

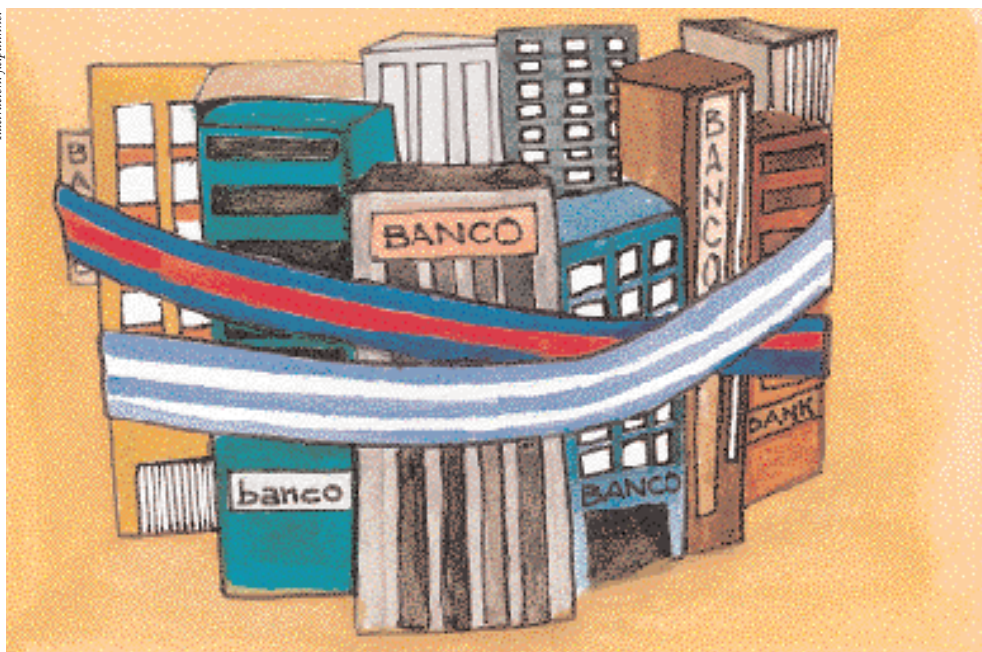
Uno supone que las actividades bancarias se desarrollan a lo largo de todo el país, pero no es así. Solo 39 cantones están atendidos por instituciones bancarias; en cada uno de ellos, uno o varios de los 26 bancos operativos reciben depósitos y conceden créditos a la población local. Las decenas y decenas de los otros cantones no tienen ni una sola ventanilla de banco.

Ahora bien, ¿qué acontece con la distribución geográfica de la actividad bancaria? ¿Dónde hay más operaciones? ¿Existen ciudades que son excedentarias de fondos, es decir que tienen más depósitos que crédito? ¿Hay otras deficitarias, es decir que reciben mayores créditos que el saldo que mantienen en depósitos? Este artículo lo revela, al igual que presenta información sobre la cartera vencida en las ciudades y las diferentes relaciones de intermediación financiera respecto de la cantidad de habitantes en cada ciudad.

Por Andrés Holguín\*

# Guayaquil y Quito

Ilustración: fs.patinho



## se llevan la troncha bancaria

Los indicadores que se escogieron para ilustrar la intermediación financiera en las plazas se agrupan en dos: en el primer grupo el total de depósitos, crédito y cartera vencida por ciudad; el segundo grupo relaciona el total de habitantes respecto de los saldos de crédito, depósitos y el número de bancos operativos en cada plaza<sup>1</sup>. No se necesita ser brujo para la primera comprobación: al igual que en otros aspectos del acontecer nacional, también en el ámbito banca-

rio el mayor protagonismo lo tienen Quito y Guayaquil.

<sup>1</sup> Las cifras que se utilizan para este análisis corresponden a las proporcionadas por la Superintendencia de Bancos, el INEC y el "Atlas para el Desarrollo" de INFOPLAN. Las últimas cifras disponibles de balances de bancos por plazas corresponden al mes de septiembre del 2000. Los datos de población disponibles son los del censo de 1990 y proyectados a 1996 sobre la base de tasas de crecimiento totales y a la migración entre las ciudades. A base de la distribución porcentual de población en 1996 y del total estimado por el INEC en el 2000, se calculó la población en cada ciudad. Se encuentran incluidos todos los bancos privados y los operativos en manos de la AGD.

**DEPÓSITOS, CRÉDITO Y CARTERA VENCIDA EN LAS CIUDADES**

En efecto, los datos de intermediación financiera en las ciudades revelan que existe una altísima concentración tanto de depósitos como de crédito en Quito y Guayaquil. En términos de la suma de depósitos y crédito total del país, el 41% de este resultado se realiza en Guayaquil, mientras el 39,2% se realiza en Quito. Es decir, el 80% de las actividades bancarias a nivel nacional se concentra en las dos ciudades.

Tomando únicamente el total de depósitos como referencia, Quito es la principal plaza, pues en ésta se capta 45% del total de los fondos; en cambio, en el caso de las operaciones de crédito, en Guayaquil se efectúa 52% de las operaciones. Luego de Guayaquil, las ciudades donde se coloca más de 1% de crédito son las que siguen: Quito con 32,9%, Manta con 3,2%, Machala con 2,4%, Cuenca con 2,3%, Ambato y Santo Domingo con 1% cada una. En estas siete plazas se concentra el 95% del total de crédito canalizado por los 26 bancos operativos. En las 34 plazas restantes, el saldo de crédito colocado no supera el 1% del total en ningún caso (el 1% representa apenas US\$ 27 millones).

En las captaciones, como se mencionó, existe una alta concentración en Quito. Las principales ciudades donde la banca capta recursos aparte de Quito son: Guayaquil con 31%, Cuenca con 5,6%, Ambato con 2,6%, Machala con 2,5%, Santo Domingo con 1,4%, Manta con 1,3%, Loja y Riobamba con 1,1%, y Portoviejo y Quevedo con 1% cada una. Estas once plazas concentran el 94% del total del crédito. En cada una de las 27 plazas restantes se capta menos del 1% del total de depósitos del país (1% de los depósitos representa un monto de US\$ 28,7 millones).

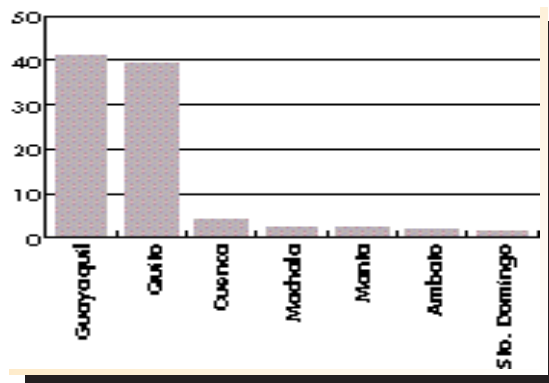
Como se puede apreciar, la mayor concentración se encuentra en el lado activo de las operaciones bancarias, es decir en el crédito colocado.

Pero también es interesante conocer las cifras de cartera vencida en las ciudades. El indicador que relaciona la

**Depósitos + crédito**

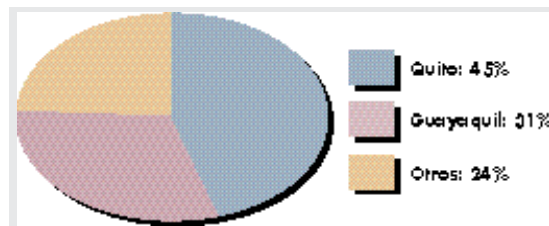
(porcentaje del total)

Gráfico 1



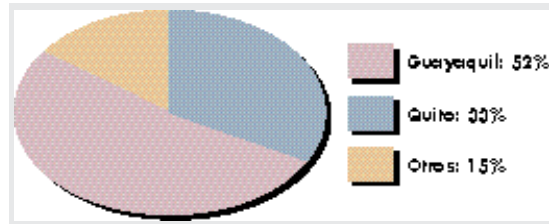
**Depósitos**

Gráfico 2



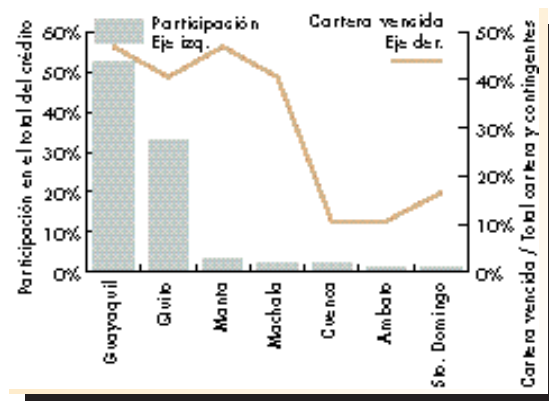
**Crédito**

Gráfico 3



**Cartera vencida en las principales plazas**

Gráfico 4



cartera de créditos vencidos respecto de cartera de créditos y contingentes totales muestra que en las diferentes plazas esta variable tiene una inmensa variación, pues fluctúa entre 0% y 81%. En Piñas y Francisco de Orellana (Coca) el indicador de cartera vencida es de 0%, mientras que en Jipijapa la cartera vencida es de 81%. Sin embargo, en los tres casos el monto de crédito colocado respecto del total en el país es poco representativo.

Para analizar la cartera vencida de las principales plazas, se escogió las siete mayores ciudades de acuerdo al monto de crédito colocado. Entre estas ciudades, la de mayor cartera vencida es Guayaquil con 46,9% de morosidad, le sigue Manta con 46,9%. De las siete ciudades, las de menor morosidad son Cuenca con 10,4% y Ambato con 10,6%.

**ACTIVIDAD BANCARIA POR NÚMERO DE HABITANTES**

En el país existen 26 bancos operativos para los 12,6 millones de habitantes, lo que quiere decir que existe un banco para cada 486 mil personas. Sin embargo, estos 26 bancos se ubican únicamente en 39 ciudades del país, lo que quiere decir que la banca está presente solo en ciudades donde habitan 8 millones de ecuatorianos.<sup>2</sup> Así que puede

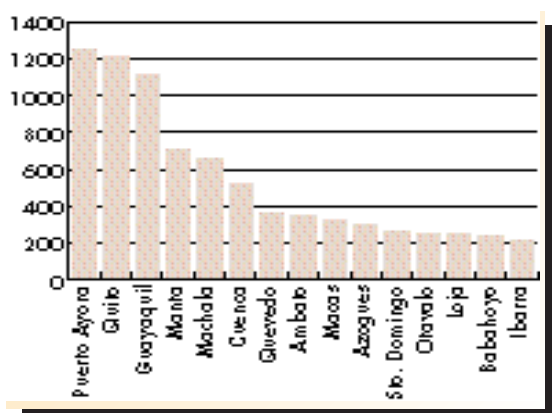
<sup>2</sup> Si se considera solamente el 61% de la población, que son personas mayores de 15 años, y de este total solamente alfabetos mayores de 15 años (el 8,7% son analfabetos), se tiene 4,5 millones de habitantes; con esta cifra, cada institución bancaria atendería a 171 mil habitantes.

Fuentes de los Gráficos: Infoplan, INEC y Superintendencia de Bancos.

## Depósitos + crédito por habitante

(en dólares)

Gráfico 5



Fuente: Infoplan, INEC y Superintendencia de Bancos. • Elaboración: el autor.

concluirse que la densidad demográfica directa de cada banco operativo es de 308 mil personas.<sup>3</sup> Tomando en cuenta los 8 millones de habitantes de las 39 ciudades donde se ubica la banca operativa, el total de crédito por habitante asciende a US\$ 333 y el total de depósitos a US\$ 358.

Tulcán, Cayambe, Latacunga<sup>4</sup> y La Libertad son las ciudades de mayor competencia en el mercado bancario por habitante. Para llegar a esa conclu-

sión, se escogieron las plazas con saldos de depósitos y crédito menores a US\$ 200, que tengan más de tres bancos, y en las que habiten menos de 24.000 personas por institución bancaria. Las ciudades que presentan estas características son las cuatro mencionadas.

<sup>3</sup> En Chile existen 28 bancos para una población de 15,1 millones de habitantes. La diferencia con el Ecuador está básicamente en los volúmenes de depósitos y crédito que estos bancos administran. A diciembre del 2000, el total de crédito en Chile ascendía a US\$ 47.600 millones y el total de depósitos a US\$ 38.415 millones, aproximadamente 15 veces más que en Ecuador.

<sup>4</sup> En el caso de Cayambe y Latacunga, muchas de las operaciones de empresas y personas de estas ciudades podrían estar contabilizadas en Quito por la cercanía de estas plazas a la ciudad donde está la matriz de los bancos.

## La desigualdad financiera en números

(indicadores por plazas, en dólares, a septiembre del 2000)

No	Ciudad	Población	Rk	Depósitos	Rk	Crédito	Rk	Depósitos-Crédito*	Rk	Cred / Hab	Rk	Dep / Hab	Rk	Hab / Bancos	Rk	(dep+cr)/hab	Rk
1	ALAUSI	51.522.4	28	1.674	29	106	36	1.568	26	2.1	37	32.5	30	51.522	10	34.6	32
2	AMBATO	298.564.6	4	74.175	4	29.687	6	44.487	3	99.4	10	248.4	8	18.660	35	347.9	8
3	AZOGUES	80.699.9	21	22.360	14	2.183	19	20.177	4	27.1	19	277.1	7	26.900	21	304.1	10
4	BABAHoyo	138.241.0	16	15.580	15	16.587	10	(1.007)	37	120.0	8	112.7	20	23.040	26	232.7	14
5	BAHIA	28.077.0	34	3.642	23	647	23	2.996	20	23.0	22	129.7	16	14.038	37	152.8	21
6	CAYAMBE	61.521.7	26	3.149	24	1.205	22	1.945	22	19.6	23	51.2	26	20.507	31	70.8	26
7	CHONE	150.482.9	15	634	35	435	28	199	35	2.9	35	4.2	38	150.483	1	7.1	38
8	COCA	17.028.9	37	1.876	27	291	29	1.584	25	17.1	25	110.1	22	17.029	36	127.2	23
9	CUENCA	433.878.8	3	162.024	3	61.967	5	100.057	2	142.8	7	373.4	4	21.694	29	516.3	6
10	EL PUYO	20.398.8	36	593	37	244	31	349	33	12.0	27	29.1	32	20.399	32	41.0	28
11	ESMERALDAS	177.134.7	10	22.959	13	4.286	16	18.672	6	24.2	21	129.6	17	59.045	8	153.8	19
12	GUARANDA	86.822.2	19	2.937	25	454	27	2.482	21	5.2	30	33.8	29	86.822	3	39.1	30
13	GUAYAQUIL	2.057.815.5	1	893.436	2	1.398.198	1	(504.762)	39	679.5	1	434.2	3	85.742	4	1.113.6	3
14	IBARRA	156.619.6	12	24.280	12	9.757	13	14.523	8	62.3	14	155.0	14	22.374	27	217.3	15
15	JIPIJAPA	90.670.4	18	1.178	31	46	38	1.132	27	0.5	39	13.0	36	90.670	2	13.5	37
16	LA LIBERTAD	69.608.7	23	8.154	20	2.506	18	5.648	16	36.0	18	117.1	19	23.203	25	153.1	20
17	LA TRONCAL	42.650.2	30	129	39	23	39	105	36	0.5	38	3.0	39	42.650	13	3.6	39
18	LATACUNGA	154.142.4	13	15.349	16	9.040	14	6.309	15	58.6	15	99.6	23	22.020	28	158.2	18
19	LOJA	189.387.2	9	32.093	8	14.678	11	17.416	7	77.5	12	169.5	11	23.673	24	247.0	13
20	MACAS	12.740.2	38	3.697	22	493	26	3.203	19	38.7	17	290.2	6	12.740	38	328.9	9
21	MACHALA	206.575.7	8	72.113	5	64.586	4	7.527	14	312.6	4	349.1	5	18.780	34	661.7	5
22	MANTA	174.082.1	11	38.212	7	84.409	3	(46.196)	38	484.9	3	219.5	9	29.014	17	704.4	4
23	MILAGRO	152.561.7	14	14.911	17	2.541	17	12.370	10	16.7	26	97.7	24	38.140	14	114.4	24
24	NARANJAL	51.728.1	27	1.225	30	224	33	1.001	28	4.3	32	23.7	33	51.728	9	28.0	33
25	NUEVA LOJA	27.489.8	35	1.864	28	244	30	1.620	24	8.9	28	67.8	25	27.490	20	76.7	25
26	OTAVALO	73.774.1	22	11.857	18	6.607	15	5.251	17	89.6	11	160.7	12	36.887	15	250.3	12
27	PASAJE	67.377.9	24	2.132	26	508	25	1.624	23	7.5	29	31.6	31	67.378	6	39.2	29
28	PIÑAS	28.629.6	32	610	36	96	37	513	32	3.4	34	21.3	34	28.630	18	24.6	34
29	PORTOVIEJO	264.579.5	5	29.275	10	19.801	9	9.474	11	74.8	13	110.6	21	44.097	11	185.5	17
30	PUERTO AYORA	5.628.2	39	5.329	21	1.686	21	3.643	18	299.5	5	946.9	1	5.628	39	1.246.4	1
31	QUEVEDO	136.542.3	17	28.468	11	20.069	8	8.399	12	147.0	6	208.5	10	19.506	33	355.5	7
32	QUITO	1.797.575.7	2	1.294.235	1	879.303	2	414.932	1	489.2	2	720.0	2	74.899	5	1.209.1	2
33	RIOBAMBA	214.665.3	7	30.592	9	11.549	12	19.043	5	53.8	16	142.5	15	26.833	22	196.3	16
34	SANTA ROSA	66.651.8	25	939	34	192	34	747	30	2.9	36	14.1	35	66.652	7	17.0	36
35	STO. DOMINGO	250.114.6	6	39.651	6	27.235	7	12.416	9	108.9	9	158.5	13	25.011	23	267.4	11
36	TENA	43.694.8	29	546	38	227	32	320	34	5.2	31	12.5	37	43.695	12	17.7	35
37	TULCAN	82.781.3	20	10.392	19	2.030	20	8.362	13	24.5	20	125.5	18	20.695	30	150.1	22
38	ZAMORA	28.498.6	33	1.082	33	534	24	547	31	18.7	24	38.0	27	28.499	19	56.7	27
39	ZARUMA	31.262.8	31	1.088	32	127	35	961	29	4.1	33	34.8	28	31.263	16	38.9	31

Nota: Rk= puesto en el ranking entre 39 ciudades.

<b>Total</b>	<b>8.022.221.2</b>	<b>2.874.439</b>		<b>2.674.801</b>		<b>199.638</b>		<b>333.4</b>		<b>358.3</b>		<b>308.547</b>		<b>691.7</b>	
<b>Promedio</b>	<b>205.698</b>	<b>73.704</b>		<b>68.585</b>		<b>5.119</b>		<b>92.4</b>		<b>161.5</b>		<b>38.924</b>		<b>253.9</b>	
<b>MAX 2.057.815</b>	<b>1.294.235</b>	<b>1.398.198</b>		<b>414.932</b>		<b>679.5</b>		<b>946.9</b>		<b>150.483</b>		<b>1.246.4</b>		<b>3.6</b>	
<b>MIN 5.628</b>	<b>129</b>	<b>23</b>		<b>(504.762)</b>		<b>0.5</b>		<b>3.0</b>		<b>5.628</b>		<b>3.6</b>			

\*Si el valor de una ciudad es positivo, indica que esta ciudad es excedentaria de fondos; caso contrario es deficitaria, esto es, recibe mayor cantidad de crédito que el saldo que sus habitantes mantienen en depósitos.

Fuentes: Infoplan, INEC y Superintendencia de Bancos. • Elaboración: el autor.

Por su parte, Guayaquil es la plaza donde mayor cantidad de crédito por persona se ha colocado; en esta ciudad se canalizan US\$ 679 por habitante, le sigue Quito con US\$ 489 y Manta con US\$ 485. En depósitos ocurre algo interesante, pues es Puerto Ayora (Galápagos), que tiene la menor cantidad de población de la muestra (5.600 habitantes), la plaza que mayores depósitos por persona presenta, pues estos ascienden a US\$ 946,9.

En el indicador que relaciona la suma de depósitos y crédito con la población, el promedio del país es de US\$ 691. El máximo se registra también en Puerto Ayora con US\$ 1.246, y el mínimo en La Troncal con US\$ 2,6.

### ALTO NÚMERO DE BANCOS CON RELACIÓN A RECURSOS

Los 26 bancos operativos, al captar depósitos y colocar créditos en 39 plazas del país, cubren al 63% de la población e intermedian un monto de US\$ 5.549 millones (depósitos + crédito).

La comparación de algunos de los indicadores que se han mencionado a lo largo de este artículo con los de otros países, refleja que el Ecuador tiene un número adecuado de bancos respecto de la población. Sin embargo, el total de bancos respecto del total de recursos que administran, sí resulta alto. Los montos per cápita del total de crédito y depósitos en Chile son de US\$ 5.676, en Colombia de US\$ 803, en Perú de US\$ 901, mientras en el Ecuador son solo de US\$ 691.

Resalta también la alta concentración de las actividades financieras en dos ciudades: Quito y Guayaquil. La concentración es mayor en el área crediticia que en las captaciones. Mientras que en crédito cinco plazas concentran el 95% de las operaciones, en los depósitos, once plazas concentran el 94%.

La cartera vencida del país, en su mayoría se encuentra en las ciudades de la Costa: allí asciende a 46,9%. En la Sierra este indicador es de 30,5% y en la Amazonía es sumamente bajo: de 3,9%.

Si bien el *stock* de riqueza de las ciudades que tradicionalmente han sido más dinámicas determina que estas tengan mayores cantidades de recursos para captar, esta realidad podría ser diferente en el caso del crédito, pues el Ecuador es un país donde existen diversidad de regiones y oportunidades en cada una de ellas.

Los bancos podrían empezar a estudiar en las diferentes plazas donde tienen sus agencias la posibilidad de crear mercados de crédito y, por ese medio, fomentar riqueza en zonas en las que en el pasado no existían posibilidades. En términos del desarrollo del país y de la diversificación de los portafolios por regiones y actividades, este sería un camino adecuado en el que ganen bancos y empresarios. **■**