD-PRODUBANCO
- Pago de Tarjeta Diners

Banca Express, Servicio Exclusivo para Banca de Personas.

Pone a disposición los productos y servicios de nuestras Bancas Express ubicadas en Supermaxi y Megamaxi a nivel nacional:

Productos.

- Cuentas Corrientes y de Ahorros.
- Inversiones Nacionales e Internacionales.
- Crédito de Consumo.
- Tarjetas de Crédito

Servicios.

- Pago de Cheques hasta USD 1,000.
- Retiro de Ahorros desde USD 400 hasta USD 1,000 (Titulares).
- Recepción Pago de Tarjeta de Crédito.
- Recepción de Depósitos en Efectivo o Cheque para Cuentas Corrientes, de Ahorros y Fondos (hasta USD 5,000 en efectivo).
- Entrega de Chequeras.
- Retiro de Fondos de Inversión hasta USD 1,000
- Pago de Servicios Públicos y Privados.
- Certificación de Cheques hasta USD 1,000

Clave Maestra.

Es una contraseña adicional a la clave de la tarjeta Banca en línea, creada para brindar mayor seguridad al realizar transacciones de movimiento de dinero a terceros.

Características:

- La Clave Maestra puede solicitarse en www.**produbanco**.com (web y Auto consultas), y en el Call Center marcando el 1700123123 ó (02)2996200.
- La solicitud y activación de la Clave Maestra son gratuitas.

Control de Giro de Cheques.

Con el objetivo de brindar mayor seguridad, PRODUBANCO, tiene a disposición de los clientes que manejan cheques, el nuevo servicio de Control de Giro de Cheques, cuyo principal beneficio es la validación de los datos de los cheques presentados al cobro, con base en la información proporcionada por el cliente a través de ProduNet. El servicio permite al cliente realizar, en línea, las siguientes operaciones sobre sus cheques girados:

- Ingreso de Autorización Manual.

  Esta opción permite completar la información de cada cheque girado e ingresarla en el sistema.

- Ingreso de Autorización Mediante Archivo.

  Con esta alternativa, la información de un conjunto de cheques es ingresada al mismo tiempo (sin necesidad de hacerlo manualmente), mediante la importación de un archivo .TXT previamente alimentado con los datos requeridos.

- Eliminación de Cheques Autorizados.

  Esta opción le brinda la posibilidad de descartar el o los cheques emitidos previamente ingresados cuya información fue ingresada con errores.

- Consulta de Cheques Autorizados.

  Se puede conocer el estado de sus cheques una vez que han sido ingresados al sistema.

Pago de Impuestos SRI a través de Banca en línea.

- ProduNet

  Realiza el pago de impuesto desde cualquier lugar a través de www. produbanco .com

- Fonored (Contact Center).
  Con solo una llamada realiza el pago de sus impuestos al SRI.

- Pago de Impuestos SRI a través de Cajas.
  También se puede realizar el Pago de sus Impuestos en las oficinas de PRODUBANCO y SERVIPAGOS a nivel nacional.

Pago de Tarjeta de Crédito de Otro Emisor.

Sirve para realizar el pago de cualquier tarjeta de crédito con débito a una cuenta en PRODUBANCO a través de www.**produbanco**.com.
Para realizar el Pago de Tarjeta de Crédito a Otros Emisores Locales usted solo necesita su clave maestra.

Rol de Pagos Empleados.

Este servicio tiene por objeto:

- Facilitar a la empresa el proceso de pago de nómina de acuerdo a los distintos niveles salariales de sus empleados.
- Proporcionar a los empleados cuentas creadas para satisfacer sus necesidades y con costos accesibles de acuerdo a su nivel de ingresos.
- Brindar a los empleados una amplia gama de productos financieros a través de los cuales puedan llevar a cabo sus proyectos personales.

Productos disponibles para clientes Rol de Pagos

- Tarjeta Banca en línea
- Tarjeta de Crédito VISA PRODUBANCO
- Tarjetas Master Card PRODUBANCO
- Fondo Bienestar
- Transferencias a Terceros
- Crédito Automotriz
- Crédito Hipotecario
- Crédito para Empleados

Swift Check.

Es el servicio que le permite realizar sus pagos en cheque en los Estados Unidos a través de Internet.

- A través de www.**produbanco**.com, con Swift Check se coordina fácilmente la emisión del cheque en los Estados Unidos. El servicio incluye el envió del cheque por medio del correo local de ese país sin cargo adicional alguno, a la dirección de su beneficiario.
- Swift Check es un servicio disponible para clientes con cuenta corriente o de ahorros de PRODUBANCO y de PRODUBANK Panamá.
- Con Swift Check, la instrucción de emisión del cheque se remite en el momento que usted la genera.
- El monto mínimo para efectuar el servicio Swift Check es de US$ 1.
- Swift Check es un servicio para emisión de cheques en dólares.

2.1.5. Marco Legal del Banco PRODUBANCO S.A.

Una de las características fundamentales del Banco PRODUBANCO S.A. es su autonomía e independencia en relación al Estado, de mantener su autodeterminación y libertad en la aplicación y cumplimiento de sus propias decisiones; pero se encuentra regida y sujeta a la Jurisprudencia y normas que la Ley de Bancos y Compañías con su reglamento general. Es así que el reglamento interno está dirigido por el Consejo de Administración, en uso de las atribuciones que le confiere el artículo 33 del reglamento de la Ley de Bancos y sus literales (a) y (e), dicta el presente reglamento interno de administración y servicios, el mismo que rige de la siguiente manera:

De los Socios.

Art.2. Podrán ser socios de esta entidad bancaria, las personas legalmente capaces, naturales o jurídicas previa calificación del Consejo de Administración

Art.3. Podrán ser socios los menores de edad, siempre que se hallen representados por sus padres o apoderados.

Art.4. Se considerarán legalmente socios, las personas naturales que cumplen con los siguientes requisitos:

- Tener aceptado la solicitud de ingreso por el Consejo de Administración.
- Escuchar una charla de educación y orientación de sistemas bancarios.
- Presentar obligatoriamente sus documentos personales
- Valores mínimos que corresponden a ahorros, certificados de aportación y fondo mortuorio, que serán los que fije el Consejo de Administración.

Art.5. Las personas jurídicas deberán cumplir los mismos requisitos del artículo anterior, excluido lo correspondiente al fondo mortuorio y además:

- Acuerdo ministerial de aprobación de estatutos.
- Nombramiento de los personeros legales.
- Copia de acta constitutiva.
- Copia certificada del acta en que la institución resolvió afiliarse como socio de la entidad bancaria.

Art.6. El consejo de administración podrá considerar reingreso de socios que se separaren voluntariamente del la entidad bancaria, sin que hayan sido sancionados por contravenir disposiciones del Estatuto y el Reglamento Interno.

Art.7. Cuando los socios hayan cambiado el domicilio habitual, están obligados a comunicar en un plazo no mayor de 60 días a la secretaria de la institución. El Consejo de Administración se reserva el derecho de que en caso del socio no dé a conocer el particular, procederá a la desafiliación y la correspondiente liquidación.

Art.8. Los socios podrán separarse de esta entidad bancaria cuando lo desearen; sin embargo están impedidos de hacerlo mientras sean deudores y/o garantes, facultándosele al señor Gerente o quien lo

sustituya para que de haber recursos le realice la liquidación correspondiente.

Art.9. Cuando el socio se retire de la institución financiera cancelando préstamos con ahorro y certificados de aportación, de hecho pierde su calidad de socio y para reintegrar deberá hacerlo con los valores certificados de aportación que tenía al momento del último retiro, y cumplir con las condiciones establecidas para el nuevo socio.

Art.10. Perderán la calidad de socios activos y por consiguiente sus derechos con el servicio de préstamos y fondo mortuorio quienes no tengan los valores mínimos de ahorro y certificados que establezca el Consejo de Administración, y que tengan créditos vencidos.

Art.11. Los socios que cayeran en la sanción prevista en el artículo anterior, para recuperar sus derechos y servicios de la entidad, deberán estar al día con sus obligaciones.

Art.12. Los socios que habiendo sido sancionados con lo dispuesto en el Art. 10 y no se rehabilitaron conforme a lo indicado en el Art. 11. Perderán definitivamente su calidad de socios activos, debiendo ser notificados para su liquidación inmediata.

Del Consejo de Administración.

Art.13. El Consejo de Administración estará conformado por siete miembros de acuerdo al Reglamento de la Ley de Instituciones Financieras: Presidente y seis vocales en su orden de elección. Actuará como secretario el Gerente de la entidad bancaria, quien no tendrá voto. En caso de estimar necesario, el Consejo de Administración nombrará un Pro-secretario de su seno. En ausencia del Presidente lo subrogarán los vocales en el orden que fueron elegidos.

Art.14. Son funciones y responsabilidades a más de la que constan en el Art. 33 del Reglamento General de la Ley de bancos las siguientes:

- Sesionar ordinariamente por lo menos una vez por semana y extraordinariamente cuando el caso lo amerite, previa convocatoria del Presidente de la entidad bancaria. Constituirá quórum legal la

mayoría de sus miembros, recibiendo por cada sesión un estímulo económico.

- Convocar periódicamente a sesiones de trabajo conjunta con consejos, comisiones, empleados; estas sesiones se las realizará con la finalidad de analizar temas de interés institucional.

Art.15. Los consejeros que no asistieren a las sesiones, luego de ser correctamente convocados, se harán acreedores a las siguientes sanciones:

- Por la primera inasistencia injustificada, una amonestación.
- Por la segunda inasistencia injustificada consecutiva una multa del 50% de una dieta y comunicación.
- Por tres faltas consecutivas perderá la calidad de consejero
- El Consejo Administrativo procederá a llenar las vacantes de inmediato con los suplentes en el orden respectivo.

Art.16. El Gerente de la entidad bancaria será nombrado por el Consejo de Administración directamente. Para el nombramiento de los demás empleados se convocará a concurso de merecimientos por los medios de comunicación con que se cuenta en la ciudad, de cuyos participantes saldrá el favorecido, el que obtenga el mayor puntaje.

Art.17. El Consejo de Administración puede aprobar gastos que no consten en el presupuesto a petición del Gerente y previa justificación de su inversión, siempre y cuando se considere útil para la institución.

Art.18. En las sesiones del Consejo de Administración, el Presidente podrá hacer uso del voto dirimente.

Del Consejo de Vigilancia.

Art.19. El Consejo de Vigilancia estará conformado por un Presidente y dos vocales, siendo secretario, el Gerente la entidad bancaria.

Art.20. A más de las funciones señaladas en el Art. 65 de los Estatutos, este reglamento le confiere las siguientes atribuciones.

- Sesionar ordinariamente una vez por semana por lo menos y extraordinariamente cuando sea necesario acogiéndose a lo establecido en el Art. 15 del presente reglamento.

- Realizar por lo menos dos auditorías internas al año y verificar las cuentas de caja y bancos cuantas veces lo cree necesario.
- Controlar que se cumpla con normatividad las cauciones rendidas por el Gerente y otros empleados que manipulan fondos de la entidad.
- Concurrir a las sesiones conjuntas de consejos y comisiones convocadas por el Consejo de Administración.
- Controlar, que se cumpla con normatividad las cauciones rendidas por el Gerente y otros empleados que manejen fondos de la entidad.
- Controlar que se realice una auditoría externa de acuerdo a preceptos legales.

De la Comisión de Crédito.

Art.22. La Comisión de Crédito estará conformada por un Presidente, secretario y vocal.

Art.23. A más de las funciones y responsabilidades que le señala el Art. 37. del Reglamento General de la Ley de Bancos y los artículos 57, 58, 59, 61 y 62 del estatuto, este reglamento le asigna las siguientes:

- Sesionar ordinariamente previa información del Gerente en el local del Banco y extraordinariamente cuando sea necesario.
- Llevar un registro estadístico de las solicitudes presentadas.
- Establecer claramente el destino de los créditos, trabajo que servirá para orientar las políticas crediticias de la empresa y para fines estadísticos.
- Sus resoluciones estarán encuadrados siempre en las normas del Reglamento de Crédito elaborado por el Consejo de Administración.

De la Comisión de Educación y Desarrollo Cultural.

Art.24. La Comisión de Educación y Desarrollo Cultural, estará conformada por un Presidente, que será el delegado del Consejo de Administración y dos vocales elegidos por el Consejo de Administración entre los socios de la entidad bancaria.

Art.25. A más de las funciones y responsabilidades que le señalan el Reglamento General de la Ley de Bancos y Compañías y el Art. 67 del estatuto, este reglamento se le asignó las siguientes funciones:

- Impartir educación de administración financiera a los aspirantes y socios del banco, dirigentes y empleados, en escuelas, colegios y comunidades.
- Hacer que todos los miembros y socios del Banco tengan en su poder el estatuto, y este reglamento interno de administración y servicios.
- Llevar a cabo programas educativos con motivo del aniversario de la entidad bancaria y otros.
- Informar de sus actividades al Consejo de administración.
- Coordinar con el Consejo de Administración la realización de eventos socio culturales y deportivos que con lleven al desarrollo y promoción institucional.

Art.26. En caso de inasistencia a las sesiones, se harán acreedores a las sanciones establecidas en el Art. 15 de este reglamento.

De los Funcionarios y Empleados.

Art.27. La entidad bancaria con el propósito de conllevar una administración legal compatible con el desarrollo y el ofrecimiento de buenos servicios para sus asociados, contará con un cuerpo de empleados calificados por su capacidad técnica, distribuidos en departamentos especializados, número que podrá variar de acuerdo a las necesidades de la entidad; todos estarán amparados y gozarán de los beneficios sociales contemplados en el Código de Trabajo, en los reglamentos bancarios y leyes afines y serán designados de acuerdo a las necesidades del banco.

Art.28. El Banco PRODUBANCO S.A. establece para sus socios los siguientes beneficios:

- Certificados de aportación.
- Ahorros
- Depósitos a plazo fijo.
- Préstamos.

- Seguro sobre ahorro y préstamos.
- Ahorro especial.
- Fondo mortuorio.
- Seguro de vida y accidentes.
- Servicio funerario y bóvedas
- Servicio médico y otros que se crearen.

De los Certificados de Aportación.

Art.29. Son acciones representadas en valores que el socio mantiene en la entidad bancaria que representan el capital social institucional y pueden ser emitidos en títulos-valores representativos de USD 1.000, 5.000 y 10.000. Los certificados de aportación tendrán las siguientes normas y regulaciones:

- El mínimo de certificados de aportación y pagados por cada socio será el que señale el Consejo de Administración.
- Los certificados de aportación se incrementarán cuando los socios realicen préstamos, en cuyo caso el Banco retendrá el porcentaje que señale el Consejo de administración.
- Los certificados de aportación no se pueden retirar, sino cuando el socio deje de pertenecer a la entidad bancaria.

De los Ahorros.

Art.30. La recepción de ahorros en un depósito educativo y sistemático que el socio debe hacerlo; diario, semanal, quincenal o mensualmente y sirve como encaje para el otorgamiento de préstamos; el mínimo de ahorros ordinarios mensual será el que establezca el Consejo de Administración.

Art.31. Los ahorros son prácticamente un depósito a la vista, susceptible de ser retirados en cualquier momento, salvo en el caso que se hallen pignorados como garantía de los préstamos directos e indirectos.

Art.32. El socio que no cumple con lo establecido en el Art. 30 del presente reglamento durante seis meses, se lo considerará inactivo.

Art.33. El Banco PRODUBANCO S.A. con el fin de aumentar sus disponibilidades monetarias para un eficiente servicio financiero, recibirá depósitos a plazo fijo pagando los intereses de acuerdo a regulaciones monetarias y montos, plazos establecidos por el Consejo de Administración, bajo las siguientes normas:

- Estos depósitos no podrán ser retirados mientras no se cumpla el plazo convenido, excepto cuando se presenten por calamidad doméstica debidamente justificada, sin percibir el interés respectivo.
- Los valores correspondientes a estos depósitos, no serán tomados en cuenta para la obtención de préstamos.

2.1.6. Código de Ética y Conducta del Banco PRODUBANCO S.A.

La Administración del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN, consciente que los valores morales y éticos son un pilar fundamental de toda sociedad humana y que su aplicación dentro de una organización debe impregnar el quehacer diario de quienes la conforman, emite el siguiente Código de Ética y Conducta para proporcionar a sus empleados un conjunto de normas que regulen su comportamiento y conducta, tanto en el ejercicio de sus funciones, como en sus actividades privadas que repercutan en la imagen y reputación del GFP

Ámbito de obligatoriedad y su aplicación.

El Código de Ética y Conducta es de observancia obligatoria para todos los empleados del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN, sin perjuicio de lo normado en el “Reglamento Interno de Trabajo”. Los Directores, Representantes Legales y demás empleados del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN, tienen la obligación de conocer y cumplir las disposiciones del presente Código y de colaborar para facilitar su implantación en el GFP. El Código de Ética y Conducta se extiende a los empleados que presten servicios bajo cualquier modalidad a PRODUBANCO o a cualquier empresa que sea parte del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN. El control de la aplicación del

presente Código es competencia del Departamento de Recursos Humanos.

Ningún empleado o funcionario puede ser obligado a cumplir órdenes o instrucciones contrarias a la ley, a la moral o a los principios contenidos en el presente Código. Si se presentare una situación de estas características, el empleado deberá reportarla al Departamento de Recursos Humanos con el fin de que tome las medidas correspondientes, el reporte se lo hará formalmente por escrito.

Principios Generales.

De los valores Institucionales.

El GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN declara los siguientes como sus valores institucionales, los cuales debe hacer suyos quien pase a formar parte del GFP:

- Honestidad: Conducirse con compostura, decencia y moderación en su persona, acciones y palabras.
- Probidad: Proceder con honradez e integridad en todos sus actos.
- Prudencia: Actuar con discernimiento y buen juicio, previniendo el riesgo que pueda implicar sus acciones.
- Confianza: Generar una expectativa segura y firme a clientes, socios, proveedores, jefaturas y compañeros de lo entregado a su cuidado, por tanto jamás se deberá divulgar información confidencial a su alcance, cumpliendo en todo momento la reserva y confidencialidad que puede oponer cuando corresponda, amparado en la ley y en los reglamentos internos del Grupo.
- Transparencia: En todas las acciones de la Institución y de su personal se evidenciará los principios y propósitos de transparencia que rigen al GFP.
- Pertenencia: La Administración del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN vela por los intereses de sus clientes, accionistas y empleados por derecho y elección propia, generando un sentido de pertenencia con los mismos.

Del cumplimiento de la Normativa Interna y Externa.

Los empleados del GFP deberán conocer y cumplir estrictamente tanto con las normas legales vigentes en el Ecuador y Panamá, así como con las normas de moral, ética, buenas costumbres y con aquellas políticas y procedimientos de carácter interno. Bajo ningún concepto los empleados podrán asesorar a otros empleados o a clientes, respecto de omitir o inobservar alguna ley, política o reglamento, etc.

Del compromiso con el GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN.

Los empleados del GFP deberán actuar siempre en el mejor interés del mismo, haciendo una utilización adecuada de todos los medios puestos a su disposición y evitando actuaciones que le puedan reportar perjuicios, para lo cual:

- Protegerán y cuidarán los activos del Grupo que han sido puestos a su disposición para la realización de sus funciones, no podrán disponer en forma personal de estos activos y responderán por el uso inadecuado dado a los mismos. Como activo se entenderá todo bien tangible o intangible de propiedad del Grupo (útiles de oficina, software, hardware, marcas y vehículos como motos, camionetas, automóviles, furgonetas, etc.).
- Mantendrán de manera adecuada y conservarán de acuerdo con los plazos establecidos en la ley, todos los registros y documentación que constituyan respaldo de las diferentes transacciones que se realicen en el GFP (depósitos, retiros, abonos a operaciones, constituciones de inversiones, cancelaciones, etc.).
- Cuidarán y extremarán las seguridades hacia los sistemas informáticos puestos a su disposición.
- Respetarán la propiedad intelectual del GFP, en relación con los cursos, proyectos, software, manuales, videos, tecnología, “knowhow” y otras obras o trabajos desarrollados internamente en el Grupo.
- No deberán utilizar la imagen, nombre o las marcas del GFP para actividades ajenas a sus funciones.

De la exclusividad con el GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN

Los empleados del GFP deberán concentrarse en el óptimo desempeño de sus funciones dentro del Grupo, no podrán tener relación de dependencia con otra empresa o prestar servicios (retribuidos o no) a terceras personas y peor a clientes del Grupo, salvo autorización expresa de la Presidencia Ejecutiva de PRODUBANCO.

De la Responsabilidad.

En forma general, los empleados del GFP aplicarán toda su capacidad técnica, profesionalismo, prudencia y cuidado adecuados en el desempeño de sus funciones, responsabilizándose especialmente por:

- Alcanzar óptimos grados de capacitación para el mejor desempeño de sus funciones.
- Acatar la determinación de precios y condiciones de las operaciones en que intervengan, según lo determinen las normas legales vigentes y las tarifas establecidas por el Grupo.
- Observar y aplicar todas las políticas y procedimientos existentes. Los empleados que aprueben o recomienden operaciones contraviniendo esta norma, deberán asumir la responsabilidad sobre las consecuencias que esas inobservancias puedan traer.
- Observar las normas relativas a seguridad e higiene en el trabajo, con el objetivo de prevenir y minimizar los riesgos laborales.
- Cumplir las normas, políticas y procedimientos establecidos en el manual de Prevención de Lavado de Activos.

De la Comunicación y Transparencia.

Los empleados del GFP deben velar por la veracidad de la información que se genere hacia dentro o fuera del Grupo. El GFP define a la calidad de la información como una prioridad institucional; para cumplir con este objetivo la información deberá ser veraz, completa, exacta, oportuna, confiable y suficiente, especialmente

aquella información relacionada con la situación económica y financiera del Grupo. Todos los empleados del Grupo tienen la responsabilidad de procesar y suministrar la información que les corresponde de manera correcta, fluida y consistente, no son aceptables los errores, atrasos, descuadres o cualquier otro tipo de desviación respecto de esta política. La información comercial, financiera, contable y gerencial, constituye la base para la toma de decisiones y en este sentido es un elemento estratégico esencial para los negocios del Grupo, por lo que esta información deberá ser compatible y consistente sin importar la fuente interna de la que provenga. Adicionalmente, es necesario que se informe al público sobre los términos, condiciones y costos de todos los productos y servicios que ofrece el GFP.

De la Independencia.

Los integrantes del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN deberán hacer prevalecer el principio de independencia en todos sus actos, en las decisiones que tome la Administración o cualquiera de sus funcionarios no deberá existir influencia alguna de otra empresa, persona natural u organización ajena o no al Grupo.

De la buena gobernabilidad.

Los órganos de administración del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN son responsables de establecer las políticas que rigen a todas las empresas del Grupo, dentro de los principios éticos y de buenas costumbres y deberán velar por la aplicación de los principios de buen gobierno corporativo. El cumplimiento de los principios de buen gobierno se reflejará en los auditas realizados por el Organismo de Control, Auditoras externas y Calificadoras de Riesgos.

De la prevención de lavado de activos.

Es obligación de los empleados del GFP analizar cuidadosamente todas las operaciones activas y pasivas de sus clientes, con el fin de

asegurarse que las mismas tengan origen lícito y permitido por las leyes del Ecuador y de Panamá para el caso de PRODUBANK. Para este efecto deberán aplicar la política "Conozca bien y adecuadamente a su cliente" que consta en el Vademécum del Grupo, en el libro de la Presidencia Ejecutiva, en el capítulo III – Procedimiento para evitar lavado de activos , investigándolo dentro de las normas de sigilo y reserva bancaria (protegiendo siempre la información de carácter confidencial de conformidad con las leyes pertinentes) , para cerciorarse de la solvencia y honorabilidad de sus clientes, así como de la licitud de las actividades a las cuales se dedica.

Los empleados del Grupo deberán informar a sus superiores y al Oficial de Cumplimiento cualquier dato o indicio respecto a clientes que no cumplen con los parámetros de honorabilidad ni con las normas referentes a la prevención de lavado de activos, o que se sospeche están inmersos en alguna actividad no lícita en el Ecuador o Panamá. No se deberá informar al cliente sobre las actividades de control o de investigación que se están realizando. El Oficial de Cumplimiento deberá informar sobre actividades inusuales o no justificadas a los Organismos de Control.

2.1.7. Atribuciones y responsabilidades de los empleados.

La Administración del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN definirá cuáles son las atribuciones y responsabilidades asignadas a cada uno de sus empleados. La Administración podrá delegar sus atribuciones; estas delegaciones deberán comunicarse al empleado, quien aplicará y/o ejecutará las atribuciones delegadas de manera óptima, profesional y con probidad.

Del Reglamento Interno de Trabajo.

La Administración del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN, velando por el mejor desenvolvimiento de las relaciones laborales y en

atención a lo dispuesto en el Código de Trabajo, ha expedido Reglamentos Internos de Trabajo que son de aplicación general en las respectivas empresas del Grupo. Los Reglamento Internos de Trabajo son un compendio de deberes, derechos, obligaciones, prohibiciones y sanciones por incumplimiento, que el empleado debe observar en el desempeño de sus labores, con estricto apego a principios de honestidad y responsabilidad.

Control de la información y confidencialidad.

Todo tipo de información "no pública" que el empleado conozca por efectos del desempeño de su actividad profesional sobre el GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN, sus clientes u otros empleados, está sujeta a secreto profesional y por lo tanto no podrán ser proporcionados a terceros, salvo que de por medio exista autorización expresa del Grupo, del empleado, del cliente o haya algún requerimiento de tipo legal. El principio del secreto profesional subsistirá aún luego de que la relación laboral con el empleado haya terminado. Una vez terminada la relación laboral el empleado no puede llevarse consigo ningún tipo de información del Grupo, sea esta escrita, en medio magnético, ni aún la información que está archivada en su computador personal.

De la información del GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN

Todo tipo de información sobre el GRUPO FINANCIERO PRODUCCIÓN, como informes, objetivos, proyectos, planes estratégicos, presupuestos y otros datos no públicos serán considerados de carácter confidencial. Si el empleado participa como profesor, conferenciante, moderador o es articulista de algún medio de comunicación, deberá evitar declaraciones u opiniones que comprometan la imagen, los intereses o la información privada o confidencial del Grupo. El mismo criterio se aplicará al empleado que participe en foros de comunidades virtuales (páginas y sitios de Internet).

2.1.8. Estructura administrativa-financiera y operativa del Banco PRODUBANCO S.A.

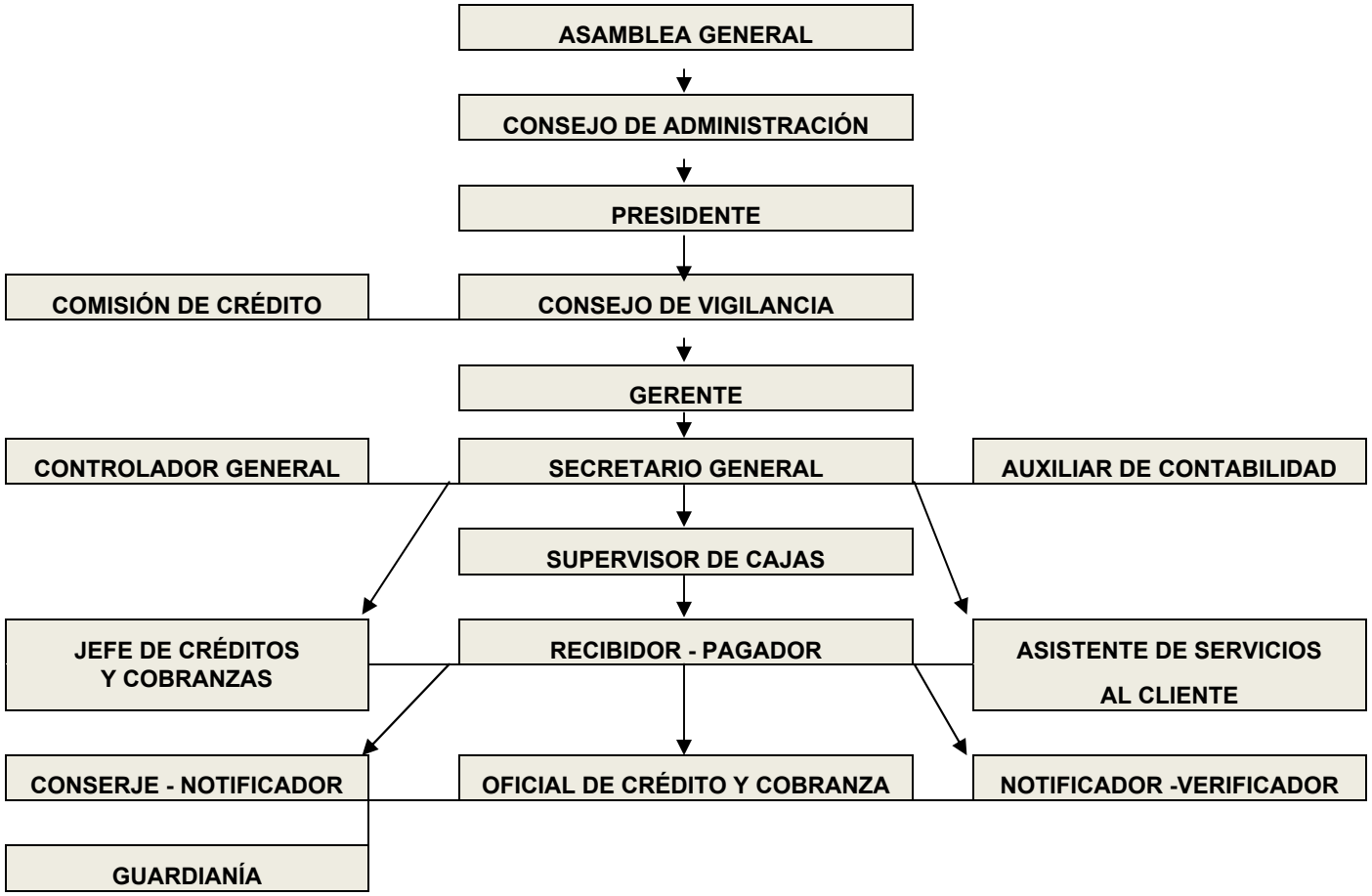
Esta entidad bancaria sin importar su propósito o finalidad, mantiene una organización que actúa como un mecanismo de control de los procedimientos administrativos generados a todas las áreas que inciden en el proceso de procesamiento, control en nuestro casos de créditos, por esta razón la organización como técnica, no es un instrumento destinado a reducir o eliminar personal, la reducción de un costo no refleja únicamente los gastos menores que realiza una empresa, sino fundamentalmente se demuestra una mayor productividad con el mismo personal.

La organización interna del Banco PRODUBANCO S.A**.** que labora como agencia en la ciudad de Manta, tiene un crecimiento horizontal y están formados por niveles administrativos que cumplen funciones y responsabilidades al personal asignado, la macro y micro administración empresarial se conforman por departamentos, oficinas e instrumentos administrativos de gestión, como sistemas de procedimientos, métodos que son analizado según su urgencia, como unidades sociales, económicas y jurídicas.

Toda institución, tiene una planificación en función básica para el proceso de organización de todo su personal. La estructura administrativa y financiera siempre tiene como base facilitar el trámite, mejorar el control y evitar gastos inútiles, logrando tener un personal capacitado.

Es así que el “Banco PRODUBANCO S.A**.** y sus agencias, guarda un esquema administrativo aprobado por la Superintendencia de Bancos, que a continuación se detalla:

CUADRO 2.
ORGANIGRAMA DEL BANCO PRODUBANCO S.A. SUCURSAL MANTA



Fuente: Banco PRODUBANCO S.A. – Sucursal Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Asamblea General.

Es el máximo organismo interno de la entidad bancaria está representado por delegados, elegidos por los socios de dicha institución, de acuerdo a lo que prescribe el artículo N° 25 del reglamento general de Ley de Bancos. Su función es supervisar, evaluar y sancionar la gestión económica-financiera y administrativa de la institución, a través de informes que presenten los órganos de dirección, gerencia y control. La Asamblea General es dirigida por el Presidente del Consejo de Administración. Por ser la más alta instancia para la apelación que hagan los socios sobre los problemas o conflictos, debe mantener su equilibrio e imparcialidad.

Consejo de Administración.

Es el organismo directivo del Banco, cuyos miembros son designados por la Asamblea General. Está integrado por tres vocales y es quien define las políticas institucionales, dirige y supervisa la gestión empresarial, en el marco de la misión, visión y los objetivos generales de la entidad, procurando mantener un permanente desarrollo. Además participa en la elaboración del plan estratégico y operativo anual con su presupuesto financiero y designa presidente, miembros de los comités y comisiones especiales de trabajo.

Presidente.

Es elegido por el Consejo de Administración de entre uno de sus miembros, dura un año en sus funciones pudiendo ser reelegido. Su propósito general es dirigir y coordinar la gestión empresarial, en el marco de la misión, visión y los objetivos generales de la institución, procurando su permanente desarrollo. Es el encargado de presidir Asambleas Generales y las reuniones del Consejo de Administración y orientar las discusiones. Por ser el directivo principal es la primera autoridad y por lo tanto preside las reuniones de la Asamblea General, Consejo de Administración y todos los actos oficiales de la

institución, así como representar al Banco ante los organismos de integración y públicos.

Consejo de Vigilancia.

Está integrado por tres vocales principales y suplentes, elegidos por la Asamblea General, tiene como misión precautelar los intereses de los socios y de la entidad, mediante acciones de control en la administración y gestión operacional que en el marco lo establece la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Bancos y el estatuto.

Comisión de Crédito.

Es el órgano resolutivo del Banco PRODUBANCO S.A., en cuanto al servicio de crédito; está integrado por tres miembros: el Gerente General quien lo preside, Jefe de Crédito y un Delegado del Consejo de Administración. Su función es la de evaluar y sancionar las solicitudes de crédito presentadas por los socios una vez, analizadas y calificadas por el Dpto. Técnico; aprobando o denegando, según corresponda en concordancia a la reglamentación vigente y normas.

Gerente.

Es designado por el Consejo de Administración y es el representante legal y como tal tiene como misión planificar, organizar, dirigir y controlar la gestión administrativa y financiera, propendiendo a un uso eficiente de los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos, de acuerdo a las políticas generales de la institución y bajo criterios de solvencia, prudencia, disponibilidad financiera de los recursos y rentabilidad. Las funciones que están bajo su responsabilidad son las siguientes:

- Planificar, organizar, dirigir el funcionamiento.
- Elaborar planes de trabajo anuales, presentar informes al Consejo de Administración, Vigilancia y Asambleas.

- Elaborar y ejecutar planes financieros.
- Planificar y tramitar inversiones de capital y adquisiciones de equipos.
- Elaborar preformas presupuestarias.
- Resolver consultas de carácter técnico-administrativo.
- Autorizar solicitudes de préstamos a los asociados, previo al estudio legal.

Secretaria General.

Ejecuta labores en todas las áreas del Banco, coordinando las relaciones de los titulares con el personal interno y/o externo. Administra el archivo documentario de la Gerencia, garantizando la existencia de información oportuna y necesaria para la toma de decisiones.

Contador General.

A más de tener el título de Contador Público Federado, deberá acreditar una experiencia profesional de por lo menos un año. Es la persona que planifica, organiza, y controla el sistema de contabilidad del Banco a fin de garantizar el registro correcto y oportuno de las operaciones económicas de conformidad con los principios de contabilidad de general aceptación y la ética profesional.

Auxiliar de Contabilidad.

Se encarga de mantener actualizados los registros contables de las transacciones económicas del Banco, cumpliendo con los principios de contabilidad de general aceptación, las disposiciones legales y reglamentarias, bajo el mandato de la contadora.

Supervisor de Cajas.

Administra y custodia los valores de caja en efectivo, fiduciarios a su cargo, con el propósito de prestar un servicio de calidad al público, mediante la atención eficiente y eficaz a los socios y clientes de la institución en las operaciones de caja, receptando, entregando y

custodiando los valores a su cargo, de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas del Banco.

Recibidor Pagador.

Tiene como misión el contribuir en la calidad de servicio al público e imagen institucional mediante la atención eficiente y eficaz a los socios y clientes de la institución en las operaciones de caja, receptando, entregando y custodiando los valores a su cargo, de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas.

Asistente de Servicio al Cliente.

Suministra al público en general información respectiva sobre los servicios que ofrece la entidad bancaria y las ventajas de afiliarse, con un alto grado de precisión y coordinación, de acuerdo a los procedimientos, normas y controles dispuestos para su eficiente operatividad.

Jefe de Créditos y Cobranzas.

Tiene como finalidad contribuir en la solvencia, rentabilidad y calidad financiera del Banco y en el continuo mejoramiento de la calidad del servicio de crédito y satisfacción de los socios, mediante la administración eficiente y eficaz de los procesos de concesión y recuperación del crédito, en concordancia con las normas y procedimientos establecidos, previniendo la cobertura de garantías suficientes para los créditos que se conceden y manteniendo una cartera sana, a través de la aplicación oportuna de instrumentos y mecanismos administrativos-legales para su recuperación.

Oficial de Crédito y Cobranzas.

Es el encargado de mantener una cartera sana, orientados a diferentes líneas de crédito, a través de la aplicación de métodos de evaluación, administración y seguimiento de créditos adecuados a las características de los sectores a atender, que contribuyan en la

satisfacción de los asociados ante el servicio y en concordancia a normas, reglamentos, políticas y procedimientos vigentes.

Notificador - Verificador.

Realiza visitas de inspección y verificación domiciliaria y de centros de actividad de los solicitantes de crédito, que comprenden verificaciones de las condiciones de los bienes ofrecidos en garantía y notificar requerimientos de pagos a los socios en mora.

Conserje-Mensajero.

Brinda apoyo logístico en trámites administrativos y generales que requiera la entidad bancaria en diferentes instituciones y en la distribución de la correspondencia y comunicaciones internas y externas. Además ejecuta las tareas de limpieza de las oficinas.

Guardianía de Seguridad.

Garantiza la seguridad de los empleados y socios del Banco y mantiene la integridad del edificio, instalaciones, equipos y demás bienes de la institución ejecutando labores de vigilancia permanente y establece el orden en el área de atención al público.

2.2. MARCO TEÓRICO.

2.2.1. La inversión privada en el país y en Manabí.

El sistema financiero, en las últimas décadas ha ido adquiriendo un peso fundamental, que ha sido acompañada de una serie de leyes, entre la cual se destaca, la Ley de instituciones del Sistema Financiero que permitió el crecimiento excesivo de entidades financieras de todo tipo (en 1996 funcionaban 44 bancos). Posteriormente una segunda ley, permitió que enormes sumas de dinero del Estado, pasaran a manos de la banca privada. Estas leyes posibilitaron que los bancos privados ampliaran su mercado y utilidades a costa de la reducción de las finanzas públicas y del estado.

La Ley de Reordenamiento de las Finanzas Públicas publicada el 1 de diciembre de 1998, crea la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD) y pretende ser un mecanismo de control del sistema financiero. Sin embargo durante 1999 el sistema financiero enfrentó una profunda crisis económica, donde más de 18 bancos son intervenidos, cerrados y finalmente liquidados, en la mayor crisis financiera del Ecuador, donde el Estado entregó alrededor de 8.000 millones de dólares a través de múltiples mecanismos para sostener el sistema financiero y evitar el descalabro provocado por banqueros inescrupulosos que festinaron el dinero de sus clientes.

Con esta de ayuda el sistema financiero ha ido recuperándose hasta que en el 2004, registrando utilidades brutas acumuladas que sumaron 138 millones de dólares, 31 millones más que el año anterior, lo significa un aumento del 30%, utilidades conseguidas fundamentalmente por recuperación de créditos, inversiones e ingresos de las subsidiarias en el extranjero, al igual que los rubros por servicios. La banca ha captado 6.094 millones de dólares en depósitos, de los cuales 4.200 millones son disponibles, mientras que los créditos concedidos son muy inferiores, existiendo una diferencia de 2.000 millones de dólares que no entran a producir en la economía. Aunque una parte significativa de esta diferencia se encuentra fuera del país en bancos internacionales que es la forma como los banqueros nacionales protegen sus capitales de cualquier futura crisis.

2.2.2. Tipos de Sociedades de Inversión Financiera

Conjunto de operaciones de compra-venta de instrumentos legales, cuyos propietarios tienen ciertos derechos para percibir, en el futuro, una determinada cantidad monetaria. Estos instrumentos legales se denominan activos financieros o títulos valores e incluyen bonos, acciones y préstamos otorgados por instituciones financieras, las cuales provienen del sector bancario y son los principales agentes en

el sistema de pagos. De acuerdo con la LGISF, cumplen con la función de intermediación financiera en el corto, mediano y largo plazos.

Por otro lado están las sociedades de inversiones de capitales (Cooperativas, mutualistas, consorcios y otros), que operan con activos objeto de inversión cuya naturaleza corresponde a acciones o partes sociales, obligaciones y bonos a cargo que promueve la propia sociedad de inversión y requieren recursos a mediano y largo plazo, reciben el nombre de entidades promovidas, ya que su inversión es principalmente en el capital y las ganancias de la sociedad de inversión están relacionadas directamente con su desempeño.

2.2.3. Finanzas del sector privado.

Las sociedades, corporaciones y personas pueden emitir títulos valores financieros para pagar diferentes activos que quieran adquirir. Puesto que las entidades financieras son la principal fuerza financiera del sector privado. Éstas pueden adquirir más capital vendiendo acciones y bonos, o pueden financiar sus necesidades temporales obteniendo préstamos de los bancos. Las decisiones de inversión en activos dependen de dos factores: las tasas de retorno esperadas y el riesgo. Para poder estimar los rendimientos esperados se realizan análisis detallados sobre las previsiones de ventas potenciales, gastos y beneficios esperados de la inversión. El riesgo depende de la incertidumbre que se tenga respecto a los beneficios anuales que pueda obtener.

Financiamiento a corto y mediano plazo.

La emisión de deuda a corto plazo debe amortizarse en menos de cinco años. Los préstamos concedidos por instituciones financieras son el ejemplo más frecuente de deudas a corto plazo. Las líneas de crédito de permiten a una empresa o persona pedir prestado un máximo predeterminado, pero se exige que el saldo esté a cero

durante uno o más meses al año. Estas líneas de crédito no suelen estar respaldadas por una garantía. Aunque también se ofrecen préstamos a dos o tres años, pero éstos suelen estar avalados por los inventarios o los activos exigibles de la empresa si no se devuelven en el plazo determinado.

Financiamiento a largo plazo.

Se lleva a cabo mediante la emisión de bonos avalados por algún activo, por lo que rinden menores intereses. Este tipo de financiación está aumentando gracias a sus mayores ventajas impositivas, que no poseen los demás medios de financiación.

Intermediarios financieros.

Son aquellas instituciones que obtienen recursos de un prestamista y los ofrecen a los prestatarios, es así que un banco comercial obtiene dinero de los depósitos de sus clientes, las cuentas de ahorro y la venta de bonos. Después presta este dinero a individuos, empresas o gobiernos. Existen más intermediarios financieros, como las sociedades de valores y bolsa, los fondos mutuos de inversión mobiliaria, las compañías de seguros y los fondos de pensiones. Estas instituciones permiten que los pequeños ahorradores junten sus fondos y puedan diversificar sus ahorros en varias inversiones.

2.2.4. Finanzas del sector público.

El gasto público se puede dividir en tres grandes partidas: defensa, obras públicas y programas que favorezcan el bienestar social. Las obras públicas incluyen servicios como la creación de carreteras, las viviendas de protección oficial. Cuando el gasto público es superior a los ingresos generados por los impuestos, el déficit resultante puede financiarse de dos maneras: mediante la emisión de obligaciones o deuda pública respaldada por el Gobierno, o mediante la creación de dinero.

Imposición.

El gasto público se financia, principalmente, mediante los impuestos, los cuales pueden ser: indirectos, sobre las importaciones, la renta, al valor agregado (IVA) y otros mecanismos que permiten obtener ingresos. Este es el principal medio de obtención de recursos del sector público.

Financiación del déficit.

Está relacionado con los Gobiernos, que pueden financiar sus déficit emitiendo deuda pública. Los bonos emitidos por un Gobierno están considerados como los títulos valores con menor riesgo.

Emisión de moneda.

El Gobierno puede financiar sus gastos creando más dinero de países con economías estables e industrializadas, que tienen una moneda fuerte como el dólar, y por efectos de su inflación, como ocurrió en el Ecuador deja de acuñar su moneda (pérdida de su señoriaje) y el Banco Central deja de ser proveedor de esta moneda.

2.2.5. El Sistema financiero en el país.

El Ecuador tiene una economía típicamente pequeña y abierta. Su población se aproxima a los 12.5 millones de habitantes y la producción está repartida en un 30.70 por ciento en el sector primario, del cual aproximadamente la mitad corresponde a explotación de petróleo, un 19.60 por ciento en el sector secundario y un 49.70 por ciento en el sector servicios.

Desde el año 1998 se removió las bases del sistema y reestructuró el panorama del mismo, gran cantidad de bancos privados fueron asumidos por el Estado a través de la AGD y de los 40 bancos entre privados y del Estado existentes hasta la crisis financiero de 1999 fueron cerrados, liquidados o fusionados con otra institución bancaria.

Cuadro 3.
Entidades financieras y su situación

Filanbanco	Liquidado
Previsora	En sociedad con Filanbanco cerrado
Progreso	Cerrado
Préstamos	Cerrado
Banunión	Cerrado
Continental	Sociedad con el Pacífico
FINAGRO	Cerrado
Bancomex	Cerrado
Azuay	Cerrado
Crédito	Cerrado
Financorp	Cerrado
Tungurahua	Cerrado
Salbanco	Cerrado
Occidente	Cerrado
GNB Ecuador	Cerrado
Popular	Cerrado
Aserval	Fusión con el Pichincha
ABN AMRO	Fusión con el Pichincha

Fuente: Superintendencia de Bancos.
Elaboración: Autores de la investigación

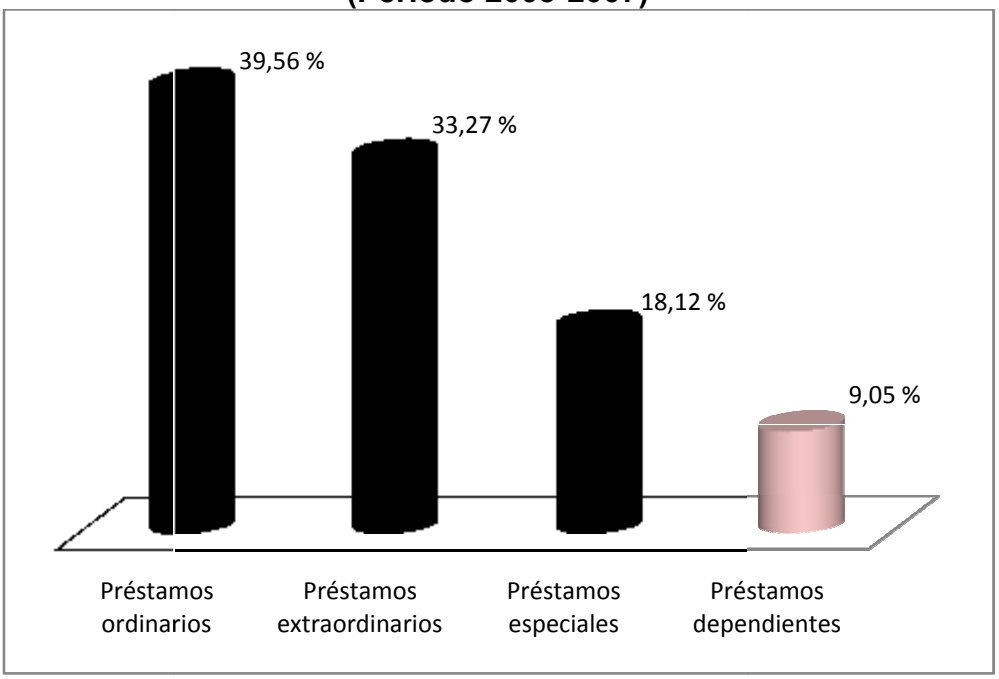
La cartera total de crédito de los bancos cerrados es de 3800 millones de dólares, de este monto el 63% está concentrado en tan solo 527 clientes, donde poco se ha podido recuperar de estas deudas.

2.2.6. Desarrollo crediticio de PRODUBANCO S.A. en Manabí

La importancia del crédito se deriva del valor propio que posee el dinero y aunque el crédito no es dinero, por su naturaleza de cuasi dinero, coadyuva en sumo grado a que el dinero cumpla a cabalidad con sus funciones, como medio de cambio, compra y como patrón de pagos diferidos.

Precisamente, esta última función es aquella que facilita la actividad del crédito, puesto que gracias al dinero se puede diferir el pago de una deuda, de un servicio, de tal manera que pueda adquirirlo cuando realmente se lo necesita y dentro de este contexto financiero se encuentra la entidad financiera del Banco PRODUBANCO S.A.

Gráfico 1.
Desarrollo crediticio del Banco PRODUBANCO S.A.
(Período 2003-2007)



Fuente: Dpto. de Créditos del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

El desarrollo crediticio por parte del Banco Banco PRODUBANCO S.A. según el Gráfico 1, destina los préstamos ordinarios, equivalente al 39,56%, que son los que se dan con el encaje de ahorros que el usuario tiene. Mientras que los créditos extraordinarios, que constituye un préstamo sobre el sueldo de los usuarios que laboran en instituciones públicas o privadas registró el 33,27%. Mientras tanto los créditos especiales en la que se encuentran los certificados de aportación registraron una participación del 18,12% y en menor escala se reportaron los créditos con relación a la dependencia, que se conceden en base a la certificación de la capacidad de pago que determine en este caso la agencia del Banco con 9.05%) en relación a lo que es usuario necesita acreditar.

Los créditos que otorga esta entidad bancaria están orientados a la creación y fortalecimiento de actividades productivas individuales, del núcleo familiar y a través de la micro, pequeña y mediana empresa, comprende también a préstamos al consumo y vivienda,

dando fiel cumplimiento a sus objetivos generales a fin de lograr desarrollar un programa socio-económico acorde con las necesidades de sus asociados en la provincia de Manabí y tiene la obligación de aportar en la tarea de unificar, ayudar a resolver los problemas de sus socios, para que el cooperativismo de crédito, de verdad, pueda extenderse a todos quienes desean recibir los beneficios de esta entidad financiera. Es evidente entonces que uno de los principales servicios y de mayor demanda que presta esta entidad financiera es el crédito repercutiendo económicamente en Manabí, mediante la otorgación de préstamos, seleccionando siempre las fuentes de financiamientos más adecuadas de acuerdo a las necesidades de sus socios y estos se los clasifica:

- **Préstamos Ordinarios.**

  Son los que se dan con el encaje de ahorros y se otorgan en proporción al encaje; uno por uno sobre ahorros certificados (hasta un 80%), dos por uno, tres por uno, cuatro por uno y hasta cinco por uno, y pueden ser prendarios e hipotecarios para toda la línea de crédito.

- **Préstamos Extraordinarios.**

  Constituyen préstamos sobre sueldo y se conceden a socios que sean empleados de instituciones públicas o privadas.

- **Préstamos Especiales.**

  Constituyen los que se otorgan sobre los certificados de aportación, relación de dependencia de hasta seis por uno.

- **Préstamos con relación de dependencia.**

  Se conceden en base a la certificación de la capacidad de pago y responsabilidad otorgada por el (a) Colector (a), Secretario de Finanzas, Tesorero o Jefe Financiero, en la proporción que determine el Consejo de Administración.

2.2.7. Cuantificación de los créditos de PRODUBANCO S.A.

Por su monto.

- Hasta 5000 dólares
- De 5001 hasta 10.000 dólares
- De 10.001 hasta 20.000 dólares

Plazos por tipo de créditos.

- Préstamos ordinarios hasta 48 meses
- Préstamos extraordinarios hasta 30 días
- Préstamos especiales hasta 48 meses

Por destino del crédito.

Agricultura	Hasta 24 meses
Ganadería, avicultura y piscicultura	Hasta 36 meses
Comercio	Hasta 36 meses
Compra o mejoramiento de vivienda	Hasta 48 meses
Con relación a la dependencia	Hasta 24 meses
De consumo	Hasta 24 meses
Transporte	Hasta 36 meses
Financiados por entidades externas	Hasta 48 meses

2.2.8. Clasificación de los créditos de PRODUBANCO S.A.

En ahorro ordinario.

- Capital movible
- Capital sistemático

Certificados de aportación (14,99%).

- Capital Social
- Capital no movible
- Lo puede utilizar como encaje para créditos
- Lo retira cuando deja de ser socio

2.2.9. Estructura financiera del Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí.

La utilización del crédito del Banco PRODUBANCO S.A. depende del dinero ahorrado, posibilidad de pago y de la necesidad de un medio de cambio en la actividad que se dedica o va a incursionar comercialmente. Es así que la parte crediticia se constituye en el principal y más efectivo servicio que ofrece esta entidad financiera, cumpliendo con su objetivo social, cual es, el de coadyuvar al mejoramiento de los sectores productivos y personas naturales, cumpliendo con sus necesidades económicas, pero guardando las seguridades del caso, puesto que dé así hacerlo, estará defendiendo los intereses institucionales del resto de sus asociados, y aún del propio interesado por el crédito. Con ello genera confianza, factor fundamental para el desarrollo y captación de recursos y se constituye como entidad financiera organizada que tiene como propósito el incentivar el desarrollo local y regional, ya que es un ente con fines de lucro y por su condición empresarial tiene un crecimiento horizontal, formado por micro administración empresarial de gestión.

Los balances de situación de los activos y pasivos de esta entidad financiera reportaron en el año 2003 el total patrimonial fue de USD 3.111.141,00. En el año 2004 la situación financiera disminuyó a USD 2.979.564,70 reportando una variación negativa consecuencia de la formalización del sistema crediticio, Mientras que en el año 2005 se registró un total de activos de USD 3.100.776,70 cifra que se incrementó a USD 3.533.999,10 en el año 2006 y USD 3.520.342,10 en el año 2007. Resultados que muestran, que esta entidad se maneja por el grado de certidumbre de disposición inmediata de recursos dinerarios sin pérdidas, ya que el índice de liquidez (%) mide la capacidad de la entidad para hacer frente a sus compromisos de pagos a corto plazo. Como se pudo observar el capital de esta entidad bancaria en los años estudiados, estuvieron aplicados en forma diferente a las partes del activo (Cuadro 4).

Cuadro 4.
Balance de la Situación General del Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí.

AÑOS	2003	2004	2005	2006	2007
ACTIVO CORRIENTE					
Caja - Banco	53.917,70	86.706,90	237.484,90	258.709,40	286.721,30
Cuentas por cobrar	33.883,60	33.057,20	66.071,10	231.199,60	143.883,60
Créditos a corto, mediano y largo plazo	1.056.830,00	1.038.366,20	1.121.620,10	1.090.426,00	1.327.885,60
Otros activos corrientes	4.044,00	6.001,10	7.200,00	51.120,70	65.972,80
ACTIVO FIJO					
Muebles y enseres	86.000,00	86.000,00	86.000,00	86.000,00	86.000,00
(-) Deprec. Muebles y enseres	8.600,00	17.200,00	25.800.00	34.400,00	43.000,00
Total de Muebles y enseres	77.400,00	68.800,00	60.200,00	51.600,00	43.000,00
Equipo de computación	28.000,00	28.000,00	28.000,00	32.010,00	32.010,00
(-) Depec. Equipo de computación	93.333,00	18.666,70	28.000,00	10.665,60	21.321,20
Total de equipos de computación	18.666,70	9.333,30	0	21.344,40	10.678,80
Vehículos	195.500,00	195.500,00	195.500,00	487.000,00	487.000,00
(-) Depec. De vehículo	39.100,00	78.200,00	117.300,00	97.400,00	194.800,00
Total de vehículo	156.400,00	11.730,00	78.200,00	389.600,00	292.200,00
Edificios y seguros	1.800.000,00	1.800.000,00	1.800.000,00	1.800.000,00	1.800.000,00
(-) Depec. De Edificio	90.000,00	180.000,00	270.000,00	360.000,00	450.000,00
Total de edificio	1.710.000,00	162.000,00	1.530.000,00	1.440.00,00	1.350.000,00
TOTAL DE ACTIVOS	**3.111.141,00**	**2.979.564,70**	**3.100.776,10**	**3.533.999.10**	**3.520.342,10**
PASIVOS CORRIENTE					
Cuentas por pagar	153.263,80	277.967,80	368.660,80	406.769,60	379.835.00
intereses por pagar	110.000,00	99.000,00	88.000,00	77.000.00	60,000,00
PASIVO A LARGO PLAZO					
Obligaciones con Int. Financiera	1.200.000,00	1.080.000,00	960.000,00	840.000,00	720.000,00
TOTAL DE PASIVO	1.463.263,80	1.456.967,80	1.416.660,80	1.323.769,60	1.165.835,00
Patrimonio	1.647.877,20	1.522.596,90	1.684.115,10	2.210.229,50	2.354.507,10
CAPITAL	987.743,60	602.137,30	755.313,50	1.190.943,30	1.286.366,30
Utilidad del Ejercicio	660.133,60	920.459,60	928.801,80	1.019.286,20	1.068.140,80
TOTAL PASIVO CAPITAL	**3.111.141,00**	**2.979.564,70**	**3.100.776,70**	**3.533.999,10**	**3.520.342,10**

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.

Elaboración: Autores de la investigación

Cuadro 5.
Estados de Resultados del Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí.

AÑOS	2003	2004	2005	2006	2007
VENTAS					
Ventas con IVA	1.077.671,50	2.377.671,50	2.623.839,20	3.314.071,40	3.904.037,20
(-) Devoluciones Dpt. En ventas	129.320,60	284.776,00	314.860,70	397.688,60	468.484,50
Ventas Netas	948.350,90	2.088.357,30	2.308.978,50	2.916.382,80	3.435.552,70
Rendimientos financieros	1.422,50	3.132,50	3.463,50	4.374,60	5.153,30
Otras rentas	2.370,90	5.220,90	5.772,40	7.281,00	8.588,90
Total de ventas netas	952.144,30	2.096.710,70	2.318.214,40	2.928.048,40	3.449.294.90
Inventario inicial	948.550,00	1.056.830,00	1.038.366,20	1.121.620,10	1.090.425,00
Compra de prodc. Terminados	189.710,00	211.366,00	207.673,20	224.324,00	218.085,00
Total de Ingresos	2.090.404,30	3.364.906,70	3.564,253,80	4.273.992,50	4.757.804,90
GASTOS GENERALES					
Suministros y papelería	3.590,00	4.586,20	5.289,00	6.304,20	6.982,00
Materiales de limpieza	2.157,80	2.751,70	3.173.40	3.782,50	4.189.20
Energía, agua y teléfono	5.683,40	17.239,60	25.675,60	28.079,90	29.206,30
Sueldos y salarios	26.516,4	60.495,20	89,975,20	165,972,00	196.472,30
Aportes al IESS y Benf. Sociales	898,540	8.962,50	9.856,20	15,746,40	18.625,40
Décimo tercer sueldo	2.209,60	5.041,30	7.497,90	12.997,70	16.123,00
Décimo cuarto sueldo	7.500,00	9.000,00	9.000,00	12.000,00	12.800,00
GASTOS FINANCIEROS					
Gastos de depreciación	147.033,30	147.033,30	147.030,00	206.665,60	206.665,60
Intereses pagados	120.000,00	108.000,00	96.000,00	84.000,00	72.000,00
COSTO DE VENTA	666.501,00	1.467.697,50	1.622.750,01	2.049.633,90	2.414.500,50
Total de gastos	990,161,80	1.830,807,30	2.016.250,80	2.575,182,20	2.977.570,30
Utilidad en operación	1,100.222,60	1.534,099,40	1.548.003,10	1.698.810,30	1.780.234,70
15% part. a trabajadores	165.033,40	230,114,90	232.200,50	254.821,50	267.035,20
25% impuesto a la renta	275.055,60	383,524,80	387.000,80	424.702,60	445.058,70
UTILIDAD NETA	**660,133,50**	**920,459,60**	**928.801,80**	**1.019,286,20**	**1.068.140,80**

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.

Elaboración: Autores de la investigación

A los resultados se pudo establecer, que el objetivo supremo es prestar gran atención al equilibrio financiero entre los medios disponibles y las obligaciones pendientes. En cuanto a las inversiones para operación, estas son determinadas por el ritmo de sus servicios, en lo concerniente a la otorgación de créditos, así como los ciclos de mayor concesión (meses).

En relación a los estados de resultados del Banco PRODUBANCO S.A. se establece que la utilidad neta estuvo dada por el porcentaje de rendimiento sobre el capital invertido, es así que en al año 2003 esta entidad registró una utilidad de USD 660.133,50 en relación a USD 920.459,60 que se obtuvo en el año 2004, de similar manera en el 2005 fue de USD 928.801,80. Este mismo comportamiento se lo determinó en el 2006 con USD 1.019.286,20 y en el 2007 obtuvo 1.068.140,80, resultados que evidencian que los índices se encargaron de todos los componentes establecidos, aunque un patrimonio neto bajo, aún con una utilidad bajo lo normal parecerá como un rendimiento muy bueno y de éxito (Cuadro 5).

Índice de liquidez.

Permite evaluar la situación de corto plazo, en el cual se mide con qué recursos del activo circulante se habrán de cumplir sus adeudos. A los accionistas les interesa que la entidad tenga liquidez, pues de lo contrario al no poder pagar sus pasivos en forma oportuna, se provocaría la liquidación de la entidad bancaria con menoscabo de su riqueza.

También indica la posibilidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. El índice de liquidez en el año 2003 estableció el 4,36%, mientras que en el 2004 decreció a 3,08% evidenciando una variación negativa de – 29,35% para posteriormente incrementarse en el año 2005 a 3,13% reportando 1,62% de variación con respecto al año anterior, en tanto que en el año 2006 fue 3,37%

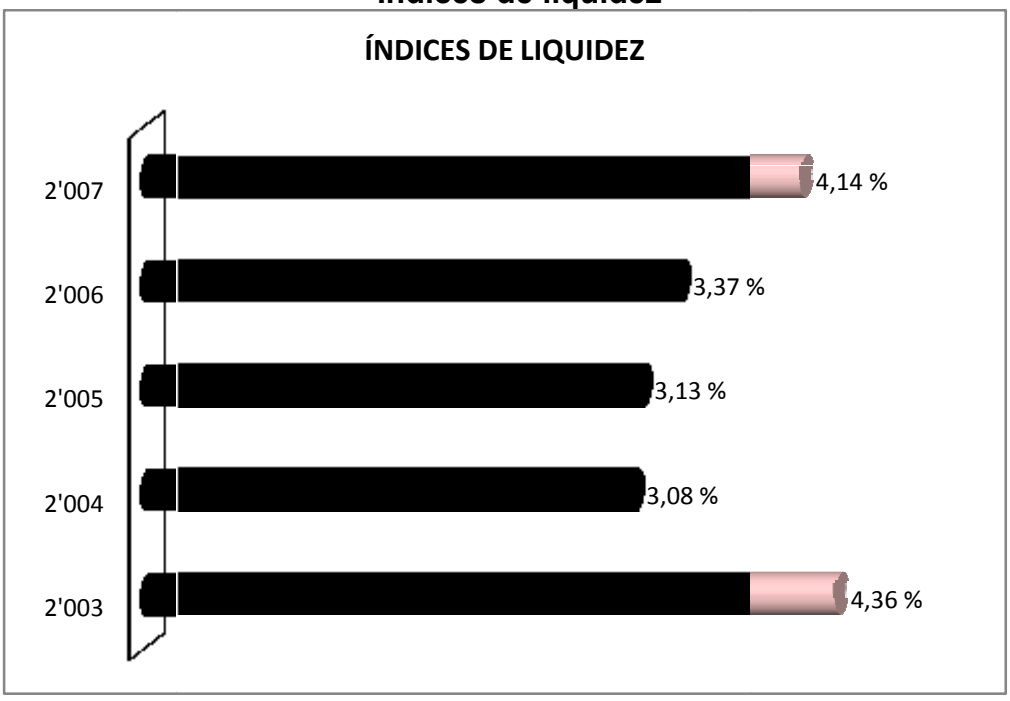
con 7,66% de variación y en el 2006 mantuvo la misma tendencia con 4,14% con una variación equivalente al 22,84%, como lo establece el Cuadro 6 y Gráfico 2.

Cuadro 6.
Índice de liquidez

				Var. (%)
Año 2003	ACTIVOS CORRIENTES / PASIVOS CORRIENTES	1.148.675,30 / 263.263,80	4,36	
Año 2004	ACTIVOS CORRIENTES / PASIVOS CORRIENTES	1.164.131,40 / 376.967,80	3,08	- 29,35
Año 2005	ACTIVOS CORRIENTES / PASIVOS CORRIENTES	1.432.376,10 / 456.660,80	3,13	1.62
Año 2006	ACTIVOS CORRIENTES / PASIVOS CORRIENTES	1.631.455,70 / 483.769,60	3,37	7,66
Año 2007	ACTIVOS CORRIENTES / PASIVOS CORRIENTES	1.824.463,30 / 439.835,00	4,14	22,84

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Gráfico 2.
Índices de liquidez



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Índice de Solvencia.

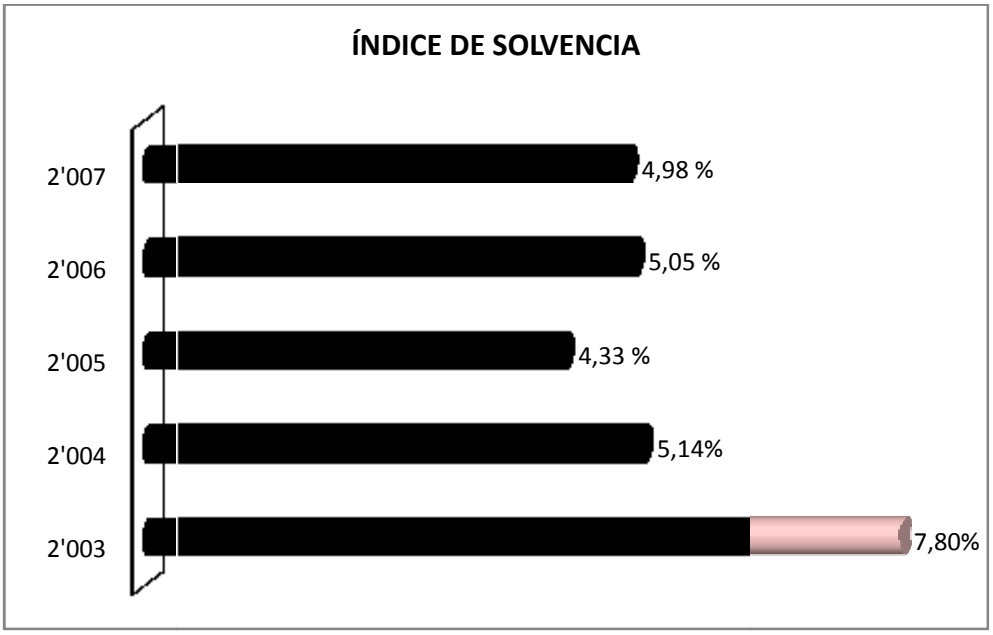
Indica la posibilidad de la institución financiera para cubrir sus obligaciones a corto plazo e incluso expresa el rendimiento del negocio frente al capital y reservas; también determina el valor que dispondría el Banco para atender sus operaciones normales en lo referente a su actividad comercial a la que se dedica.

Cuadro 7.
Índice de solvencia

				Var. %
Año 2003	ACT. CORRIEENTE- INVENTARIOS / PASIVO CORRIENTE	3.111.141,00- 1.056.830,00 / 263.263,80	7,80	
Año 2004	ACT. CORRIEENTE- INVENTARIOS / PASIVO CORRIENTE	2.979.564,70 – 1.038.366,20 / 376.967,80	5,14	- 34,10
Año 2005	ACT. CORRIEENTE- INVENTARIOS / PASIVO CORRIENTE	3.100.776,10 – 1.121.620,10 / 456.660,80	4,33	- 15,75
Año 2006	ACT. CORRIEENTE- INVENTARIOS / PASIVO CORRIENTE	3.533.999,10 – 1.090.426,00 / 483,769,60	5,05	16,62
Año 2007	ACT. CORRIEENTE- INVENTARIOS / PASIVO CORRIENTE	3.520.342,10 – 1.327.885,60 / 439.835,00	4,98	-1,38

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Gráfico 3.
Índice de Solvencia



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Con respecto a la solvencia, el Banco PRODUBANCO S.A. mantuvo una tendencia variable con ciertas fluctuaciones, ya que los resultados evidenciaron que esta entidad atiende sus obligaciones a corto plazo sin el menor contratiempo, dada su fluidez financiera y el año 2003 se pudo evaluar la situación a corto plazo con el 7,80%, lo que permitió considerar las relaciones de tipo estructural de esta entidad bancaria; en tanto en el año 2004 fue de 5,14%; posteriormente bajo 4,33% en el 2005 y se incrementó en el años 2006 a 5,05% y declinó en el 2007 a 4,98%, situación en la que logró conocer su patrimonio neto, sus obligaciones y el activo total, mediante combinaciones estableciendo diferencias de sus activos frente al pasivo (Cuadro 7 y Gráfico 3).

Índice de solidez.

Expresa la influencia de los pasivos (Pasivo Total) en el activo total de la entidad. A mayor índice de solidez, mayor dependencia de la entidad bancaria con los socios que solicitan créditos.

Cuadro 8.
Índice de solidez

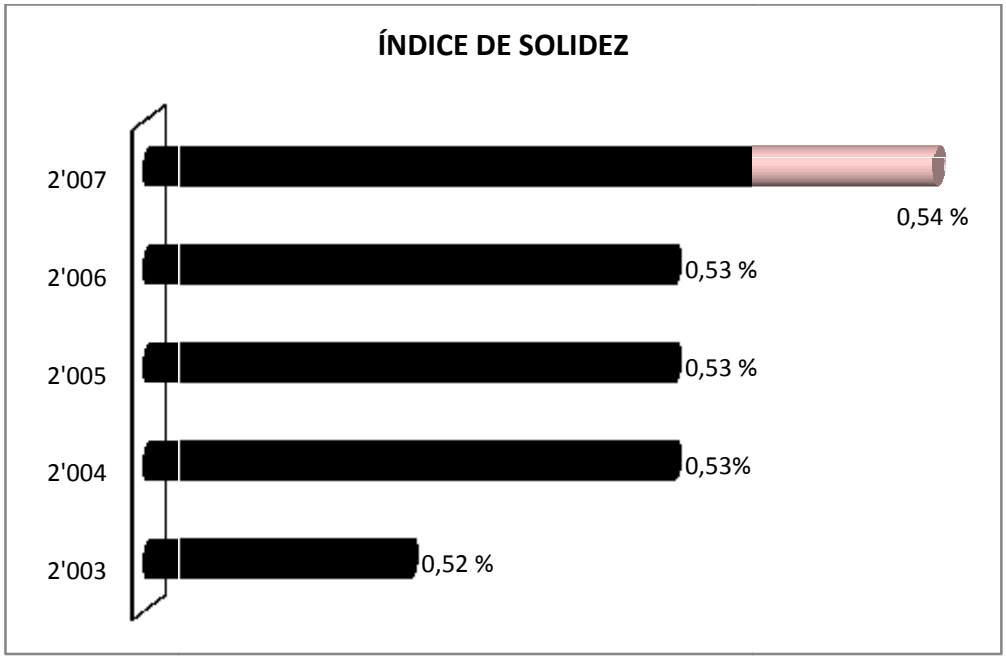
				Var.%
Año 2003	TOTAL DE PASIVOS / TOTAL DE ACTIVOS	3.111.141.00 / 5.959.018,20	0,52	
Año 2004	TOTAL DE PASIVOS / TOTAL DE ACTIVOS	2.979.564,70 / 5.582.161,60	0,53	1,92
Año 2005	TOTAL DE PASIVOS / TOTAL DE ACTIVOS	3.100.776,10 / 5.744.891,20	0,53	0,00
Año 2006	TOTAL DE PASIVOS / TOTAL DE ACTIVOS	3.533.999,10 / 6.584.428.60	0,53	0,00
Año 2007	TOTAL DE PASIVOS / TOTAL DE ACTIVOS	3.520.342.10 / 6.594.849,20	0,54	1,88

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

En lo referente a los índices de solidez en el año 2003 establecieron 0,52%, sin embargo con el pasar de los años fue creciendo, como consecuencia de la aplicación de la consolidación de sus créditos y

estabilidad financiera. En el 2004 registró 0,53%, similar valor obtuvo en los años 2005 y 2006; en tanto que en el año 2007 obtuvo su valor más alto con 0,54%, logrando incluso una variación superior equivalente a 1,88% (Cuadro 8 y Gráfico 4).

Gráfico 3.
Índice de solidez



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Estos resultados muestran que en los últimos tres años mostró signos de estabilización debido a que esta entidad aplicó una adecuada estrategia financiera, como una consecuencia directa de los acreedores (pasivo total) en el activo total de esta entidad**.**

2.2.10. Incidencia crediticia por montos económicos del Banco PRODUBANCO S.A. a los sectores de la producción.

La parte crediticia se constituye en el principal y más efectivo servicio que ofrece esta entidad financiera, cumpliendo con su objetivo social, cual es, el de coadyuvar a mejorar el nivel de vida de sus socios, cumpliendo sus necesidades de escasez de dinero, pero también, guardando las seguridades del caso, puesto que dé así hacerlo, estará defendiendo los intereses institucionales del resto de sus

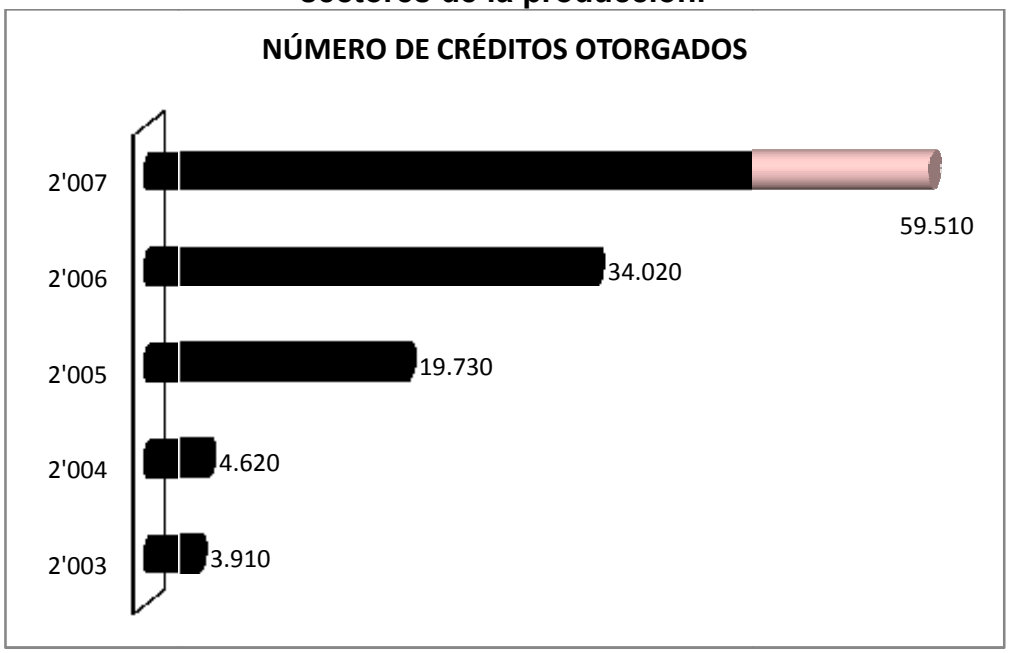
asociados, y con ello genera confianza, factor fundamental para el desarrollo y captación de recursos.

Cuadro 9.
Créditos otorgados por del Banco PRODUBANCO S.A. a los sectores de la producción.

Años	Créditos otorgados	Var.%
2003	3.910	
2004	4.620	18,15
2005	19.730	327,05
2006	34.020	72,42
2007	59.510	74,92

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Gráfico 4.
Créditos otorgados por del Banco PRODUBANCO S.A. a los sectores de la producción.



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Los créditos concedidos por parte de esta entidad bancaria, reportaron un rango de variación significativo, desde 18,15% conseguido en el año 2004 a pocos meses de su creación a 74,92% registrado en el año 2008, lo cual evidencia que esta institución

concede créditos, que se han canalizado hacia el comercio, la producción, vivienda, servicios, encaminadas al desarrollo de las distintas comunidades de nuestra sociedad y por su monto, (Cuadro 9 y Gráfico 4).

Comercio.

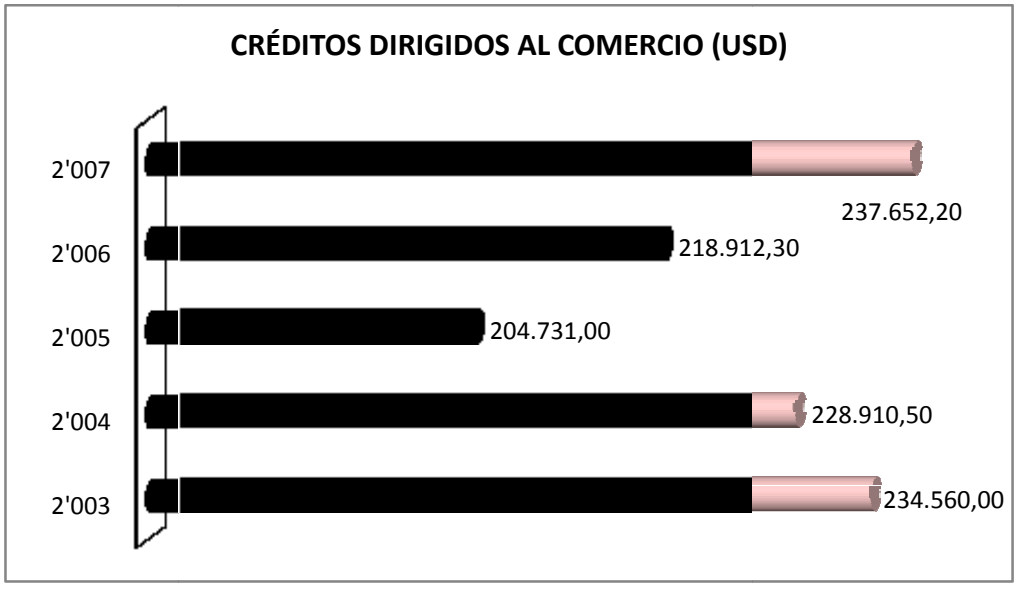
En lo referente a esta actividad, el monto de usuarios que han adquirido créditos en esta entidad es mayoritario con respecto a otras actividades productivas. Los resultados, por el monto de otorgación de créditos registraron resultados variables, con un rango de variación comprendido entre -2,40% a 8,56% entre los años 2003 y 2007.

Cuadro 10.
Créditos concedidos al comercio.

Años	USD	Var.%
2003	234.560,00	
2004	228.910,50	- 2,40
2005	204.731,00	- 10,56
2006	218.912,30	6,92
2007	237.652,20	8,56

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Gráfico 5.
Créditos concedidos al comercio.



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Resultados que evidencian la importancia que tiene esta actividad y la atención que el Banco como institución financiera les presta a sus socios para que puedan incrementar sus pequeñas y medianas unidades de producción ha permitido que a esta entidad se la considere como punto focal en el apoyo de los empresarios dedicados a las actividades comerciales en la provincia de Manabí.

Producción.

Esta actividad agrupa a los empresarios dedicados a la producción ganadera, porcina, avícola, acuícola y agrícola, concediendo créditos en el año 2003 equivalente a 344.561,00 que englobó a diversas actividades, este repunte se pudo comprobar en el año 2004 se realizaron créditos por un monto de USD 389.450,00 equivalente a una variación positiva del 13,02% superior al año anterior.

Cuadro 11.
Créditos concedidos al sector de la producción.

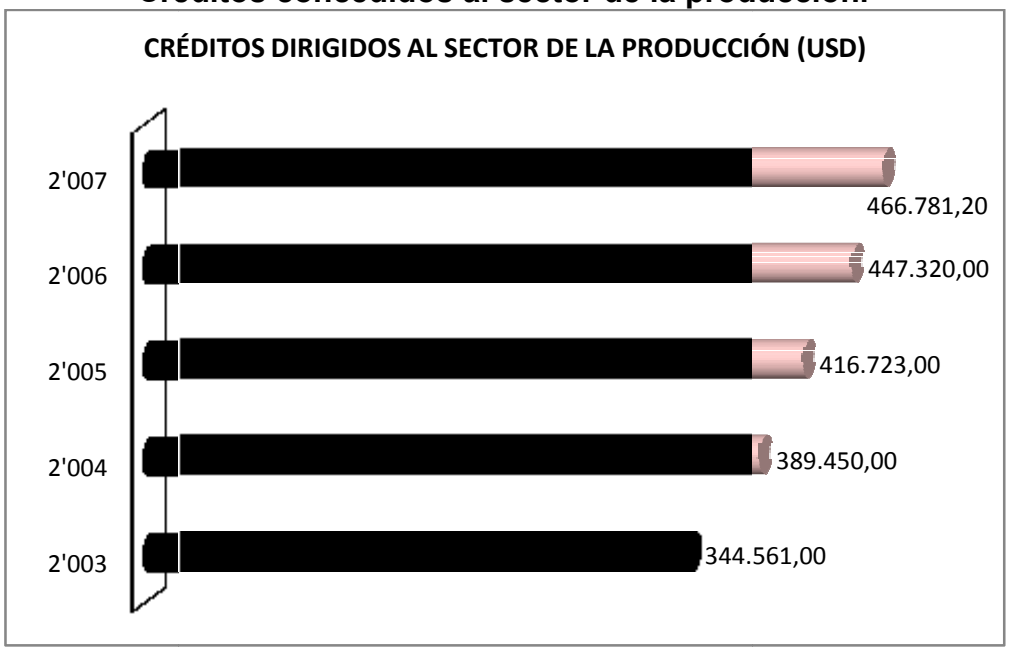
Años	USD	Var.%
2003	344.561,00	
2004	389.450,00	13,02
2005	416.723,00	7,00
2006	447.320,00	7,34
2007	466.781,20	4,35

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Este comportamiento se mantuvo en el año 2005 con créditos totales de 416.723,00 con una Var. de 7,00%; mientras que en el año 2006 los créditos reflejaron 447.320,00 que se reflejó en una variación porcentual del 7,34% superior a restos de años estudiados. En tanto que en el año 2007 fue de 466.781,20 resultados que evidencian el apoyo de esta institución financiera a este sector productivo, (Cuadro 11 y Gráfico 6). A lo observado se pudo establecer que el Departamento de crédito señaló, son destinados a los sectores de la

producción que abarcan, a la agricultura, ganadería, piscicultura y otros tipos de actividades agropecuarias.

Gráfico 6.
Créditos concedidos al sector de la producción.



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Servicios y Vivienda.

Los préstamos de servicios sirven para invertir en educación, gastos médicos, vestuario, consumos del hogar, transporte, adquisición de viviendas y reparaciones de las mismas y es una de las acciones crediticias que más demanda tiene dentro de la entidad, puesto que por su intermedio realizan sus metas fijadas. Se estableció un rango de variación negativo, en el año 2003 equivalente a -12,07% en relación al año 2007 que experimentó un repunte con 46,97%. Estos resultados, determinan que este Banco destina créditos ordinarios (39,56%), que se dan con el encaje de ahorros.

Esta entidad tiene una gran capacidad de recuperación de créditos, puesto que, para otorgarlos, primero se analiza al socio para catalogarlo si es o no sujeto de crédito, además de respaldarse en cada uno de sus préstamos con hipotecas o con garantías sobre

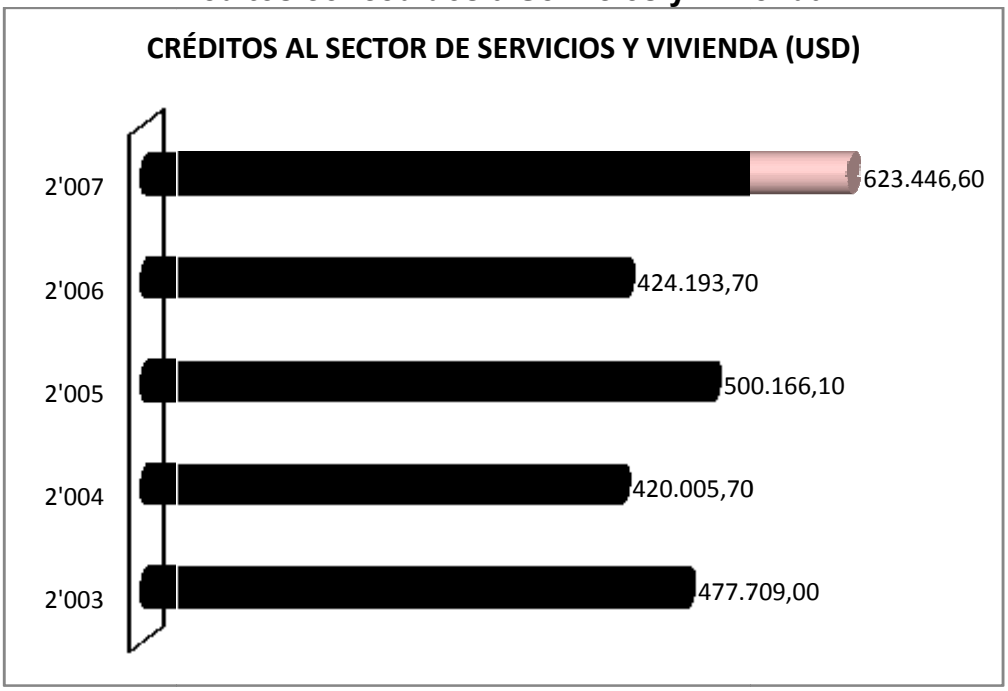
firmas o sea que si no paga el socio deudor, cancela el garante. Por otro lado dentro de sus modalidades de recuperar la cartera, también lo hace por vía legal, en donde cuenta con personas muy capacitadas que están siempre pendientes de las cobranzas. Su agilidad para cobrar mes a mes las cuotas de los préstamos, ha permitido al Banco PRODUBANCO S.A para bajar el número de créditos atrasados y por lo tanto evitar la cartera vencida.

Cuadro 12.
Créditos concedidos a Servicios y Vivienda.

Años	USD	Var.%
2003	477.709,00	
2004	420.005,70	-12,07
2005	500.166,10	19,08
2006	424.193,70	-15,18
2007	623.446,60	46,97

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Gráfico 7.
Créditos concedidos a Servicios y Vivienda.



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

El Banco PRODUBANCO S.A, destina los créditos extraordinarios, que constituye un préstamo sobre el sueldo de los usuarios que laboran en instituciones públicas o privadas registró el 33,27%. Mientras tanto los créditos especiales en la que se encuentran los certificados de aportación registraron una participación del 18,12% y en menor escala se reportaron los créditos con relación a la dependencia, que se conceden en base a la certificación de la capacidad de pago que determine en este caso la agencia del Banco con 9.05%) en relación a lo que es usuario necesita acreditar.

2.2.11. Cartera vencida del Banco PRODUBANCO S.A.

Dentro del período de análisis, las tasas de interés han sido fluctuantes, y ello no depende de la entidad bancaria, sino más bien, de la decisión de aquellos que dirigen la política monetaria, los mismos que establecen los mecanismos válidos, que traten sobre todo, de darle liquidez, a las instituciones o en su defecto restringir circulante existente mayoritariamente en el contexto económico, ante lo que es indispensable imponer nuevas tasas de interés que coadyuven a la armonía institucional del Banco PRODUBANCO S.A.

Cuadro 13.
Créditos vencidos en el Banco PRODUBANCO S.A.

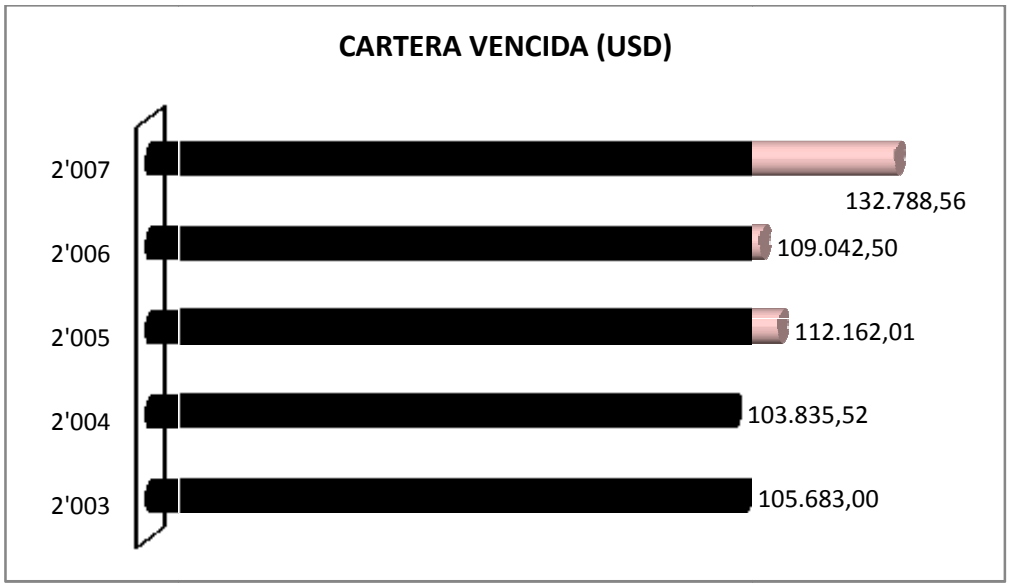
Años	Créditos Vencidos (USD)	Var.%
2003	105.683,00	
2004	103.835,52	- 1,74
2005	112.162,01	8,01
2006	109.042,50	- 2,78
2007	132.788,56	21,77

Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

En Manabí, el 70% de los usuarios, que tiene obligaciones crediticias con esta entidad financiera, donde a pesar de varias crisis políticas los pequeños y medianos productores han sabido responder pagando sus créditos, por los beneficios obtenidos cumpliendo con los pagos oportunamente. En el 2003 los montos vencidos sumaron USD

105.683,00. Sin embargo en el 2004, disminuyó a USD 103.835,52 el cual se refleja en variación del 9,01%, comportamiento que decreció en el 2005 a USD 112.162,01, en tanto que en los años 2006 y 2007 se incrementaron a USD 109.042,50 y 132.788,56, lo cual evidencia una adecuada recuperación de cartera vencida por parte de esta entidad bancaria (Cuadro 13 y Gráfico 8).

Gráfico 8.
Créditos vencidos en el Banco PRODUBANCO S.A.



Fuente: Dpto. Financiero del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Autores de la investigación

Esta entidad tiene una gran capacidad de recuperación de créditos, puesto que, para otorgarlos, primero se analiza al socio para catalogarlo si es o no sujeto de crédito, además de respaldarse en cada uno de sus préstamos con hipotecas o con garantías sobre firmas o sea que si no paga el socio deudor, cancela el garante Y dentro de sus modalidades de recuperar la cartera, también lo hace por vía legal, en donde cuenta con profesionales capacitados que están siempre pendientes de las cobranzas. Además, debido su estructura financiera permite considerar los objetivos que se persiguen y se utiliza como una herramienta de previsión de situaciones y resultados financieros futuros.

2.2.12. Aporte socio económico de la acción financiera del Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí.

Las entidades financieras privadas constituyen un sistema organizado que tiene como finalidad una acción o política con el propósito de incentivar el desarrollo regional de un sector, como es el caso del Banco PRODUBANCO S.A., que es una entidad con fines de lucro dedicada a la prestación de servicios crediticios, registrando un significativo número de socios que comprenden a empresarios, inversionistas, maestros, agricultores, ganaderos y personas naturales para sus negocios, adquisición de viviendas y otros.

Cuadro 14.
Calificación de las entidades financieras en operación en Manabí.

Código	Entidades Financieras	Situación
2600344	BANCO BOLIVARIANO	AA
1600873	BANCO PRODUBANCO S.A.	A A A
7560006	BANCO COMERCIAL DE MANABI	AA
1410034	BANCO DE FOMENTO	BBB
2600021	BANCO DE GUAYAQUIL S.A	AA +
1600303	COOPERTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 15 DE ABRIL	AA +
3600186	BANCO DEL AUSTRO	A
2600856	BANCO DEL LITORAL S.A.	AA -
2600187	BANCO DEL PACIFICO	BB -
1500016	BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA	A +
1600212	BANCO INTERNACIONAL	AA
1600022	BANCO PICHINCHA	AA -
2600013	BANCO TERRITORIAL	BBB -
1600170	BANCO UNIBANCO SA.	A +
1700427	COOP. AHORRO Y CREDITO 29 DE OCTUBRE	AA
75710001	COOP. DE AHORRO Y CREDITO COMERCIO LTDA.	BBB
75700001	COOP. AHORRO Y CREDITO CHONE LTDA.	BB
1700012	MUTUALISTA PICHINCHA	AA

Fuente: Superintendencia de Bancos. Portoviejo.
Elaboración: Autores de la investigación

AAA- La situación financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad.

AA- Muy sólida financieramente, con buenos antecedentes de desempeño y sin aspectos débiles que se destaquen. Es posible que existan algunos aspectos débiles.

A- Institución fuerte, de sólido récord financiero y bien recibida en sus mercados naturales de dinero.

BBB- La institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes Algunos obstáculos menores, estos no son serios y/o perfectamente laborables.

BB- Tienen buen crédito en el mercado, sin deficiencias serias. Es posible que recientemente haya experimentado un período de dificultades, pero no se espera que estas presiones perduren.

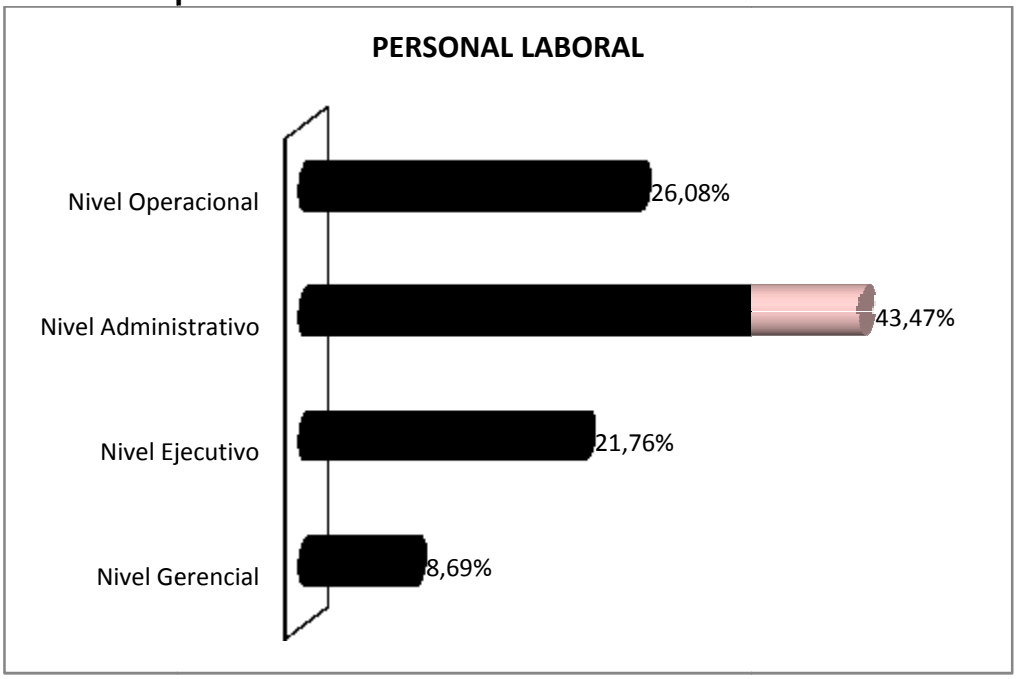
En el ámbito social, el Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí, tiene a 23 ejecutivos laborando en varios niveles laborales y especifica las relaciones con los entes sociales externos, ya que la aplicación de políticas de desarrollo empresarial se traducen a cada uno de los integrantes de la entidad bancaria, por ello existe el cumplimiento de objetivos obrero-patrono que propenden a una equilibrada relación empresarial, siendo este uno de los motivos de su presencia como motivador al desarrollo de este sector de la provincia, por el movimiento económico que genera esta institución (Cuadro 14).

Cuadro 15.
Personal que laboral del Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí.

Estructura Administrativa	N° personas	Part. %
Nivel Gerencial	2	8,69
Nivel Ejecutivo	5	21,76
Nivel Administrativo	10	43,47
Nivel Operacional	6	26,08

Fuente: Dpto. de Personal del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta
Elaboración: Los autores de la investigación

Gráfico 9.
Personal que laboral del Banco PRODUBANCO S.A. en Manabí.



Fuente: Dpto. de Personal del Banco PRODUBANCO S.A.- Agencia Manta.
Elaboración: Los autores de la investigación

Dentro de este contexto, esta institución financiera se ha sabido mantener, logrando variaciones en sus créditos, los cuales han estado sujetas a la demanda. Pero en los actuales momentos, tiene como meta mejorar la cobertura comercial en Manabí e incluso se piensa establecer más sucursales en la ciudad de Portoviejo, de esta forma incentivar al usuario y mantener un servicio más directo e incluso con la aplicación de tecnología, piensa adiestrar a su personal en lo concerniente a este tipo de actividad y dar cabida a más empleados.

La creación de esta entidad financiera ha repercutido en los sectores productivos de Manabí, en los últimos años, ya que ha generado fuentes de financiamiento a los pequeños empresarios, con la finalidad de incrementar sus beneficios al solventar sus inversiones. Por estas razones se hace importante determinar aspectos a seguir en el plano legal, económico, comercial y político de la inversión financiera privada.

2.3. MARCO CONCEPTUAL.

- **Banco**: entidades jurídicas que desarrollan el negocio de la banca aceptando depósitos de dinero que a continuación prestan. El objetivo de los bancos consiste en obtener un beneficio pagando un tipo de interés por los depósitos que reciben, inferior al tipo de interés que cobran por las cantidades de dinero que prestan.
- **Depósitos**: en términos contables, los depósitos constituyen el pasivo de los bancos, puesto que éstos tendrán que devolver el dinero depositado, mientras que los préstamos son activos.
- **Crédito**: en comercio y finanzas, término utilizado para referirse a las transacciones que implican una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo. Por tanto, el que transfiere el dinero se convierte en acreedor y el que lo recibe en deudor
- **Funciones del crédito**: la principal función consiste en transferir el ahorro de unos agentes económicos a otros que no tienen suficiente dinero para realizar las actividades económicas que desean**.**

- **Amortización:** parte que se deprecia de un bien de capital (maquinaria, equipos, etc.) al participar en la producción de otros bienes.
- **Beneficio:** importe que resulta de la diferencia entre los ingresos y los costos obtenidos gracias a la actividad económica de las empresas.
- **Crecimiento Económico:** Incremento de la producción de bienes y servicios de una sociedad.
- **Desarrollo económico:** proceso por el que una sociedad cambia su organización económica pasando de un sistema tradicional y estacionario a otro moderno que permite el crecimiento económico continuado.
- **Eficiencia:** utilización de los recursos disponibles con unos niveles tecnológicos dados, por la que se consigue el máximo de producción posible.
- **Pasivo financiero:** obligación de devolución y pago de rendimientos contraída con otra persona o entidad generada por la recepción previa de financiación.
- **Préstamo:** fondo que conceden las entidades bancarias a particulares o instituciones.
- **Interés:** remuneración que se percibe por haber prestado una cantidad de dinero a alguna persona o institución. Normalmente se contabiliza como un tanto por ciento anual sobre la cuantía dejada.
- **Inversión:** gastos para aumentar la riqueza futura y posibilitar un crecimiento económico de una región. La materialización de la inversión depende del agente económico que la realice, se puede reducir a la compra de activos financieros así como la compra de bienes duraderos.
- **Activos:** conjunto de las inversiones, bienes o valores de que dispone el inversionista o empresario.
- **Pasivos:** conjunto de obligaciones con terceros o contingencias que respaldan o financian las inversiones.

- **Rentabilidad:** margen de ganancia o utilidad económica y la misma debe estar acorde con el riesgo de la inversión por los accionistas.
- **Productividad:** capacidad o grado de producción por unidad de trabajo.

2.4. HIPÓTESIS.

El sistema crediticio del Banco PRODUBANCO S.A. incide en el desarrollo de los sectores productivos en la provincia de Manabí.

2.5. VARIABLES

2.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE

Sistema crediticio del Banco PRODUBANCO S.A.

2.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE

Desarrollo económico de los sectores productivos de la provincia de Manabí.

2.5.3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.

Independiente

Sistema crediticio del Banco Produbanco S.A.

Conceptualización	Categoría	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas
Inversión (economía), gastos para aumentar la riqueza futura y posibilitar un crecimiento de la producción. La materialización de la inversión depende del agente económico que la realice.	Entidad Financiera Estructura administrativa Estructura financiera	Por sectores productivos Cuantificación de créditos Tipos de créditos otorgados	Considera Ud. que la presencia de esta entidad incentiva y estimula el desarrollo del sector productivo de la provincia de Manabí? Si No La otorgación de créditos de en esta entidad se lo ejecuta de acuerdo al tipo de sector productivo? Agropecuario Pesquero Artesanal Socios Los intereses de acuerdo al monto del crédito que concede esta entidad en relación a otras instituciones financieras son?. Altos Bajos Similares Existe la debida aceptación por parte de inversionistas a acceder a ún crédito? Si No Su presencia ha permitido extender los beneficios del crédito, a fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados y otras formas de usuras? Si No Se han extendido las cuantía de los montos crediticios por sector productivo? Si No	Encuestas a funcionarios del Banco Produbanco S.A. y entidades financieras.

Dependiente
Desarrollo económico del sector productivo de la provincia de Manabí.

Conceptualización	Categoría	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas
Que arroja un resultado favorable de valor entre precios y costos.	Tipos de socios por sector productivo Créditos según el tipo de actividad empresarial o de consumo	Empresarios Trabajadores Profesionales Obreros Agropecuario Textil Metalurgia Vivienda Otros	Qué tiempo tiene Ud. siendo socio activo de esta entidad financiera? 1 año 3 años 5 años Más años Considera Ud. que la presencia de esta entidad incentiva y estimula el desarrollo productivo de la provincia de Manabí? Si No Esta entidad financia créditos a?. Corto plazo Mediano plazo Largo plazo Ofrece intereses bajos en relación a otras entidades financieras? Si No La cuantificación de préstamos que esta entidad entrega está dada acorde a su política crediticia? Si No Ha permitido extender los beneficios del créditos fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados? Si No Su presencia a incidido en el desarrollo económico del sector productivo de la provincia de Manabí? Si No	Encuestas a clientes activos del Banco Produbanco S.A. de la provincia de Manabí.

III. DISEÑO METODOLÓGICO.

3.1. Definición del tipo de diseño y tipo de estudio de la investigación.

Se efectuó un análisis de la actividad crediticia del Banco Produbanco S.A. y su incidencia económica en el desarrollo de los sectores productivos de la provincia de Manabí. Período 2003-2007 y se desarrolló con datos bibliográficos, retrospectivos y perspectivos.

3.2. Tipo de investigación.

El tipo de investigación aplicada fue analítica y descriptiva.

3.3. Población y Muestra.

En la obtención de la muestra se aplicó la fórmula de muestreo:

$$n = \frac{N}{E^2\ (N-1) + 1}$$

n - Tamaño de la muestra
N - población
E - Error de muestreo

$$n = \frac{30}{(0,05)^2\ (30-1) +1} = \frac{30}{(0,0025)\ (29)+1} = \frac{30}{1,0725} = 27,97$$

	Población	Muestra
Funcionarios del Banco	30	28
Clientes de la entidad financiera	200	160
Micro-empresarios manabitas	200	160

3.4. Métodos e instrumento para la recopilación de información.

3.4.1. Métodos

El método que se utilizó fue el científico de carácter inductivo y deductivo, que permitió registrar datos reales y por medio de informaciones y encuestas a los funcionarios y socios del Banco Produbanco S.A. y micro-empresarios del sector productivo.

3.4.2. Fuentes de información.

La información primaria se la obtuvo de las encuestas a los funcionarios, clientes y micro-empresarios del sector productivo que se benefician de créditos por parte del Banco Produbanco S.A. en Manabí. Mientras que la secundaria se la identificó en la bibliografía especializada, revistas, documentos del Banco Produbanco S.A. también de libros, Internet y otras instituciones financieras que se encuentran operando y dan créditos al sector productivo en la provincia de Manabí.

3.4.3. Técnicas.

Encuesta.

Se aplicó la encuesta, con un número de preguntas relacionadas, con la finalidad de averiguar la opinión de los encuestados.

Observación.

Se observó con atención los diferentes tipos y cuantía de créditos a los sectores productivos de la provincia de Manabí por parte de esta entidad financiera.

3.4.4. Instrumentos.

Encuestas estructuradas
Información recopilada
Documentos

Recursos.

Un equipo de investigadores compuesto por dos personas.
Un Director de Tesis

Establecimiento del plan de análisis.

Selección de los involucrados directos e indirectos objeto de la investigación.

3.5. Diseño del procedimiento.

Los resultados obtenidos en la investigación se analizaron cualitativa y cuantitativamente, considerando a las variables. Para la interpretación de los resultados se apoyó en el marco teórico y en la información obtenida lo que permitió comprobar la hipótesis planteada y cumplir con los objetivos propuestos.

IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LAS ENCUESTAS

4.1. Encuestas a funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.

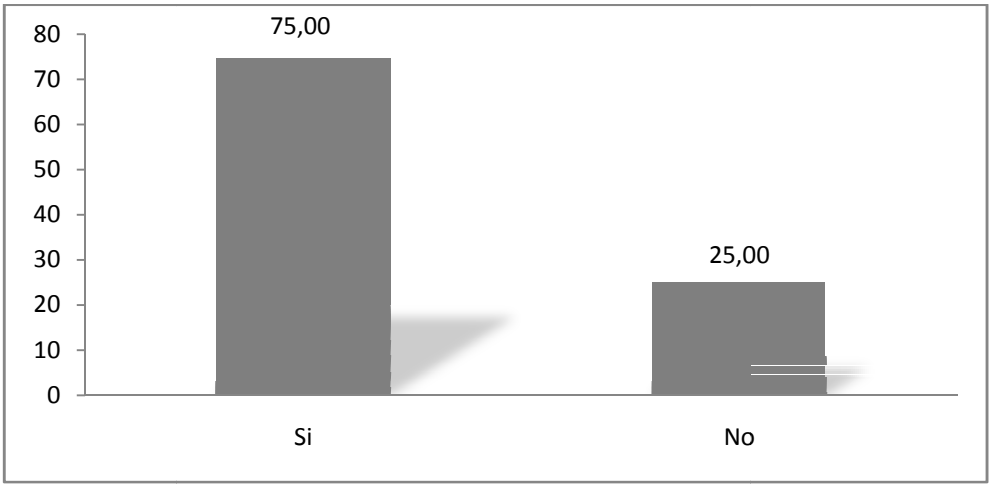
Pregunta 1.

1. La presencia de esta entidad incentiva y estimula el desarrollo del sector productivo de la provincia de Manabí?

Alternativas	Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	21	75,00
No	8	25,00
Total	**28**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



El 75,00% de los funcionarios encuestados que laboran en esta entidad bancaria, indicaron que aporta y estimula al desarrollo del sector productivo de la provincia de Manabí, por sus servicios de créditos acorde a los requerimientos y tipo de actividad empresarial de sus socios. Sin embargo el 25,00% no estuvo de acuerdo con esta pregunta, debido a que esta entidad se dedica a dar otros servicios y los montos económicos que necesita este sector no cubre los requerimientos que se necesita, ya que son mayores, lo cual evidencia que el monto de los créditos están de acuerdo al tipo de actividad productiva en la provincia de Manabí.

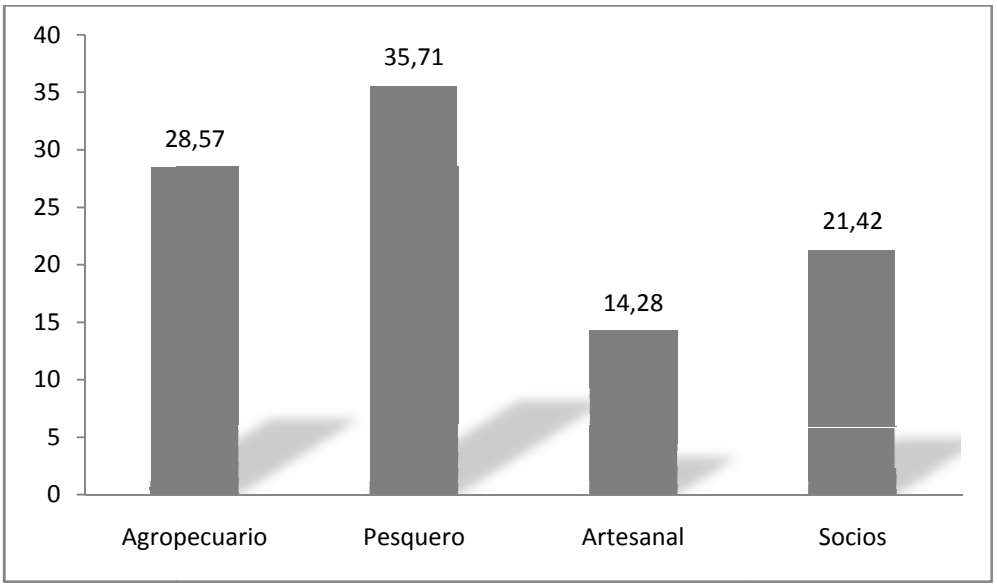
Pregunta 2.

2. La otorgación de créditos de en esta entidad se lo ejecuta de acuerdo al tipo de sector productivo?

Alternativas	Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Agropecuario	8	28,57
Pesquero	10	35,71
Artesanal	4	14,28
Socios	6	21,42
Total	**28**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados determinaron que los créditos otorgados por esta entidad bancaria, con su sucursal en Manta, señalaron que están enfocados a la actividad pesquera, así lo determinó el 35,71%; mientras tanto el 28,57% dirigidos al sector agropecuario; el 21,42% a sus socios. Así mismo el 14,28% a las actividades artesanales que se les concede créditos, situación que refleja el apoyo de esta entidad financiera a las actividades productivas de la provincia de Manabí, donde por ubicación geográfica es propicia para invertir el cualquier sector dedicado a la producción.

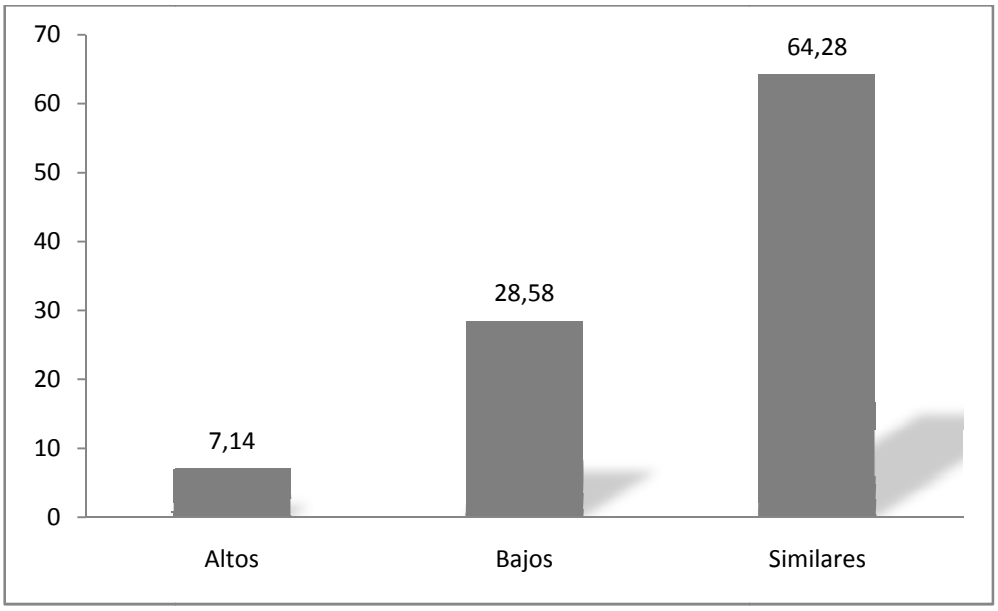
Pregunta 3.

3. Los intereses están de acuerdo al monto del crédito que concede esta entidad en relación a otras instituciones financieras son?.

Alternativas	Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Altos	2	7,14
Bajos	8	28,58
Similares	18	64,28
Total	**28**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



El 64,28% de los funcionarios encuestados de esta entidad financiera, señalaron que esta institución entrega los créditos y sus intereses son similares a otras entidades financieras; por su parte el 28,58% indicó que son bajos; sin embargo el 7,14% lo catalogó como altos. Lo cual determina que las políticas de esta entidad bancaria están reguladas por la Superintendencia de Bancos, relacionado con sus intereses y capacidad de pago de las personas sujetas al crédito, correspondiendo a esta institución financiera emitir el monto según la capacidad patrimonial del empresario o persona natural.

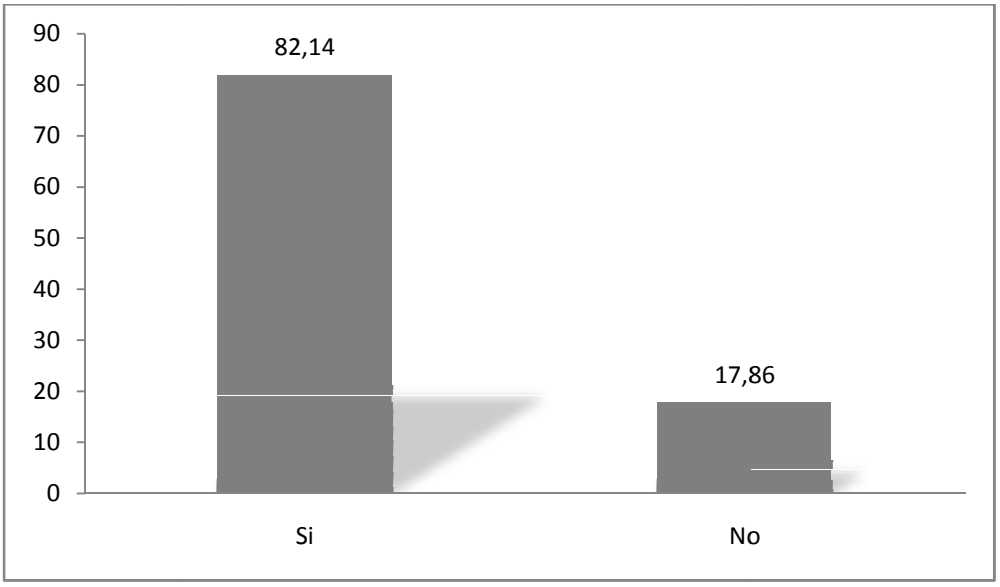
Pregunta 4.

4. Existe la debida aceptación por parte de inversionistas a acceder a un crédito?

Alternativas	Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	23	82,14
No	5	17,86
Total	**28**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas efectuadas a los funcionarios de esta entidad bancaria, el 82,14% indicó que a pesar de ser una sucursal que labora en Manta, ha tenido la debida aceptación por parte de los inversionistas, ya que se han incrementado las solicitudes de crédito, debido a la políticas, que ofrece intereses bajos, permitiendo que se generen más créditos y al mismo tiempo se incremente el número de socios. Sin embargo el 17,86% manifestó lo contrario, indicando que dada las facilidades que dan otras entidades financieras el prestatario ubica a la que mejor le convenga, razón por la cual su estabilidad patrimonial depende de sus políticas de crédito.

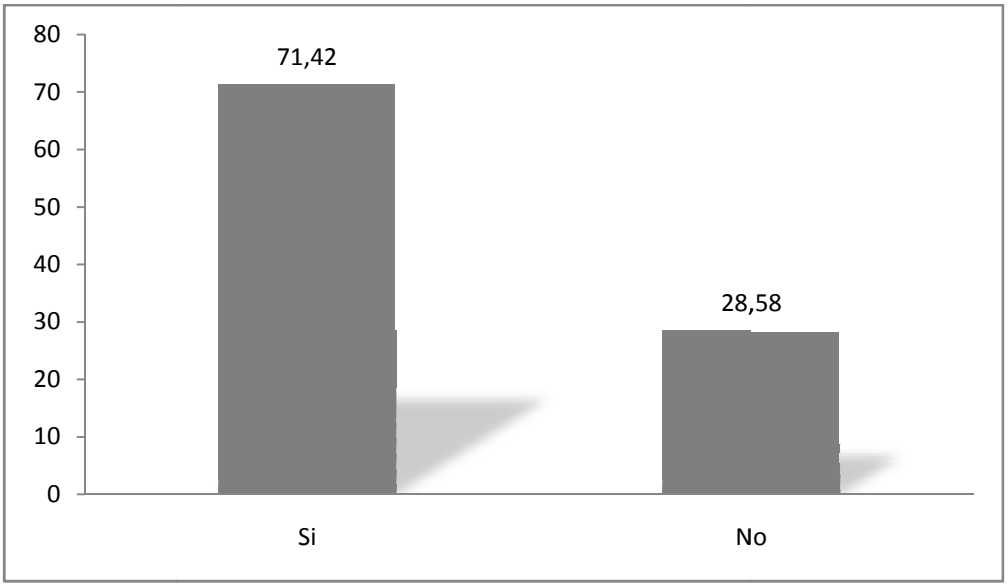
Pregunta 5.

5. Su presencia ha permitido extender los beneficios del crédito, a fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados y otras formas de usuras?

Alternativas	Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	20	71,42
No	8	28,58
Total	**28**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



El 71,42% de los funcionarios de esta entidad financiera, señalaron que su presencia ha permitido conseguir una mejor distribución del crédito a los sectores productivos facilitando recursos, entre pequeños y medianos empresarios lo cual ha incidido en el desarrollo socio económico de la provincia de Manabí. Sin embargo el 28,58% no estuvo de acuerdo y más bien se limitó a indicar que el accionar financiero de esta institución crediticia está sujeto a su monto, tipo de actividad comercial que requiere el socio para sus necesidades financieras, razón por la cual existe una sucursal que opera en la ciudad de Manta.

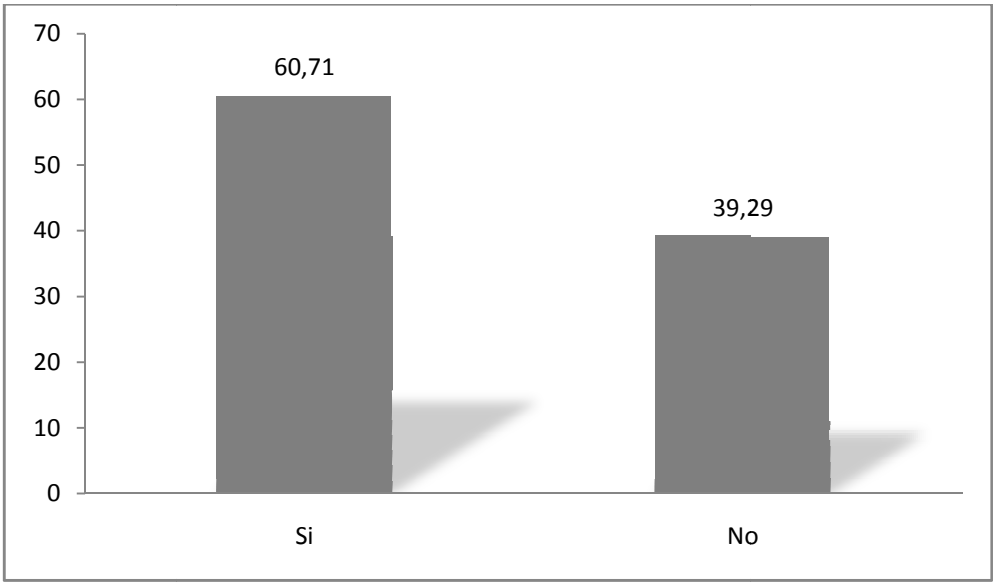
Pregunta 6.

6. Se han extendido las cuantía de los montos crediticios por sector productivo?

Alternativas	Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	17	60,71
No	11	39,29
Total	**28**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas efectuadas a los funcionarios de esta entidad financiera con su sucursal en la ciudad de Manta, el 60,71% indicaron que por ser una entidad financiera que tiene años en el mercado se han incrementado las solicitudes de crédito, debido a la políticas, permitiendo que se generen más créditos y al mismo tiempo se incrementen las cuantías de los créditos. Sin embargo el 39,29% manifestó lo contrario, indicando que dada las facilidades que dan otras entidades financieras el prestatario ubica a la que mejor le convenga, razón por la cual su estabilidad patrimonial depende de sus políticas y montos de crédito.

4.2. Encuestas a los clientes del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.

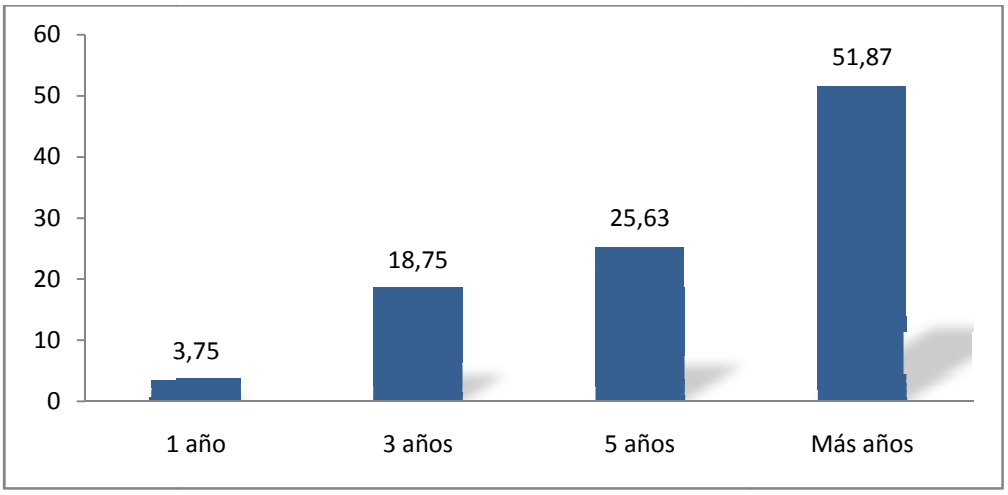
Pregunta 1.

1. Qué tiempo tiene Ud, siendo socio activo de esta entidad financiera?

Alternativas	Clientes del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
1 año	6	3,75
3 años	30	18,75
5 años	41	25,63
Más años	83	51,87
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas a los socios de esta institución financiera el 51,87% señaló que tiene más de cinco años; mientras tanto el 25,63% tiene 5 años; el 18,75% 3 años y el 3,75% un año. Lo cual establece que esta institución financiera con el pasar del tiempo ha tenido una adecuada aceptación del público, que se ha consolidado permitiendo que el número de socios se incremente, ya que ven en esta entidad crediticia para poder solventar e incursionar en proyectos de acuerdo a sus montos económicos, así mismo a los socios que gozan de preferencias establecidas en las políticas de esta entidad bancaria.

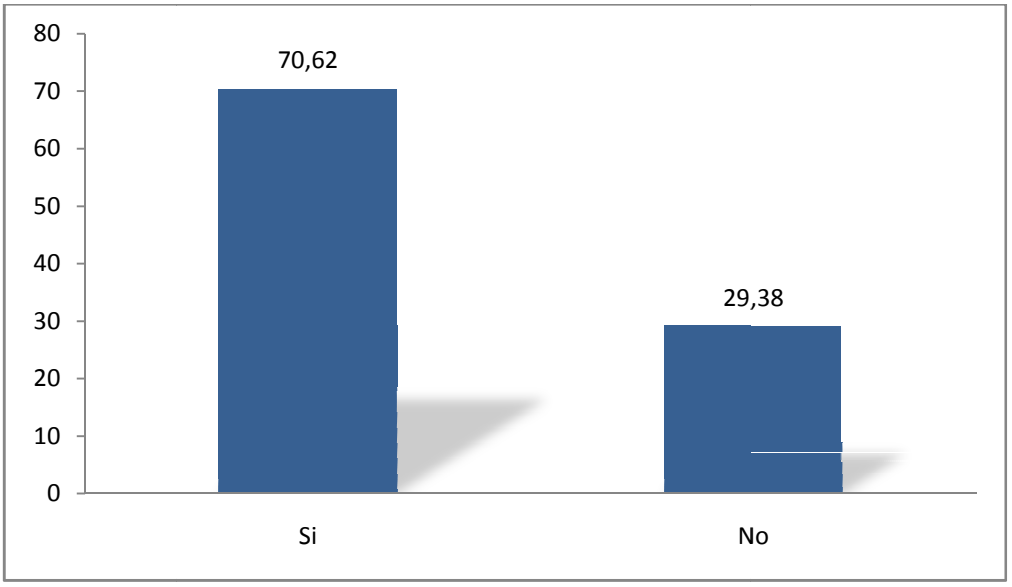
Pregunta 2.

2. Considera Ud. que la presencia de esta entidad incentiva y estimula el desarrollo productivo de la provincia de Manabí?

Alternativas	Clientes del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	113	70,62
No	47	29,38
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados determinaron que el 70,62% de los socios de esta institución financiera estuvieron de acuerdo, señalando que la presencia de esta entidad bancaria ha estimulado el desarrollo socio económico de la provincia de Manabí, debido a sus créditos otorgados, facilidades e intereses bajos con montos acorde a los requerimientos a sus socios. Sin embargo el 29,38% indicó que esta institución financiera, por ser la única sucursal, ubicada en le ciudad de Manta cobra altos intereses en relación con otras entidades financieras, lo cual permite establecer una segmentación de criterios que esta dado por personas que se sienten beneficiadas y otras no.

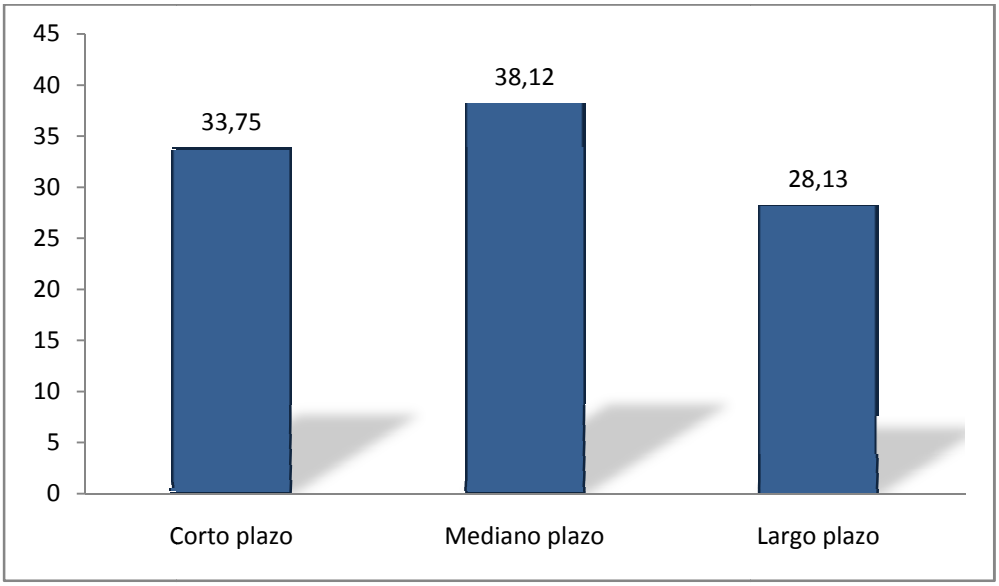
Pregunta 3.

3. Esta entidad financia créditos a?.

Alternativas	Clientes del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Corto plazo	54	33,75
Mediano plazo	61	38,12
Largo plazo	45	28,13
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas a los socios de esta entidad bancaria, determinaron que el 38,12% de ellos, expresaron que los hace a mediano plazo por las facilidades de pago que ofrece de acuerdo al monto de los créditos. Mientras que el 33,75% los financia a corto plazo con intereses bajos y promociones financieras. Por su parte el 28,13% los hace a largo plazo, dado su monto económico a pesar que todas las instituciones financieras del país están reguladas por la superintendencia de Bancos y no se observan diferencias entre unas y otros créditos, pero por su monto e intereses es preferido por los socios que realizan créditos.

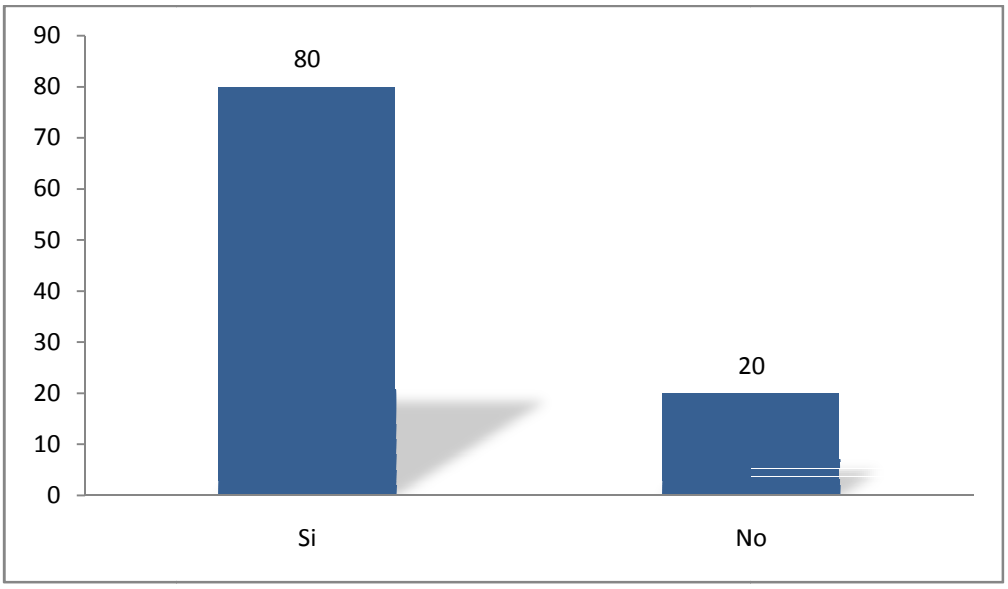
Pregunta 4.

4. Ofrece intereses bajos en relación a otras entidades financieras?

Alternativas	Clientes del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	128	80,00
No	32	20,00
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados obtenidos de las encuestas a los socios de esta institución financiera, radicada en la ciudad de Manta, señalaron que el 80,00% señalaron que esta entidad financia créditos con bajos intereses, permitiendo que los empresarios y personas naturales estén sujetas a créditos y se beneficien por efecto de esta institución sin importar su actividad y los montos destinados al sector que los requiere destinados a la producción. Sin embargo el 20,00% no estuvo de acuerdo con las políticas, montos económicos, intereses y servicios que otorga esta entidad financiera a la cual les atribuye muy altos en relación a otras instituciones financieras.

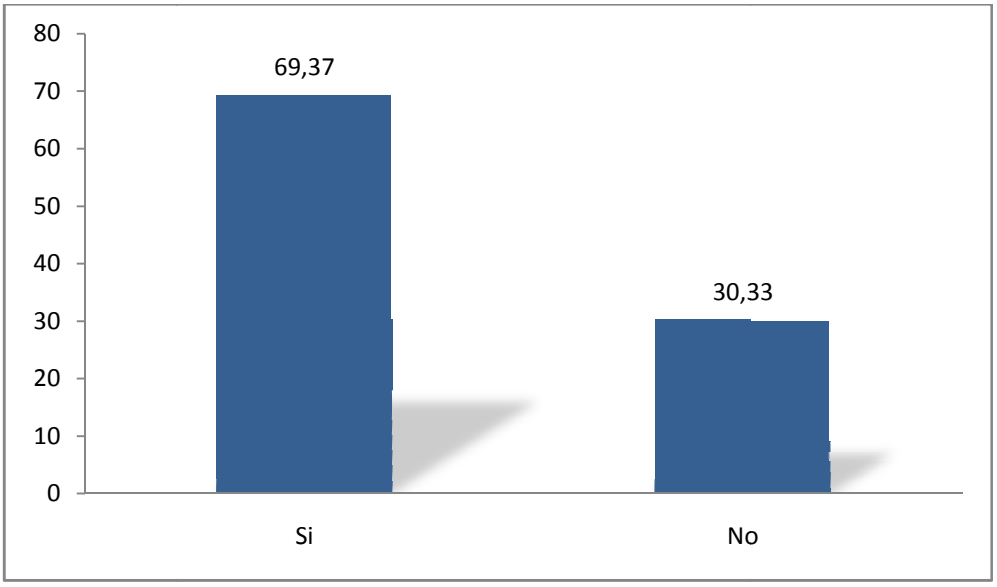
Pregunta 5.

5. La cuantificación de préstamos que esta entidad entrega está dada acorde a su política crediticia?

Alternativas	Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	111	69,37
No	49	30,33
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados expresaron que el 69,37% de los socios encuestados indicaron que los créditos otorgados por esta institución, están relacionados con sus intereses a cobrar y no por el destino del préstamo, seguido por la cuantificación del crédito; mientras que el 30,33% establece una segmentación de alternativas que están dirigidas exclusivamente a los créditos y servicios que presta esta institución bancaria, que por lo general son positivas y apuntan al desarrollo del varios sectores de la producción de la provincia de Manabí.

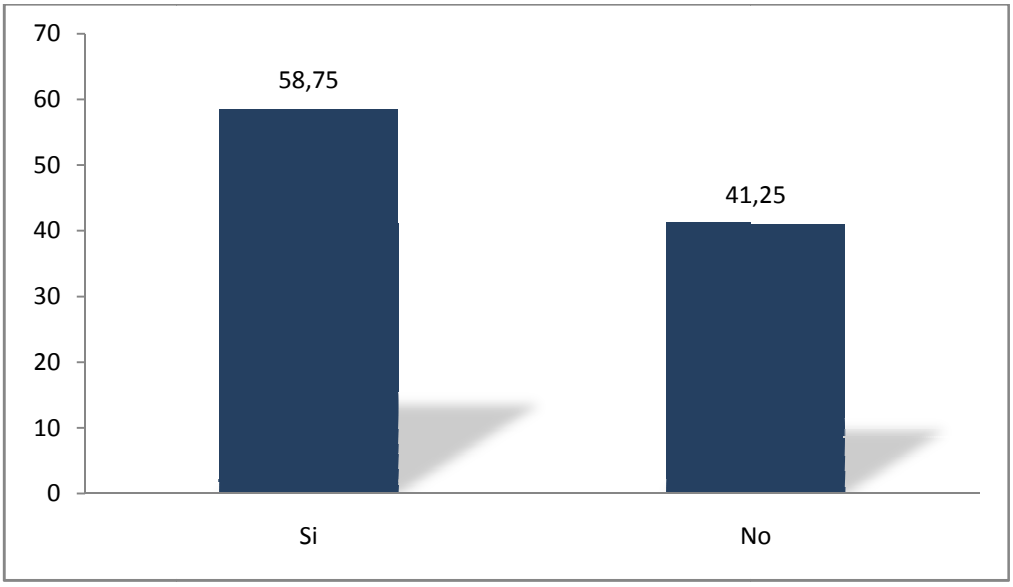
Pregunta 6.

6. Ha permitido extender los beneficios del créditos fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados?

Alternativas	Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	94	58,75
No	66	41,25
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas a socios de esta entidad bancaria el 58,75%, señalaron que su presencia ha permitido conseguir una mejor distribución del crédito a los sectores productivos facilitando recursos, especialmente a pequeños y medianos empresarios de diferente índole. Sin embargo el 41,25% no estuvo de acuerdo y más bien se limitó a indicar que el accionar financiero de esta institución crediticia está sujeto a su monto, tipo de actividad comercial que requiere el socio para sus necesidades financieras, sin importar los intermediarios financieros calificados.

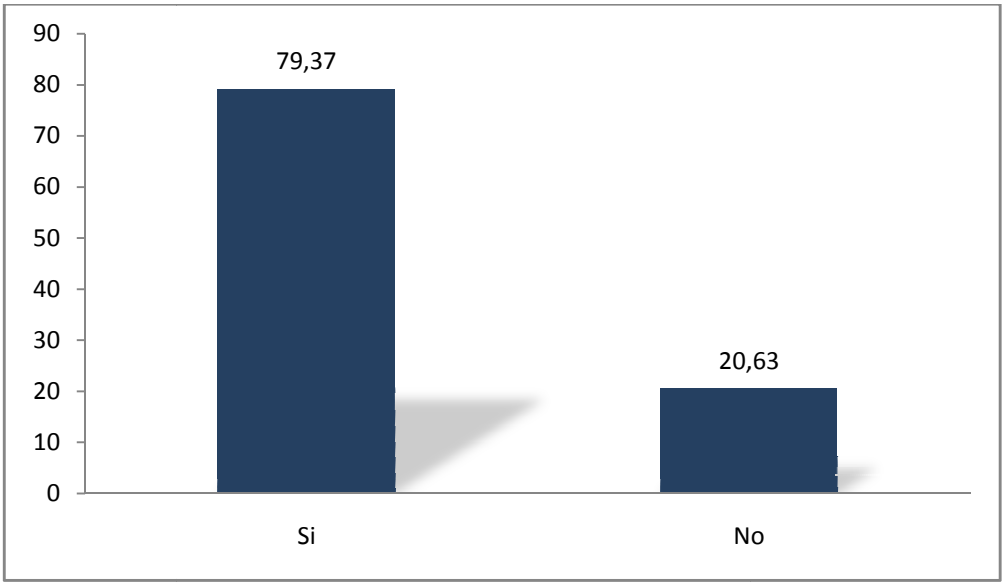
Pregunta 7.

7. Su presencia a incidido en el desarrollo económico del sector productivo de la provincia de Manabí?

Alternativas	Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	127	79,37
No	33	20,63
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



El 79,37% de los socios de esta entidad financiera estuvieron de acuerdo, señalando que su presencia ha estimulado el desarrollo socio económico de la provincia de Manabí, debido a sus créditos otorgados, facilidades e intereses bajos con montos acorde a los requerimientos de sus socios. Sin embargo el 20,63% indicó que esta institución financiera, debido a su reciente creación cobra altos intereses en relación con otras entidades financieras, lo cual permite establecer una segmentación de criterios que está dado por personas que se sienten beneficiadas y otras no, lo cual posiblemente esta dado entre los socios.

4.2. Encuestas a los micro empresarios manabitas sujetos a créditos del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.

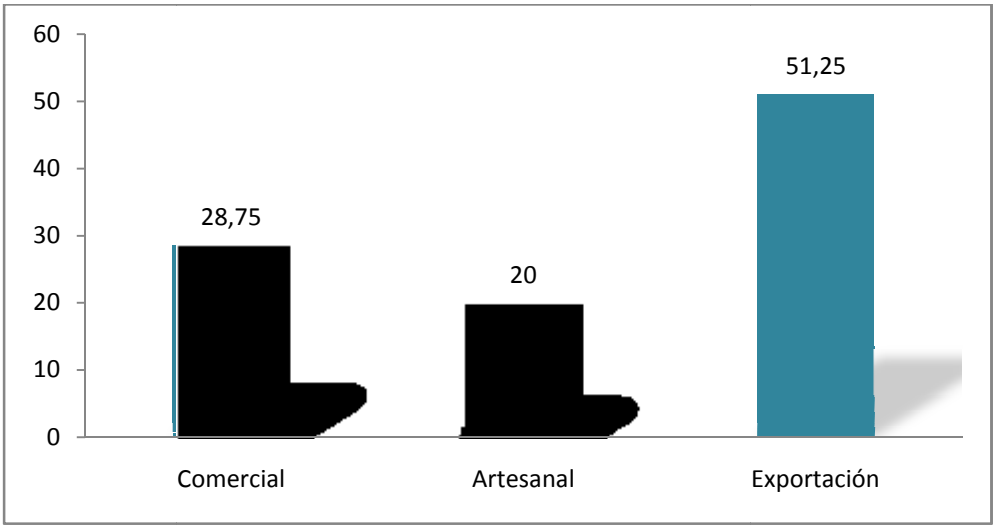
Pregunta 1.

1. A qué actividad productiva se dedica?

Alternativas	Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Comercial	46	28,75
Artesanal	32	20,00
Exportación	82	51,25
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas a los micro empresarios del Banco Produbanco, opinaron el 51,25% que se dedican a la actividad exportable, razón por la cual realizan sus créditos en esta institución; mientras tanto el 28,75% lo hace para sus incrementar e innovar sus actividades comerciales y el 20,00% se dedica a la actividad artesanal. Lo cual evidencia que esta institución financiera otorga créditos según el tipo de actividad, los cuales se encuentran sectorizados por la capacidad patrimonial y conforme a ellos es el monto del crédito, los cuales son a corto, mediano y largo plazo según la conveniencia del prestatario y la institución.

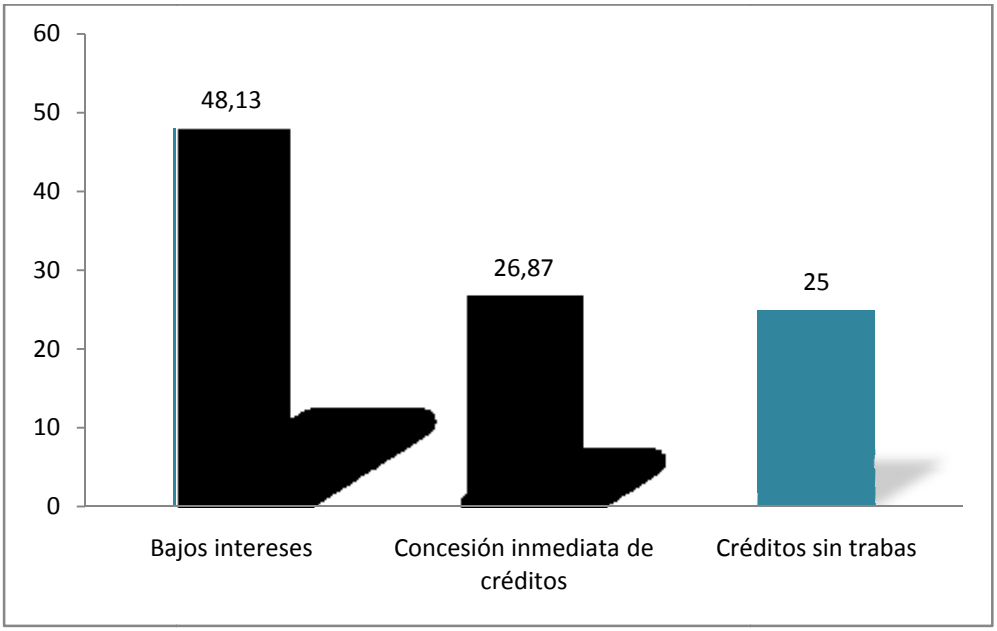
Pregunta 2.

2. Accede a los créditos de esta entidad bancaria debido a:

Alternativas	Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Bajos intereses	77	48,13
Concesión inmediata de créditos	43	26,87
Créditos sin trabas	40	25,00
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



El 48,13% de los micro empresarios encuestados manifestaron que ellos acceden a estos créditos en esta institución bancaria por los bajos intereses, lo cual les favorece; mientras que el 26,87% lo hacen por la concesión inmediata de créditos y el 25,00% porque no existen trabas. Resultados que muestran que las políticas aplicadas por esta institución dan el respectivo afianzamiento, logrando que los socios acudan a solicitar créditos, por los servicios da a la comunidad que vayan en beneficio y reactivación socio económica de los diversos sectores de la provincia de Manabí.

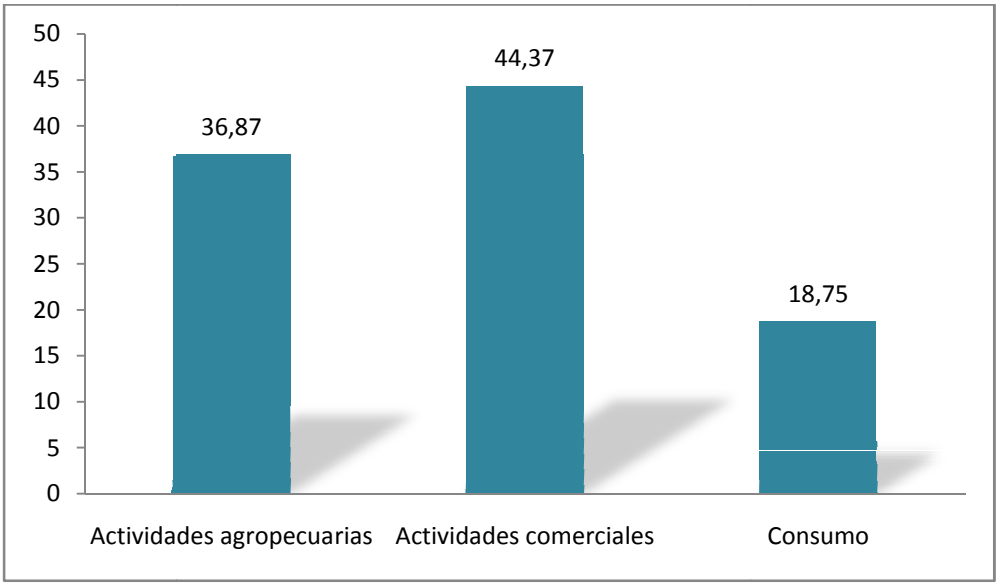
Pregunta 3.

3. Los préstamos otorgados por este banco están destinados a:

Alternativas	Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Actividades agropecuarias	59	36,87
Actividades comerciales	71	44,37
Consumo	30	18,75
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados determinaron que los créditos otorgados por esta institución están enfocado a las actividades comerciales, así lo determinó el 44,37%; mientras tanto el 36,87% dirigidos al sector agropecuario y con el 18,75% al consumo. Situación que refleja el apoyo de esta entidad financiera a las actividades productivas de la provincia de Manabí, cosa que no ocurre con otras instituciones que se encuentran operando financieramente en nuestro medio, lo cual ha permitido que muchas empresas se consoliden más económicamente de acuerdo a su actividad.

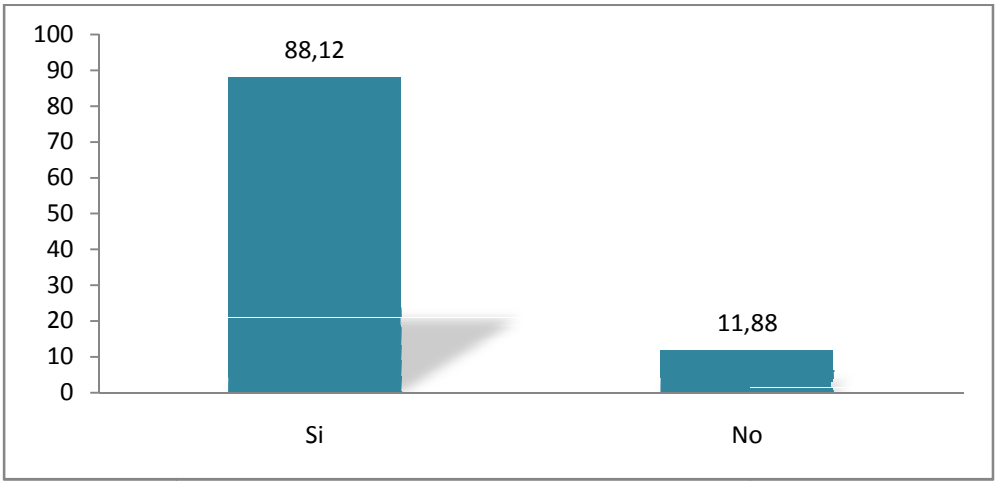
Pregunta 4.

4. Esta entidad bancaria, con su sucursal en Manta ha extendido los beneficios del crédito?

Alternativas	Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	141	88,12
No	19	11,88
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Los resultados de las encuestas a los micro empresarios señalaron que el 88,12% están de acuerdo con la presencia de esta entidad financiera, la cual ha permitido extender los beneficios de los créditos de varios sectores productivos, los cuales se ven influenciados por prestamistas o chulqueros los cuales se han aprovechan de las personas que requieren crédito. Sin embargo con el apoyo de esta entidad financiera la situación económica de muchos micro empresarios que habitan en el sector rural ha cambiado; pero existe un porcentaje equivalente al 11,88% que no estuvo de acuerdo con esta pregunta indicando que la situación para ellos no ha cambiado, ya que lo mismo financiarse con instituciones financieras como prestamistas.

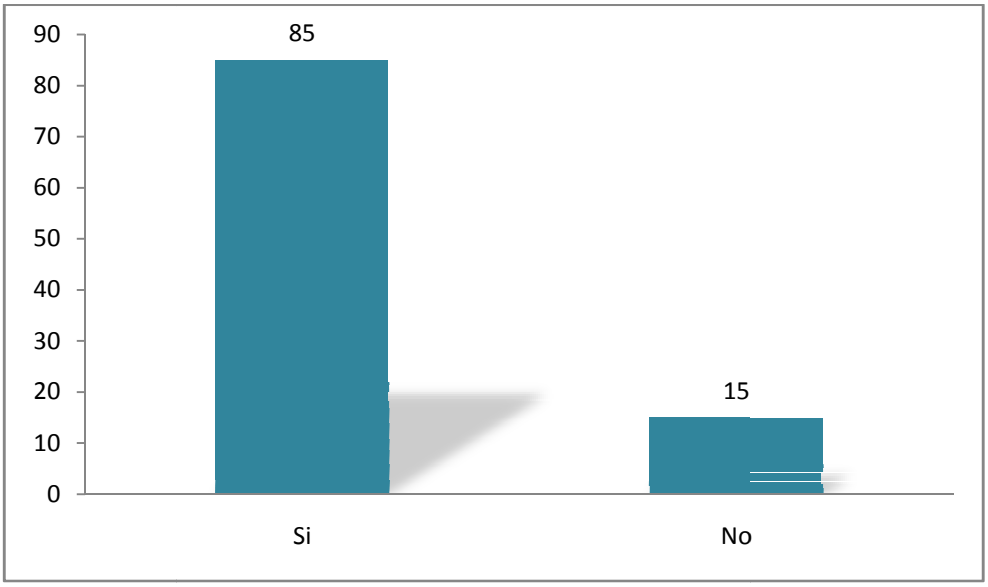
Pregunta 5.

5. Esta entidad bancaria, con su sucursal en Manta ha incidido en el desarrollo socio económico de los sectores productivos?

Alternativas	Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.	
	Nº	%
Si	136	85,00
No	24	15,00
Total	**160**	**100**

Fuente: Encuestas directas
Elaboración: Autoras de la investigación.

PRESENTACIÓN GRÁFICA



Las encuestas indicaron que el 85,00% de los micro empresarios manabitas manifestaron estar de acuerdo con esta pregunta e indicaron que esta entidad financiera ha incidido en el desarrollo socio económico de los sectores de la producción, mediante la otorgación de créditos a los empresarios para sus diversas actividades comerciales. Sin embargo el 15,00% no estuvo de acuerdo, ya que ellos aducen que los montos por crédito están condicionados al patrimonio de cada empresa que desee un crédito, así mismo los intereses son elevados en relación a otras entidades financieras que prestan servicios en diferentes ciudades de la provincia de Manabí.

4.4. Comprobación de los objetivos.

Realizadas y tabuladas las encuestas dirigidas a los funcionarios, socios y micro empresarios del Banco Produbanco S.A. y realizado el marco referencial, teórico y conceptual de la investigación, se efectuó la comprobación de los objetivos, donde se establecieron los antecedentes generales de esta entidad en Manabí e inició sus actividades en noviembre de 1978 con el propósito de poner a disposición del público en general y del pequeño y gran empresario, los servicios de una nueva institución bancaria. Desde ese entonces, produce y entrega servicios de calidad para satisfacer las necesidades de sus clientes dentro de un proceso de permanente innovación, contribuyendo a la comunidad con la ejecución de programas solidarios y apoya al desarrollo económico del país a través de una administración segura y eficiente de los recursos captados. Trabaja para ser un grupo financiero con presencia en mercados estratégicos y con proyección internacional. Es líder por la confianza generada en la solidez de los resultados en el largo plazo, el desarrollo tecnológico y el profundo conocimiento de sus clientes. Desde esta fecha, la nueva administración esta institución aplica un enfoque moderno de banca, adquiere los equipos de computación más sofisticados del mercado y crea cuatro divisiones básicas para desarrollar sus servicios. Por su parte el 75,00% de los funcionarios encuestados que laboran en esta entidad bancaria, indicaron que aporta y estimula al desarrollo del sector productivo de la provincia de Manabí, por sus servicios de créditos acorde a los requerimientos y tipo de actividad empresarial.

En el segundo objetivo, se identificó la estructura administrativa-financiera y operativa del Banco Produbanco S.A. ya que esta entidad bancaria sin importar su propósito o finalidad, mantiene una organización que actúa como un mecanismo de control de los procedimientos administrativos generados a todas las áreas que inciden en el proceso de procesamiento, control en nuestro casos de

créditos, por esta razón la organización como técnica, no es un instrumento destinado a reducir o eliminar personal, la reducción de un costo no refleja únicamente los gastos menores que realiza una empresa, sino fundamentalmente se demuestra una mayor productividad con el mismo personal. La organización interna del Banco PRODUBANCO S.A**.** que labora como agencia en la ciudad de Manta, tiene un crecimiento horizontal y están formados por niveles administrativos que cumplen funciones y responsabilidades al personal asignado, la macro y micro administración empresarial se conforman por departamentos, oficinas e instrumentos administrativos de gestión, como sistemas de procedimientos, métodos que son analizado según su urgencia, como unidades sociales, económicas y jurídicas. Por su parte los funcionarios que laboran en esta entidad, indicaron que las operaciones administrativas y financieras, la misma se realiza de acuerdo con los planes de desarrollo y políticas de crédito con lineamientos establecidos que va acorde a la actividad empresarial del prestatario.

En lo que respecta al tercer objetivo, se determinó la incidencia crediticia por montos económicos dirigidos a los sectores de la producción, donde el grado de utilización del crédito depende de la cantidad de dinero ahorrado, posibilidad de pago y de la necesidad de un medio de cambio en la actividad que se dedica o va a incursionar comercialmente, destina los préstamos ordinarios, equivalente al 39,56%, que son los que se dan con el encaje de ahorros que el usuario tiene. Mientras que los créditos extraordinarios, que constituye un préstamo sobre el sueldo de los usuarios que laboran en instituciones públicas o privadas registró el 33,27%. Mientras tanto los créditos especiales en la que se encuentran los certificados de aportación registraron una participación del 18,12% y en menor escala se reportaron los créditos con relación a la dependencia, que se conceden en base a la certificación de la capacidad de pago que determine en este caso la agencia del Banco con 9.05%) en relación

a lo que es usuario necesita acreditar. Sin embargo, de acuerdo a las encuestas según la cuantía de los prestatarios sujetos al crédito, lo determina las políticas crediticias del banco y están sujetas a la capacidad de pago de los créditos. Así mismo los socios señalaron que esta entidad financia créditos a corto, mediano y largo plazo con bajos intereses, permitiendo que se beneficien sin importar su actividad y los montos destinados al sector que los requiere.

En el cuarto objetivo se evaluó el aporte económico de la acción financiera del Banco Produbanco S.A. al desarrollo de los sectores productivos de la provincia de Manabí, donde las relaciones con los entes sociales externos, se debe a la aplicación de políticas de desarrollo empresarial que se traducen a cada uno de los integrantes de la entidad bancaria, por ello existe el cumplimiento de objetivos obrero-patrono que propenden a una equilibrada relación empresarial, siendo este uno de los motivos de su presencia como motivador al desarrollo de este sector de la provincia, por el movimiento económico que genera esta institución. Por su parte los socios y micro empresarios indicaron estar de acuerdo con esta pregunta y confirmaron que esta entidad financiera ha incidido en el desarrollo socio económico de los sectores productivos de la provincia de Manabí, mediante la otorgación de créditos a los empresarios para sus inversiones.

4.5. Verificación de la hipótesis.

La hipótesis señaló que el sistema crediticio del Banco PRODUBANCO S.A. incide en el desarrollo del sector productivo en la provincia de Manabí, debidos a que esta institución financiera se ha sabido mantener, logrando variaciones en sus créditos, los cuales han estado sujetas a la demanda. Pero en los actuales momentos, tiene como meta mejorar la cobertura comercial en Manabí e incluso se piensa establecer más sucursales en la ciudad de Portoviejo, de esta forma incentivar al usuario y mantener un servicio más directo e

incluso con la aplicación de tecnología, piensa adiestrar a su personal en lo concerniente a este tipo de actividad y dar cabida a más empleados. La creación de esta entidad financiera ha repercutido en los sectores productivos de Manabí, en los últimos años, ya que ha generado fuentes de financiamiento a los pequeños empresarios, con la finalidad de incrementar sus beneficios al solventar sus inversiones. Por estas razones se hace importante determinar aspectos a seguir en el plano legal, económico, comercial y político de la inversión financiera privada.

Las encuestas reflejan que el 85,00% de los micro empresarios manabitas manifestaron que esta entidad financiera ha incidido en el desarrollo socio económico de los sectores de la producción, mediante la otorgación de créditos a los empresarios para sus diversas actividades comerciales.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones.

- Esta entidad bancaria sin importar su propósito o finalidad, mantiene una organización que actúa como un mecanismo de control de los procedimientos administrativos generados a todas las áreas que inciden en el proceso de procesamiento de sus créditos.

- El desarrollo crediticio por parte del Banco PRODUBANCO S.A. destina los préstamos ordinarios, equivalente al 39,56%. Mientras que los créditos extraordinarios, registró el 33,27%. Sin embargo los créditos especiales establecieron el 18,12% y en menor escala se reportaron los créditos con relación a la dependencia con 9.05%).

- Los créditos concedidos por parte de esta entidad bancaria, reportaron un rango de variación significativo, desde 18,15% conseguido en el año 2004 a pocos meses de su creación a 74,92% registrado en el año 2007, lo cual evidencia que los créditos se han canalizado hacia el comercio, la producción, vivienda, servicios.

- El monto de usuarios que adquirieron créditos en esta entidad es mayoritario con respecto a actividades productivas, mostraron una otorgación 8,56% en el año 2007 para que puedan incrementar sus pequeñas y medianas unidades de producción y ha permitido que a esta entidad se la considere como punto focal en el apoyo de los empresarios dedicados a las actividades comerciales en Manabí.

- La actividad agrupó a los empresarios dedicados a la producción ganadera, porcina, avícola, acuícola y agrícola, concedió créditos en el año 2003 equivalente a 344.561,00, este repunte se pudo comprobar en el año el año 2007 fue de 466.781,20 que evidencia el apoyo de esta institución financiera a este sector productivo.

- Los préstamos de servicios tuvieron un rango de variación negativo, en el año 2003 negativa del -12,07% en relación al año 2007 que experimentó un repunte con 46,97%, resultados, determinaron que este Banco destina créditos ordinarios (39,56%), que se dan con el encaje de ahorros.

- Esta entidad tiene una gran capacidad de recuperación de créditos, puesto que, para otorgarlos, primero se analiza al socio para catalogarlo si es o no sujeto de crédito, además de respaldarse en cada uno de sus préstamos con hipotecas o con garantías sobre firmas o sea que si no paga el socio deudor, cancela el garante.

- En Manabí, el 70% de los usuarios tiene obligaciones crediticias con esta entidad financiera. En el 2003 los montos vencidos sumaron USD 105.683,00. Sin embargo en los años 2006 y 2007 se incrementaron a USD 109.042,50 y 132.788,56, lo cual evidencia una adecuada recuperación de cartera vencida por parte de esta entidad bancaria.

- Esta institución financiera se ha sabido mantener, pero en los actuales momentos, tiene como meta mejorar la cobertura comercial en Manabí e incluso se piensa establecer más sucursales en la ciudad de Portoviejo, de esta forma incentivar al usuario y mantener un servicio más directo.

- La creación de esta entidad financiera ha repercutido en los sectores productivos de Manabí, en los últimos años, ya que ha generado fuentes de financiamiento a los pequeños empresarios, con la finalidad de incrementar sus beneficios al solventar sus inversiones.

Recomendaciones.

- El Banco Produbanco S.A. debe ampliar su rango de acción en toda la provincia de Manabí, mediante la creación de sucursales a fin de dar una mejor atención crediticia a los socios y a los sectores productivos.

- Debe establecer una mayor capacidad crediticia dirigida al sector productivo mediante la entrega de montos económicos relacionados con la pequeña y mediana industria lo que incentivaría el desarrollo socio económico de los sectores productivos de la provincia de Manabí.

- Dar una publicidad creíble, con la finalidad de estimular a socios y micro empresarios, con promociones en la que se establezcan bajos intereses en tramitación de préstamos, plazos convenientes destinados a todos los sectores relacionados con la producción.

- Se debe dar más apoyó al crecimiento de las actividades productivas, punto preponderante que se debe consolidar para poder aumentar los créditos, en esta entidad financiera, lo cual incidirá en el desarrollo productivo de la provincia de Manabí.

- Implementar medidas para que los ejecutivos de esta entidad establezcan una autonomía e independencia en relación al Estado, de mantener su autodeterminación en la aplicación y cumplimiento de sus propias decisiones.

- Debe cumplir con las necesidades financieras de sus socios, ya que la ética de los servicios financieros son principios fundamentales que guían su actividad, por la solidez de sus resultados y por apoyar al desarrollo productivo a través de créditos eficientes.

- Esta institución debe aplicar mejores estrategias crediticias y servicios dirigidos al sector productivo en la provincia de Manabí.

- Esta entidad bancaria, debe incrementar más agencias en Manabí y permitir elevar el nivel ocupacional generando plazas de trabajo consiguiendo una mejor redistribución económica.

VI. PROPUESTA

6.1. Titulo.

ESTRATEGIAS CREDITICIAS Y SERVICIOS APLICADOS AL SECTOR PRODUCTIVO EN LA PROVINCIA DE MANABÍ POR PARTE DEL BANCO PRODUBANCO SA. EN SU SUCURSAL MANTA.

6.2. Introducción

Los servicios de entidades financieras están basadas en la globalización de sus créditos destinados a los sectores de la producción, donde los cambios tecnológicos permiten incrementar la solvencia de los servicios crediticios que requieren acorde a su monto económico, por lo que día a día se deben estar actualizando para satisfacer el elevado número de gestiones crediticias, destinadas al sector productivo y para poder consolidarse en su servicio debe establecer estrategias y servicios crediticios en esta entidad financiera.

En Manabí según reportes de la Cámara de la Pequeña Industria (CAPIM), se identifican 351 empresas que se encuentran ubicadas en la agroindustria, metal-metálica, prestación de servicios, alimentos, hotelería, etc., y se las clasifica de acuerdo a su estructura legal, sean estas de personas naturales (148), sociedad anónima (77), compañía limitada (103) y otras que no tienen identificación (23). Las cuales muchas veces requieren de apoyo económico y recurren a entidades financieras, donde los intereses a pagar por el monto requerido son altos.

6.3. Justificación.

Los programas informáticos, han incidido de manera favorable en las entidades financieras, por su servicio que brinda a sus socios, lo que ha permitido que el sector bancarios que opera en Manabí pueda acceder y ser sujetos de créditos de los mecanismos de transacciones en línea para estar actualizado sobre una base de clientes superior a lo esperado. A lo expresado, esta propuesta se justifica, debido a que

entre los argumentos y fortalezas únicas que presenta como ventajas para ofrecer un mejor servicio crediticio está la informática, reside principalmente su capacidad tecnológica, beneficiando tanto a los socios y entidad financiera.

6.4. Fundamentación Teórica.

Por las políticas de esta entidad financiera, es importante mejorar los servicios y apoyar a los sectores productivos, con la otorgación de créditos oportunos y que el socio quede complacido, en lo referente al aspecto económico, intereses y formas de pago, permitiendo a esta entidad bancaria consolidarse en la provincia de Manabí.

6.5. Descripción.

Lo expuesto hace necesario diseñar estrategias técnicas, que uno de los problemas, que presentan las entidades financieras, entre ellas el Banco Produbanco S.A. sucursal Manta es, en lo relacionado a capacidad de gestión, innovación de tecnologías. Por las características de esta entidad financiera, se hace necesario mejorar los servicios y apoyar a los sectores productivos, con la otorgación de créditos oportunos y que el socio quede complacido, en lo referente al aspecto económico, intereses y formas de pago, permitiendo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio del Cantón Bolívar Ltda. consolidarse en el medio mediante:

- Implantación de programas informáticos (Mónica), que en el ámbito de entidades financieras ha dado excelentes resultados.
- Establecer un proceso de intercomunicación entre la entidad financiera y el cliente para que tenga conocimiento de las cargas operacionales que inciden en un crédito.
- Capacitar y motivar al personal que labora en esta institución financiera mediante talleres y seminarios sobre estrategias crediticias.

6.6. Ubicación sectorial y física.

Se contemplarán las instalaciones de la Corporación Financiera Nacional y se promocionará un curso de capacitamiento a los funcionarios que laboran en esta entidad financiera.

6.7. Objetivos

Objetivo General.

Fortalecer las estrategias crediticias y servicios aplicados al sector productivo en la provincia de Manabí, por parte del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta.

Objetivos específicos.

- Determinar la importancia de los servicios financieros aplicados al sector financiero del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta de la provincia de Manabí.
- Realizar la identificación tecnológica por sectorización de los sectores productivos acorde a su desarrollo económico en la provincia de Manabí.
- Establecer los tipos de estrategias y técnicas utilizadas por parte de esta entidad financiera como medio de servicio crediticio.
- Incrementar y mejorar las actividades laborales del sistema informático para acelerar los créditos a los sectores productivos de la provincia de Manabí.

6.8. Fundamentación.

Las líneas de créditos que brinda el Banco Produbanco S.A. al sector productivo, limitando el campo de acción de las personas dedicadas a todo tipo de actividad económica, por lo que la propuesta se fundamenta en el conocimiento de nuevos programas que tienen que ver con el desenvolvimiento, mejoramiento y aceleración de créditos por parte de esta institución en el sector financiero y empresarial,

mediante una identificación tecnológica y productiva lo que permitirá contribuir al desarrollo socio-económico esta región de Manabí.

6.9. Resultados a lograrse.

Permitir que mediante una adecuada capacitación en el área de recursos humanos al Dpto. de créditos del Banco Produbanco S.A. para lograr dar un mejor asesoramiento técnico y normas y políticas de los requerimiento de los usuarios en la concesión de créditos.

6.10. Factibilidad.

Serán utilizadas las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio del Cantón Bolívar Ltda. y posteriormente se llamará a los ejecutores de las actividades crediticias.

6.11. Actividades.

Se realizaran cursos cada fin de semana durante un mes y su ejecución y evaluación será abalizada por funcionarios del Banco Produbanco S.A. que serán los responsable de los cursos que darán.

Cronograma de ejecución para la propuesta

TEMARIO	1er semana	2da. semana	3er. semana	4ta. semana
Tipos de créditos por actividad productiva				
Monto de créditos acuerdo al los servicios informáticos				
Mejor atención al cliente en la concesión de créditos				
Registros contables según el monto crediticio				

6.12. Evaluación.

Una vez realizada la respectiva capacitación a los funcionarios de esta entidad financiera, tendrán la visita de supervisores que se encargarán de evaluar y controlar, si los participantes aplican este tipo de tecnología con la finalidad e mejorar la concesión de créditos.

BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, C. Banco Central del Ecuador. ajandrade@uio.bce.fin.ec
- Banco Central del Ecuador. Dirección de Servicios Bancarios Nacionales.
- Biblioteca de Consulta ENCARTA. 2007. Microsoph. Derechos Reservados.
- Diccionario Enciclopédico de Economía Ilustrado OCEÁNO UNO. 2005. 5ta Edición. Barcelona, España.
- Diccionario: Panorama Económico del Ecuador 2006.
- Diccionario Enciclopédico de Economía Ilustrado OCEÁNO UNO. 2005. 5ta Edición. Barcelona, España.
- Estatutos del Banco Produbanco S.A. 2006. Manta. Ecuador.
- http://www.bce.fin.ec.
- http://www.fda.gov
- Reglamentos del Banco Produbanco S.A. 2006. Manta. Ecuador
- Reinoso Cifuentes. 1999. El proceso administrativo y su aplicación en las empresas. III Edición. Editorial Freire S.A. Riobamba, Ecuador.
- Superintendencia de Compañías. 2002-2005. Quito, Ecuador.
- mlanez@bceg.produbanco.fin.ec
- Superintendencia de Bancos y Compañía. 2006. Portoviejo, Ecuador.
- www.**produbanco**.com.

ANEXOS

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

Investigadores:

Encuestas dirigidas a Funcionarios en la investigación titulada "**ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL BANCO PRODUBANCO S.A. Y SU INCIDENCIA ECONÓMICA EN EL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DE LA**

Pregunta 1.

La presencia de esta entidad incentiva y estimula el desarrollo del sector productivo de la provincia de Manabí?

Alternativas	**Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 2.

La otorgación de créditos de en esta entidad se lo ejecuta de acuerdo al tipo de sector productivo?

Alternativas	**Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Agropecuario		
Pesquero		
Artesanal		
Socios		
Total		

Pregunta 3.

Los intereses están de acuerdo al monto del crédito que concede esta entidad en relación a otras instituciones financieras son?.

Alternativas	**Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Altos		
Bajos		
Similares		
Total		

Pregunta 4.
Existe la debida aceptación por parte de inversionistas a acceder aún crédito?

Alternativas	**Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 5.
Su presencia ha permitido extender los beneficios del crédito, a fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados y otras formas de usuras?

Alternativas	**Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 6.
Se han extendido las cuantía de los montos crediticios por sector productivo?

Alternativas	**Funcionarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

Investigadores:

Encuestas dirigidas a los socios en la investigación titulada "**ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL BANCO PRODUBANCO S.A. Y SU INCIDENCIA ECONÓMICA EN EL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DE LA**

Pregunta 1.

Qué tiempo tiene Ud, siendo socio activo de esta entidad financiera?

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
1 año		
3 años		
5 años		
Más años		
Total		

Pregunta 2.

Considera Ud. que la presencia de esta entidad incentiva y estimula el desarrollo productivo de la provincia de Manabí?

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 3.

8. Esta entidad financia créditos a?.

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Corto plazo		
Mediano plazo		
Largo plazo		
Total		

Pregunta 4.
Ofrece intereses bajos en relación a otras entidades financieras?

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 5.
La cuantificación de préstamos que esta entidad entrega está dada acorde a su política crediticia?

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 6.
Ha permitido extender los beneficios del créditos fin de eliminar la influencia de intermediarios financieros no calificados?

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 7.
Su presencia a incidido en el desarrollo económico del sector productivo de la provincia de Manabí?

Alternativas	**Socios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si	127	79,37
No	33	20,63
Total	**160**	**100**

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

Investigadores:

Encuestas dirigidas a los micro empresarios en la investigación titulada "**ANÁLISIS DE LA ACTIVIDAD CREDITICIA DEL BANCO PRODUBANCO S.A. Y SU INCIDENCIA ECONÓMICA EN EL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DE LA**

Pregunta 1.

A qué actividad productiva se dedica?

Alternativas	**Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Comercial		
Artesanal		
Exportación		
Total		

Pregunta 2.

Accede a los créditos de esta entidad bancaria debido a:

Alternativas	**Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Bajos intereses		
Concesión inmediata de créditos		
Créditos sin trabas		
Total		

Pregunta 3.

Los préstamos otorgados por este banco están destinados a:

Alternativas	**Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Actividades agropecuarias		
Actividades comerciales		
Consumo		
Total		

Pregunta 4.
Esta entidad bancaria, con su sucursal en Manta ha extendido los beneficios del crédito?

Alternativas	**Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

Pregunta 5.
Esta entidad bancaria, con su sucursal en Manta ha incidido en el desarrollo socio económico de los sectores productivos?

Alternativas	**Micro empresarios del Banco Produbanco S.A. sucursal Manta en Manabí.**	
	Nº	%
Si		
No		
Total		

PRESUPUESTO ECONÓMICO.

CONCEPTO	UNIDAD	CANTIDAD	C. UNITARIO	TOTAL PARCIAL
Especies valoradas	Unidades	20	1.60	32.00
Transporte	Mensual	10	40.00	400.00
Internet	Horas	60	1.00	50.00
Carpetas	Varias	10	0,25	2.50
Hojas de papel	Resma	6	3.81	22.86
Marcadores	Unidad	10	1.0	10.00
Lapiceros	Unidad	10	0.50	5.00
Fotocopias	Unidad	1.000	0.02	20.00
Cuadernos	Unidad	6	3.00	18.00
Trascripción	Unidad	500	0.10	50.00
Empastado de Tesis	Unidad	5	4.50	22.50
CD (Regrabable)	Unidad	10	1.20	12.00
Alquiler de infocus	Horas	1	10.00	10.00
Seminario	Unidad	2	30.00	60.00
Aranceles de grado	Unidad	2	185,91	370.20
Imprevistos				100.00
TOTAL				**1.185.05**

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES VALORADO

	Meses							RECURSOS A UTILIZAR			
ACTIVIDADES	1	2	3	4	5	6	7	**Humano**	**Materiales**	**Otros**	**Costos**
Elaboración de instrumentos y	X	X						Autores de	Hojas de papel	Seminario	
recolección de información y presentación del Director de Tesis								Tesis de grado	Fotocopias e Internet	Alimentación	122.00
									Seminario	y transporte	
Organización y selección de la		X	X					Autores de	Lapiceros, marcadores	Imprevistos y	130.00
información recopilada para la presentación al Director de Tesis								Tesis de grado	diskettes, cuadernos	Transporte	
Definición de hallazgos y elaboración del informe			X	X				Autores de	Copias	Transporte e	100.00
Preliminar para la presentación del Director de Tesis y Tribunal de Evaluación y Seguimiento								Tesis de grado		imprevistos	
Tabulación de resultados y				X	X			Autores de	Copias	Transporte e	100.00
elaboración del informe final para la presentación al Director de Tesis								Tesis de grado		imprevistos	
Revisión y corrección final de						X		Autores de	Impresión	Empastado,	370.20
La Tesis de Grado por parte del Director de Tesis y Tribunal de Evaluación y Seguimiento								Tesis de grado	Trascripción	derechos, otros	
Aprobación del Director						X	X	Autores de	Especies	Alquiler de	80.00
De Tesis y Miembros del								Tesis de grado	valoradas	Infocus	
Tribunal de Seguimiento y sustentación de Tesis de Grado											
								TOTAL USD	**282.85**	**902.20**	**1.185.05**