



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del Título de:

**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

EVALUACIÓN A LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL  
BANCO "PRODUBANCO", DE LA CIUDAD DE AMBATO,  
PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2015.

**AUTOR:**

CELSO PATRICIO ESTRELLA ALDAS

AMBATO - ECUADOR

2016

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el trabajo de titulación ha sido desarrollado por el señor Celso Patricio Estrella Aldas, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

---

Ing. Luis Alberto Esparza Córdova  
DIRECTOR

---

Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza  
MIEMBRO

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Celso Patricio Estrella Aldas, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 23 de noviembre de 2016

---

Celso Patricio Estrella Aldas

C.C. 180220025-1

## **DEDICATORIA**

Dedicamos este trabajo de titulación primeramente a Dios, que me ha dado la vida y la salud para realizar esta labor, aquel que nos da la fuerza necesaria y la mano antes de caer.

Al igual que a mi familia que con amor y sacrificio siempre me apoyo en todo momento, también al Ing. Esparza, gracias por su tiempo, por su apoyo y los conocimientos que me ha brindado para el desarrollo de este trabajo y llegar a la culminación del mismo.

Celso Patricio Estrella Aldas

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de titulación va dirigido con una expresión de gratitud hacia Dios que nos impulsa a seguir adelante, a la de Escuela Superior Politécnica de Chimborazo que me abrió sus puertas para formarme con conocimiento intelectual y humano; a cada uno de los docentes por compartir sus sapiencias en mi formación académica brindándome una educación de calidad, para así alcanzar mi meta de estudio, convirtiéndome en una profesional.

Un reconocimiento especial a mi tutor quien con su disponibilidad y paciencia guio el desarrollo de este proyecto.

Celso Patricio Estrella Aldas

## ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del Tribunal .....	ii
Declaración de Autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice General.....	vi
Índice de Tablas .....	ix
Índice de Gráficos .....	ix
Índice de Anexos .....	x
Resumen Ejecutivo .....	xi
Summary.....	xii
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>3</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1 Formulación del Problema.....	4
1.1.2 Delimitación del Problema .....	5
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	5
1.3 OBJETIVOS .....	6
1.3.1 Objetivo general.....	6
1.3.2 Objetivos específicos .....	6
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>7</b>
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	7
2.1.1 Sistema Financiero.....	7
2.1.2 ¿Qué es el Sistema Financiero? .....	7
2.1.3 ¿Quiénes integran el Sistema Financiero Ecuatoriano?.....	7
2.1.3.1 Banco .....	8
2.1.3.2 Sociedad Financiera.....	8
2.1.3.3 Cooperativas de Ahorro y Crédito .....	8
2.1.3.4 Mutualistas.....	8
2.1.4 Cuentas Bancarias.....	8
2.1.4.1 Tipos de Cuentas.....	9

2.1.5	¿Qué es el cheque?.....	10
2.1.5.1	¿Qué tipos de cheques existen? .....	<b>10</b>
2.1.6	¿Qué es el endoso?.....	12
2.1.7	¿Qué es el protesto de cheques? .....	12
2.2	MARCO CONCEPTUAL .....	13
2.3	IDEA A DEFENDER .....	14
2.4	VARIABLES .....	14
2.4.1	Variable Independiente .....	14
2.4.2	Variable Dependiente .....	14
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		15
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	15
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	15
3.2.1	Tipos de estudio de investigación .....	15
3.2.2	Diseño de la investigación .....	16
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	16
3.3.1	Población .....	16
3.3.2	Muestra .....	17
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	17
3.4.1	Métodos de investigación .....	17
3.4.2	Técnicas de investigación .....	18
3.4.3	Instrumento de la investigación .....	19
3.5	RESULTADOS .....	19
3.6	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS .....	30
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		31
4.1	TÍTULO .....	31
4.1.1	Introducción y declaración de propiedad.....	31
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	31
4.2.1	Información Básica de la Empresa .....	32
4.2.2	Reseña Histórica .....	33
4.2.3	Misión .....	35
4.2.4	Visión.....	35
4.2.5	Objetivos .....	35
4.2.6	Valores institucionales .....	36
4.2.7	Estrategias Corporativas .....	37

4.2.8	Organigrama Estructural de la entidad .....	38
4.2.9	Organigrama Funcional .....	39
4.2.10	Ubicación Geográfica .....	42
4.2.11	Medición de la Operatividad diaria, mensual y anual .....	43
4.2.12	Medir la operatividad mensual y anual mediante los flujos de enviado y definitivo. ....	45
4.2.13	Calcular el porcentaje de ingreso por el castigo de cheques protestados por falta de fondos .....	47
4.2.14	Estrategias para mejorar la productividad y efectividad de la Cámara de Compensación al 100% .....	49
	CONCLUSIONES .....	51
	RECOMENDACIONES.....	52
	BIBLIOGRAFÍA .....	53
	WEBGRAFÍA.....	54
	ANEXOS .....	56



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población de la Unidad de Cámara de Compensación y Jefes de Cuentas del Banco Produbanco ciudad de Ambato.....	16
Tabla 2: Reglas y Procedimientos .....	20
Tabla 3: Modificaciones del Sistema.....	21
Tabla 4: Procedimientos Establecidos .....	22
Tabla 5: Identificación del Riesgo .....	23
Tabla 6: Procesos de Capacitación .....	24
Tabla 7: Sistema de Liquidación .....	25
Tabla 8: Ejecución de Garantía.....	26
Tabla 9: Legitimidad de Mensajes y Registros Electrónicos.....	27
Tabla 10: Incompatibilidad con el Marco Jurídico .....	28
Tabla 11: Incompatibilidad con el Marco Jurídico.....	29
Tabla 12: Estructura Accionaria .....	39
Tabla 13: Directorio.....	40
Tabla 14: Plana Gerencial.....	41
Tabla 15: Valores Cancelados Mensualmente Por Cámara De Compensación De La Oficina De Produbanco De Ambato Año 2015. ....	43
Tabla 16: Operatividad mensual .....	45
Tabla 17: Operatividad Anual.....	46
Tabla 18: Comisión cobrada por Protesto Mensual por Falta de Fondos .....	47
Tabla 19: Matriz de acciones para mejorar la eficiencia en la Cámara de Compensación .....	50

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Reglas y Procedimientos .....	20
Gráfico 2: Modificaciones del Sistema.....	21
Gráfico 3: Procedimientos Establecidos .....	22
Gráfico 4: Identificación del Riesgo .....	23
Gráfico 5: Procesos de Capacitación .....	24

Gráfico 6: Sistema de Liquidación .....	25
Gráfico 7: Ejecución de Garantía.....	26
Gráfico 8: Legitimidad de Mensajes y Registros Electrónicos.....	27
Gráfico 9: Incompatibilidad con el Marco Jurídico.....	28
Gráfico 10: Incompatibilidad con el Marco Jurídico.....	29
Gráfico 11: Organigrama Estructural .....	38
Gráfico 12: Ubicación Geográfica De Produbanco .....	42
Gráfico 13: Valores Cancelados Mensualmente Por Cámara De Compensación De La Oficina De Produbanco De Ambato Año 2015. ....	44
Gráfico 14: Operatividad mensual.....	46
Gráfico 15: Operatividad Anual .....	47
Gráfico 16: Comisión por Protesto de Cheques por Falta de Fondos.....	48

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: RUC del Banco Produbanco .....	56
Anexo 2: Reporte Diario De Camara De Compensación Banco Produbanco Sucursal Ambato Año 2015 De Lo Enviado Frente A Lo Devuelto (No Pagado).....	57
Anexo 3: Informe con Estados no Auditados al 31 de marzo de 2.015.....	69
Anexo 4: Estados Financieros Año 2015.....	72
Anexo 5: Encuesta .....	75
Anexo 6: Realización de la Encuesta.....	76
Anexo 7: Produbanco Sucursal Ambato.....	78
Anexo 8: Capturación de Cheques.....	79
Anexo 9: Separación de Cheques .....	79
Anexo 10: Ingreso de Datos.....	80
Anexo 11: Validación .....	80
Anexo 12: Captura de Docuentos .....	81
Anexo 13: Revisión de Firmas.....	81

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El objetivo de la presente investigación es determinar la evaluación a la Cámara de Compensación del Banco “Produbanco”, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015, mediante un análisis que permita determinar si su gestión es la adecuada. Para el desarrollo de la investigación se circunscribe a los datos que arroja la operatividad de los valores enviados al Banco Central por la unidad de Cámara de Compensación del Banco Produbanco frente a los valores pagados o efectivizados en el año 2015. La evaluación del sistema de pago realizado al establecimiento será de utilidad para detectar necesidades generales en el Sistema Nacional de Pagos y poder indicar que las próximas acciones deberían estar orientadas al fortalecimiento del marco jurídico que apoya el funcionamiento de los sistemas de pago. Los resultados obtenidos aplicando el estudio permitieron determinar que la entidad financiera refleja una solvencia económica ante sus acreedores, incremento de depósitos, rapidez en el proceso de cobro de cheques gracias al intercambio electrónico y un control de movimiento de cuentas más efectivo.

Palabras claves: EVALUACIÓN, CÁMARA DE COMPENSACIÓN, BANCO PRODUBANCO.

---

Ing. Luis Alberto Esparza Córdova  
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

## **SUMMARY**

The main purpose of this research is to determine the assessment to the clearing house of “Produbanco” bank from Ambato city, Tungurahua province, during 2015 through an analysis to determine its management appropriateness. The development of this research is based on the data coming from the operability of the values sent to the central bank by the clearing house unit of “Produbanco” bank in charge of the values paid or cash-made in 2015. The evaluation of the payment system conducted to this financial institution will be useful to detect general needs in the national payment system as well as to point out that future actions should be aimed to enhance the legal framework supporting the functioning of payment systems. The outcomes after having applied the study; made possible to determine that the financial institution reflects: an economic solvency to face its creditors, increased deposit, promptness in the check cashing process due to the electronic exchange, and a more effective control of account movement.

Keywords: ASSESSMENT, CLEARING HOUSE, “PRODUBANCO” BANK.

## INTRODUCCIÓN

Un funcionamiento eficiente y seguro de los sistemas de compensación y liquidación es fundamental para la estabilidad del sistema financiero y su eficiencia y, en general, para el funcionamiento de la economía. Está claro que un funcionamiento ineficiente de estos sistemas puede conducir a una crisis financiera, a veces de carácter sistémico, y también ocasiona problemas de eficiencia aumentando los costes de transacción de una economía. La implementación adecuada de la política económica, y en especial de la política monetaria, también depende de un funcionamiento adecuado de estos sistemas.

En un principio, la atención se centró en su influencia sobre la política monetaria, en un contexto, como el de los años setenta y ochenta, donde el control de los agregados monetarios era el canal de instrumentación más común de la política monetaria. En la actualidad, con coeficientes de reservas obligatorias situados en niveles que permiten atender las necesidades técnicas de liquidez y una política monetaria instrumentada sin objetivos intermedios sino encaminada directamente al objetivo de limitar la inflación, la preocupación se ha desviado a otras esferas.

El establecimiento generalizado de sistemas de liquidación bruta en tiempo real para pagos de alto valor ha disminuido el riesgo de principal, como se comentará posteriormente, pero exige una gestión mucho más precisa de la liquidez. La tendencia hacia una mayor concentración en la liquidación, tanto de pagos como de valores, hace que una adecuada gestión de la liquidez se convierta en la piedra angular de estos sistemas. Así, hoy en día, los sistemas de liquidación de valores, algunos de los cuales ya han concentrado el riesgo de liquidación a través de las contrapartidas centrales, liquidan los fondos en un sistema de liquidación bruta en tiempo real, así como algunos sistemas de bajo valor que compensan bajo una base multilateral neta (cámaras de compensación de cheques, cámaras de compensación de pagos electrónicos, etcétera) trasladan sus saldos de liquidación al sistema de liquidación bruta en tiempo real. En estos sistemas si la secuencia de pagos y la gestión de la liquidez no son adecuadas se puede producir un bloqueo (gridlock) del sistema que impida la realización de los pagos. Aquellos sistemas que cuentan con coeficientes de reservas altos, que les permite un mayor desahogo, además de la ineficiencia que produce a su sistema bancario,

pueden estar funcionando bajo un diseño ineficiente que se hará patente en el momento que se considere necesario disminuir el coeficiente de reservas, cuyo nivel se determina y se debe determinar por razones de política económica, y no por razones de diseño del sistema de compensación y liquidación.

Los aspectos de eficiencia son también relevantes ya que, en última instancia, afectan a la estabilidad del sistema financiero. Un uso excesivo del efectivo y/o un bajo desarrollo de los sistemas electrónicos de pago (transferencias electrónicas, domiciliaciones bancarias, uso de tarjetas de crédito y de débito, etc) eleva los costes de transacción de una economía, limitando su capacidad de crecimiento. No sólo esto, sino que un sistema de compensación y liquidación ineficiente pueden afectar seriamente al desarrollo de otro tipo de infraestructuras del sistema financiero.

Por lo enunciado es menester que a la Unidad de Cámara de Compensación Bancaria y en este caso específico del Banco Produbanco de la ciudad de Ambato sea evaluada con ello se verificará si los procesos que se llevando a cabo están generando los resultados deseados.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cámara de Compensación por ser una institución integrada por bancos de una misma plaza, tiene por objeto hacer efectivos los miles de cheques que en cada uno de ellos se depositan. Su invención y su utilidad han quedado demostrada por la adopción de la idea en todo el mundo, constituyendo por sí misma, todo un valioso servicio que reciben los depositantes.

Los cheques depositados, girados por clientes de otros bancos a favor del titular de la cuenta, son recibidos por el banco, pero este ignora si estos efectos se hallan en condiciones, si sus firmantes tienen fondos a favor, si las firmas son correctas, etc. Solamente el banco pagador, aquel sobre el cual son girados, puede decidir al respecto.

No es lógico entonces, que podamos utilizar ese importe de inmediato porque no sabemos si los cheques serán o no pagados. Aun admitiendo que se traten de cheques de primera categoría, es decir, emitidos con firma de primera categoría, sobre los cuales no existe posibilidad de duda, es evidente que nuestro banco no nos puede pagar su importe de inmediato, por cuanto no lo ha cobrado aún, si lo hace es adelantándonos sus propios fondos y recuperándolos al obtener el pago del banco sobre el cual se han girado los efectos, en el procedimiento de canje, en la cámara de compensación. En el total de los depósitos diarios hechos en un banco, la suma representada por esos cheques girados a cargo de otros establecimientos, representa una cifra elevada y el banco tendría que distraer fondos enormes, sin compensación alguna, si permitiera girar de inmediato, antes de hacer efectivos sus importes, aparte del riesgo natural de que muchos cheques no pueden tener curso por falta de fondos o por otras razones.

Como excepción, a firmas de primera categoría o llamadas firmas calificadas, se les permite girar de inmediato sobre cheques de otros bancos. No es menester que se trate de potencias financieras. Es suficiente con que se hallen bien conceptuadas, merezcan crédito y habitualmente depositan efectos sanos, vale decir, que no muestren abundancia de rechazos de otros bancos.

Ese privilegio, si la firma es realmente importante y merece crédito en descubierto, es decir permitiéndole un sobregiro, más o menos permanente, se considera fijo y puede aprovecharse en cualquier momento, en caso contrario, toda vez que el depositante necesita disponer de los fondos de inmediato debe pedir autorización al banco.

Es más fácil gozar de tal beneficio si los depósitos se componen habitualmente de muchos pequeños importantes, que si lo integran cheques grandes, porque el riesgo de rechazos se diluye.

La Cámara de Compensación, como ya dijimos anteriormente, esta constituye un servicio para el cliente, por cuanto evita en algunos casos que este realice grandes desplazamientos de dinero, el cual va a ser depositado en su cuenta corriente en un banco distinto del que proviene el cheque, por lo que la existencia de la Cámara de Compensación permite determinar rápidamente los saldos de los bancos intervinientes, ahorrando tiempo y movimientos bancarios.

Se considera necesario evaluar el desempeño del sistema y el proceso de la Cámara de Compensación del banco Produbanco, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015, con el propósito de ser el caso de tomar acciones correctivas para mejorar su rendimiento.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿La evaluación a la cámara de compensación del Banco Produbanco, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015, contribuirá con el análisis del desempeño del sistema y el proceso permitiendo corregir errores con el fin de optimizar el recurso humanos y tecnológico de la institución?



### **1.1.2 Delimitación del Problema**

- **En base a los factores: Acción, tiempo y espacio.**

- **Delimitación de Acción:**

Campo: Banco “Produbanco”, De La Ciudad De Ambato, Provincia De Tungurahua

Área: Cámara De Compensación.

Aspecto: Analítico

- **Delimitación de Tiempo:**

La presente investigación se la llevó a cabo en el período 2015

- **Delimitación de Espacio:**

País: Ecuador

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Calles: Calle Montalvo Entre Av. Cevallos Y Calle Sucre.

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

La Compensación Bancaria a través de la Cámara de Compensación es de gran importancia por cuanto en esta forma no sólo se opera con gran agilidad, sino con una eficiencia economía de tiempos y movimientos, que permite determinar diariamente los saldos

La Compensación bancaria implica también compensación de créditos que no son propios, sino de terceros, es decir de cuentas corrientes de clientes de las instituciones y que éstas hacen los ajustes contables y los abonos y cargos correspondientes en su contabilidad, respecto de cada uno de sus clientes. Por lo demás, los créditos existen de antemano entre las instituciones por sí y a nombre y por cuenta de sus clientes y en la

Cámara de Compensación, exclusivamente se hacen ajustes y fichas contables, que implican posteriores ajustes en cada institución.

Por consiguiente se puede determinar que es menester para la administración del Banco Produbanco evaluar el desempeño del sistema y los procesos que se realiza en este departamento, contribuyendo de esta manera y de ser el caso a determinar posibles falencias para que pueda ser rectificadas a tiempo.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo general**

Evaluación a la cámara de compensación del Banco “Produbanco”, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015.

#### **1.3.2 Objetivos específicos**

- Fundamentación teórica de Cámara de Compensación.
- Evaluación del proceso de la Cámara de Compensación.
- Propuesta de un sistema para Cámara de Compensación que permita optimizar el recurso humano y tecnológico de la institución.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1.FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.1.1 Sistema Financiero**

Para la realización del presente trabajo de investigación es menester saber ¿qué es una entidad financiera?, para la Superintendencia de Bancos de Ecuador en su portal de internet nos dice que “La expresión institución financiera es genérica y comprende a toda empresa que habitualmente se dedica a prestar fondos o a conceder créditos, sea que lo haga con sus propios fondos o con fondos recibidos de terceros, esto último cuando está expresamente facultada por la ley para ello”.

#### **2.1.2 ¿Qué es el Sistema Financiero?**

La Superintendencia de Bancos de Ecuador en su portal de internet nos dice que” Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo el de canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público, y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos”.

#### **2.1.3 ¿Quiénes integran el Sistema Financiero Ecuatoriano?**

Según la Superintendencia de Bancos del Ecuador el sistema financiero ecuatoriano está “integrado por el Banco Central, las instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

### **2.1.3.1 Banco**

Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es integrado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

### **2.1.3.2 Sociedad Financiera**

Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

### **2.1.3.3 Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse los unos a los otros con el fin de alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

### **2.1.3.4 Mutualistas**

La unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito estas están formadas por socios”.

## **2.1.4 Cuentas Bancarias**

Para Educación Financiera en la Red en su publicación Proyectos de Responsabilidad Social no dice que “Una cuenta bancaria es un contrato que realizamos con una entidad bancaria en virtud del cual depositaremos en ella una cantidad de dinero. Podemos disponer del dinero de forma inmediata y por eso se llaman «depósitos a la vista»”.

### **2.1.4.1 Tipos de Cuentas**

Educación Financiera en la Red en su publicación Proyectos de Responsabilidad Social existen dos tipos de cuentas que son:

- Cuentas Corrientes
- Cuentas de Ahorros

#### **Cuentas de Ahorros**

Suele ser una libreta en la que se registran todos los movimientos. No permite cheques.

#### **Cuentas Corrientes**

La cuenta corriente para la superintendencia de bancos “es un contrato entre un banco y una persona en virtud del cual el banco se obliga a cumplir las órdenes de pago de su cliente hasta concurrencia de las cantidades de dinero que hubiere depositado en ella o del crédito que se haya estipulado. No existe inconveniente legal para que dos o más personas abran una cuenta conjunta en un banco, estando habilitados para girar conjunta o indistintamente según se acuerde”.

#### **Principales características de una cuenta corriente**

La cuenta corriente es un contrato basado en la confianza, en virtud del cual una persona elige un banco determinado y éste la acepta como cliente. La firma del contrato se realiza en un formulario pre-redactado por el banco y estandarizado que establece las condiciones generales de la cuenta corriente. Los bancos están autorizados para cobrar tarifas por la cuenta corriente. El monto de las tarifas es determinado por cada banco libremente, cumpliendo con la normativa aplicable en esta materia.

#### **¿Qué es el sobregiro de una Cuenta Corriente?**

Los sobregiros en una cuenta corriente bancaria corresponden a todos aquellos giros efectuados en la cuenta sin que existan fondos disponibles, constituyendo, por lo tanto,

créditos que el banco librado concede al delegante. Estos sobregiros pueden obedecer a una modalidad de crédito previamente acordada con el titular de la cuenta corriente (sobregiros pactados), o bien, pueden originarse por una contingencia o una operación especial, sin que al comitente le asista un derecho contractual para sobregirar la cuenta (sobregiro sin pacto previo).

### **¿Cómo procede el titular de una cuenta corriente bancaria a su cierre?**

La cuenta corriente bancaria puede cerrarse por decisión unilateral de su titular en cualquier momento. Sin perjuicio de lo anterior, es conveniente que el titular de la cuenta corriente bancaria antes de comunicar su decisión de cierre al banco verifique que no existan cheques cuyo cobro esté pendiente o en su defecto provisione los fondos suficientes para su cancelación. Asimismo y en caso que se hubieren contratado pagos automáticos de cuenta con cargo a la cuenta corriente bancaria que se pretende cerrar, es aconsejable ponerles término en forma previa. Ahora bien, es recomendable que el titular comunique en forma escrita la decisión de cierre al banco, preferentemente en la sucursal donde abrió su cuenta corriente bancaria, conservando una copia timbrada por éste hasta que finalice el proceso de cierre”.

#### **2.1.5 ¿Qué es el cheque?**

Para la Superintendencia de Bancos del Ecuador “El cheque es una orden escrita y girada contra un banco para que éste pague a su presentación el todo o parte de los fondos que él cuenta correntista puede disponer en efectivo o en crédito en la cuenta corriente.

##### **2.1.5.1 ¿Qué tipos de cheques existen?**

###### **Cheque al portador**

Tiene abiertas, esto es no tachadas, las frases "a la orden de" y "o al portador". Es transferible por la simple entrega, sin necesidad de endoso, de manera que el tenedor de él se presume su dueño. El banco debe pagarlo a la persona que lo presente a cobro, la que deberá acreditar su identidad con la respectiva cédula de identidad, siempre que esté

girado en la forma, condiciones y demás requisitos que fija la ley y emane legítimamente del girador.

### **Cheque a la orden**

Tiene abierta (no tachada) la frase "a la orden de" y tachada la frase "o al portador". Es transferible mediante endoso (firma puesta al dorso del cheque). Puede ser cobrado por la persona a cuyo nombre se extendió el cheque o por el último endosatario en caso que haya sido endosado.

### **Cheque nominativo**

Tiene tachadas las frases "a la orden de" y "o al portador". Es transferible mediante cesión y no por endoso. Sólo puede ser cobrado por la persona a cuyo nombre se encuentra extendido el documento o su representante o apoderado con poder suficiente. No puede ser depositado en una cuenta de un tercero diferente del beneficiario, debido a que no puede ser transferido mediante endoso, a menos que el beneficiario entregue el cheque en comisión de cobranza, indicando expresamente que el producto de su pago se deposite en la cuenta del tercero.

### **Cheque cruzado**

El cheque cruzado sólo puede ser presentado a cobro a través de un banco, por lo que esta condición particular de un documento hace que no sea posible cobrarlo por caja. Es así como estos cheques pueden ser cobrados mediante su depósito en la cuenta corriente o cuenta de ahorro del beneficiario, o bien, mediante el endoso en comisión de cobranza que el beneficiario del cheque encargue a un banco. En este último caso, hay que tener presente que los bancos no están obligados a aceptar las cobranzas que una persona que no es cliente del banco les quiera encomendar, ya que ellos tienen la facultad de elegir a sus clientes.

### **2.1.6 ¿Qué es el endoso?**

El endoso es la firma al dorso del cheque por la que el beneficiario lo transfiere en dominio, lo entrega en cobro o lo constituye en prenda. Todo endoso debe ser firmado por la persona que lo extiende y la firma hecha por mandato de otro debe indicar esa circunstancia.

### **2.1.7 ¿Qué es el protesto de cheques?**

El protesto de un cheque es un acto solemne cuyo objeto consiste en dejar testimonio de que el documento presentado a cobro no ha sido pagado. De igual manera de existir causales en las que el cheque no puede ser cobrado, el cliente puede decidir si deja constancia de este hecho, en caso de que se deje constancia o testimonio de este hecho se considerará como protesto, en caso de que no se registre la falta de pago esto se considera como una devolución de cheques. La ley no señala las situaciones que podría originar la falta de pago, por lo que esta Superintendencia ha establecido un orden de prioridades que los bancos deben respetar al proceder al protesto de un cheque. Dichas causales son:

- Forma.
- Falta de fondos

### **¿Se pueden negar las entidades a pagar un cheque?**

Las entidades están en obligación de pagar todo tipo de cheque siempre y cuando este no tenga ninguna deficiencia de fondo o forma.

### **¿Por qué motivo el banco pide una identificación cuando una persona cobra un cheque por caja?**

Los bancos están legalmente obligados a comprobar la identidad de las personas que cobren cheques por caja, mediante la exigencia de la exhibición de la cédula de identidad respectiva. La medida sólo tiene por objeto dejar al banco o a terceros en



condiciones de perseguir las responsabilidades que pudieran derivarse de la falsificación, pérdida, hurto o robo del documento”

Debemos involucrarnos de manera directa con la cámara de compensación del sistema financiero ecuatoriano debiendo saber que para Eco-Finanzas en su publicación en la web.

“Cámara de Compensación es el Organismo que se encarga de compensar los cheques que un banco tiene contra otros como resultado de operaciones que en él realizan sus clientes. En la cámara de compensación cada banco salda con los otros los títulos u operaciones a su favor y en su contra. Realizará la cancelación periódica de las deudas recíprocas existentes entre distintas instituciones financieras, a través del intercambio de diversos documentos tales como cheques que estando en poder de alguna de ellas aparezcan girados en contra de alguna otra. El mismo principio puede aplicarse en las operaciones de Comercio Internacional entre países”.

En un fragmento de una publicación en la web realizada por Wikipedia recogida de la Enciclopedia Económica, 2013 las Cámaras de Compensación son “asociaciones constituidas para que las entidades de crédito puedan realizar sus pagos de compensación con liquidación periódica de los créditos y débitos recíprocos como:

- Intercambio de cheques

## **2.2 MARCO CONCEPTUAL**

**Evaluación:** se refiere a la acción y a la consecuencia de evaluar, un verbo cuya etimología se remonta al francés évaluer y que permite indicar, valorar, establecer, apreciar o calcular la importancia de una determinada cosa o asunto.

**Compensación:** que en simples palabras es balancear una deuda con otra o cubrir un débit o con un crédito, constituyéndose por lo tanto, como un medio de pago y tiene el efecto de extinguir una obligación.

**Administración:** Hace referencia al funcionamiento, la estructura y el rendimiento de las organizaciones. El término proviene del latín ad-ministrare (“servir”) o ad manus trahere (“manejar” o “gestionar”).

**Cheque:** Documento que autoriza a una persona a retirar, por sí o por un tercero, los fondos que tiene disponibles en poder de otra.

**Documento:** Escrito con que se prueba o demuestra algo. Escrito u otra cosa que sirve para ilustrar o comprobar una cosa, especialmente hechos del pasado:

### **2.3 IDEA A DEFENDER**

La evaluación a la cámara de compensación del banco Produbanco, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015 permitirá optimizar el recurso humanos y tecnológico de la institución.

### **2.4 VARIABLES**

#### **2.4.1 Variable Independiente**

Cámara de Compensación.

#### **2.4.2 Variable Dependiente**

Evaluación del sistema.

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

En la presente investigación sobre evaluación a la cámara de compensación del banco “Produbanco”, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015 se utiliza el paradigma cualitativo-cuantitativo, cualitativo porque los resultados que se obtuvo son en su mayoría cuantificables con parámetros numéricos y de cualitativo porque en este estudio se realizará análisis.

### **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.2.1 Tipos de estudio de investigación**

La investigación es de los siguientes tipos:

- **Investigación de campo**

Considerando que la investigación de campo es importante ya que permite el contacto directo con el problema de estudio por medio de la recolección de datos de manera directa con los involucrados, es decir, que se va a realizar un estudio sistemático de algunos hechos en la universidad.

- **Investigación documental**

Es de tipo documental, porque se logró obtener información acerca del tema de estudio con temas afines, consultando textos pedagógicos, periódicos, revistas, publicaciones, manuales y páginas web; mediante el uso del internet.

- **Investigación exploratoria**

Es de tipo exploratoria porque permite relacionarse con el problema objeto de la investigación.

- **Investigación descriptiva**

El nivel descriptivo me permite describir y delimitar los diferentes elementos del problema de investigación y su interrelación.

- **Investigación explicativa**

El nivel explicativo porque se trata de responder o dar a conocer la importancia del objeto de la investigación.

### **3.2.2 Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación es la estrategia que adopta el investigador para responder al problema planteado, la presente investigación será cualitativa-cuantitativa.

Cualitativa porque generará la comprensión del fenómeno y sus características y cuantitativa, porque se consideran los términos financieros e indicadores.

## **3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.3.1 Población**

El departamento del Banco Produbanco de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua está constituida por personas, conformados de la siguiente forma:

Tabla 1: Población de la Unidad de Cámara de Compensación y Jefes de Cuentas del Banco Produbanco ciudad de Ambato

Estratos	Frecuencia	%
Jefe Unidad Cámara de Compensación	1	14,29
Operadores	2	28,57
Jefes de Cuentas	4	57,14
Total	7	100,00

Fuente: Nomina del Banco.

Elaborado por: El Autor.

### **3.3.2 Muestra**

En la presente investigación la población es finita, debido a que se conoce la cantidad de unidades que la integran y que está por debajo de cien (100) unidades; se obviaré la selección de la muestra debido a que toda la población objetivo es accesible.

## **3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

### **3.4.1 Métodos de investigación**

La sistematización de los métodos científicos es una materia compleja y difícil. No existe una única clasificación, ni siquiera a la hora de considerar cuántos métodos distintos existen. A pesar de ello aquí se presenta una clasificación que cuenta con cierto consenso dentro de la comunidad científica. Además, es importante saber que ningún método es un camino infalible para el conocimiento, todos constituyen una propuesta racional para llegar a su obtención.

- Método inductivo: Como medio para obtener conocimientos, el razonamiento inductivo inicia observando casos particulares y partiendo del examen de estos hechos llega a una conclusión general, este método se realizará al momento de identificar a cada uno de los puestos de trabajo el proceso a seguir de acuerdo a su competencia.
- Método deductivo: La deducción se caracteriza porque va de lo universal a lo particular, este método se aplicará al momento de realizar una investigación de campo; al deducir el inicio y final de cada conjunto de las actividades que forma procesos en servicio de la ciudadanía.
- Método sintético: Es un proceso mediante el cual se relacionan hechos aparentemente aislados y se formula una teoría que unifica los diversos elementos. Consiste en la reunión racional de varios elementos dispersos en una nueva totalidad, este se presenta más en el planteamiento de la idea a defender, se aplicará este método al momento de realizar un análisis a cada proceso inherente a la actividad de cada individuo que forma parte del Banco Produbanco

- Método analítico: Se distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado, se aplicará este método al momento de determinar la efectividad del modelo propuesto mediante este trabajo de investigación.

### **3.4.2 Técnicas de investigación**

Según (Muñoz R, 2011, pág. 222), menciona que: “las técnicas son procedimiento o conjunto de procedimientos, reglas, normas o protocolos, que tienen como objetivo obtener un resultado determinado, ya sea en el campo de la ciencia, de la tecnología, del arte, de la educación o en cualquier otra actividad”.

Las técnicas que se utilizaron para la recopilación de la información son:

- Observación Directa:

Es directa cuando el investigador se pone en contacto personalmente con el hecho o fenómeno que trata de investigar, por lo tanto, se realizara un monitoreo de las principales actividades de la unidad de cámara de compensación del Banco Produbanco de la ciudad de Ambato para lograr detectar el estado actual de la misma.

- La Entrevista:

Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador "investigador" y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación.

- Encuesta:

En este caso se realizará a los operadores de la Unidad de Cámara de Compensación (2 funcionarios), al responsable de la unidad y a los Oficiales de cuentas del Banco Produbanco de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

Con la finalidad de obtener información detallada sobre las variables en cuestión como son:

- **Independiente:** Cámara de Compensación.
- **Dependiente:** Evaluación del sistema.

### **3.4.3 Instrumento de la investigación**

- Paquete de Microsoft Office, donde se utilizará los programas Word, Excel y Power Point, para la elaboración del informe y el procesamiento de los datos.
- Acceso a Internet, para la búsqueda de información referencial.
- Recursos de oficina, como lápices, bolígrafos y papel para el registro de la información durante las entrevistas y el proceso de observación directa. Además, un computador para la elaboración del informe.

## **3.5 RESULTADOS**

Encuesta aplicada para conocer la evaluación a la cámara de compensación y jefes de cuentas del Banco “Produbanco”, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015.

1.- ¿Son claras y exhaustivas las reglas y procedimientos que rigen el funcionamiento del sistema de Cámara de Compensación?

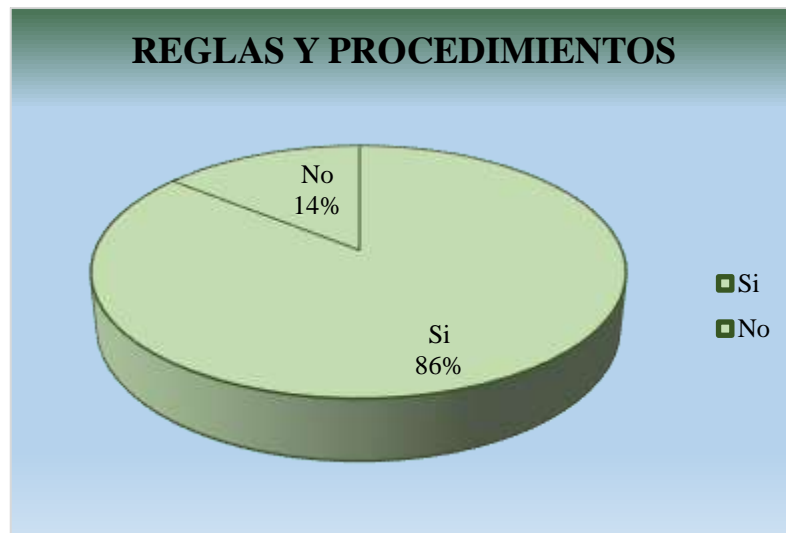
Tabla 2: Reglas y Procedimientos

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	6	85,71
No	1	14,29
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 1: Reglas y Procedimientos



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la primera pregunta 6 funcionarios encuestados que representan el 86% aseguran que Si son claras y exhaustivas las reglas y procedimientos que rigen el funcionamiento del sistema de Cámara de Compensación, mientras que 1 funcionario que representan el 14% manifestaron que No son claras y exhaustivas.



2.- ¿Se reflejan con rapidez las modificaciones del sistema de manejo de Cámara de Compensación en las normas y procedimientos?

Tabla 3: Modificaciones del Sistema

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	5	71,43
No	2	28,57
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 2: Modificaciones del Sistema



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta 5 funcionarios encuestados que representan el 71% aseguran que Si se reflejan con rapidez las modificaciones del sistema de manejo de Cámara de Compensación en las normas y procedimientos, mientras que 2 funcionarios que representan el 29% manifestaron que No se reflejan con rapidez.

3.- ¿Están establecidos los procedimientos que deberán seguirse en caso de situaciones anormales, aclarando los derechos y obligaciones de las partes involucradas (operador, jefe de cuenta, cuenta correntistas)?

Tabla 4: Procedimientos Establecidos

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	6	85,71
No	1	14,29
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 3: Procedimientos Establecidos



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a esta pregunta 6 funcionarios encuestados que representan el 86% aseguran que Si se reflejan con rapidez las modificaciones del sistema de manejo de Cámara de Compensación en las normas y procedimientos, mientras que 2 funcionarios que representan el 14% manifestaron que No se reflejan con rapidez.

4.- ¿Usted Cree que identificar oportunamente un riesgo es importante en las organizaciones?

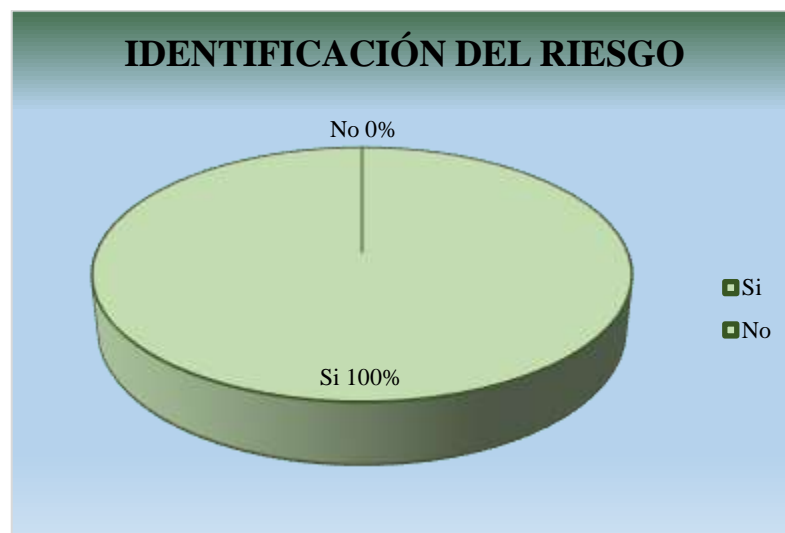
Tabla 5: Identificación del Riesgo

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	7	100,00
No	0	0
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 4: Identificación del Riesgo



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 7 funcionarios encuestados que representan el 100% aseguran que Si creen que identificar oportunamente un riesgo es importante en las organizaciones sin importar su actividad económica.

5.- ¿Cuenta el operador con procesos de capacitación que incorpore los temas relacionados con los riesgos financieros del sistema?

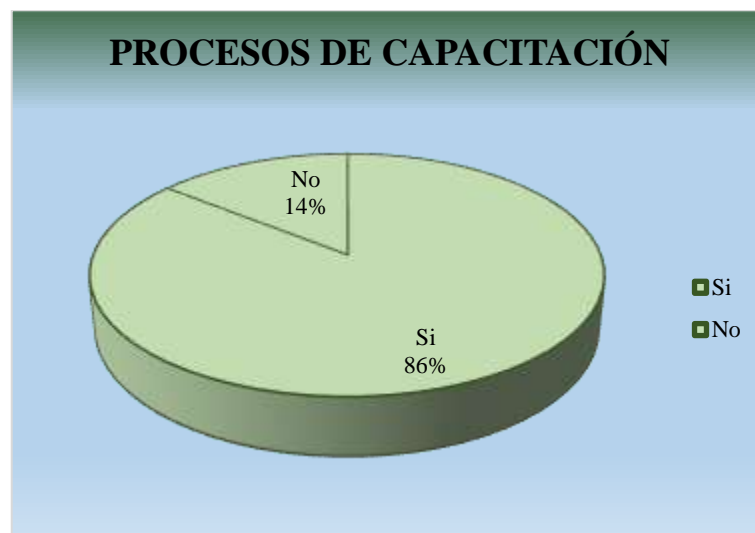
Tabla 6: Procesos de Capacitación

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	6	85,71
No	1	14,29
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 5: Procesos de Capacitación



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 6 funcionarios encuestados que representan el 86% aseguran que Si cuentan los operadores con procesos de capacitación que incorpore los temas relacionados con los riesgos financieros del sistema y 1 funcionario que representa el 14% indica que No.

6.- Si se trata de un sistema de liquidación diferida, ¿se han tomado acciones para la migración de los pagos de alto valor hacia otro sistema alternativo donde los participantes (operador, jefe de cuenta) no estén expuestos a riesgos de crédito?

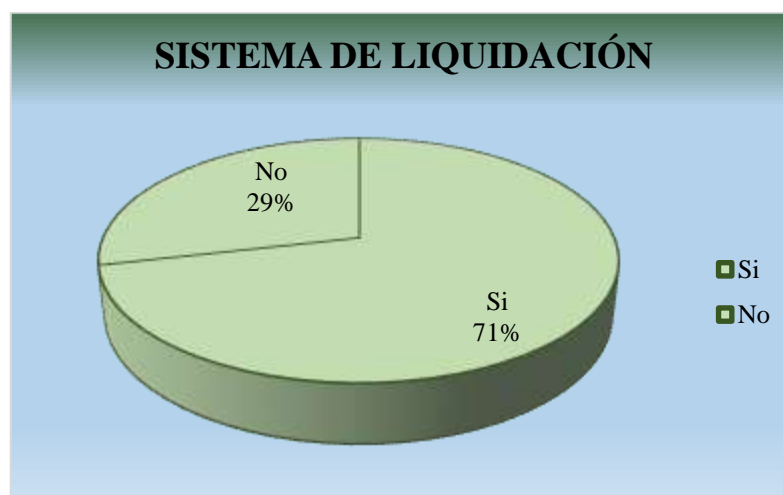
Tabla 7: Sistema de Liquidación

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	5	71,43
No	2	28,57
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 6: Sistema de Liquidación



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 5 funcionarios encuestados que representan el 71% aseguran que Si se trata de un sistema de liquidación diferida, se han tomado acciones para la migración de los pagos de alto valor hacia otro sistema alternativo donde los participantes (operador, jefe de cuenta) no estén expuestos a riesgos de crédito cuentan los operadores con procesos de capacitación que incorpore los temas relacionados con los riesgos financieros del sistema y 2 funcionario que representa el 29% indica que No.

7.- ¿Se encuentra definido en el marco jurídico el proceso mediante el cual una garantía constituida como respaldo de una operación puede ser ejecutada?

Tabla 8: Ejecución de Garantía

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	7	100,00
No	0	0
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 7: Ejecución de Garantía



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 7 funcionarios encuestados que representan el 100% aseguran que Si se encuentra definido en el marco jurídico el proceso mediante el cual una garantía constituida como respaldo de una operación puede ser ejecutada.

8.- ¿Se encuentra definida en el marco jurídico la legitimidad de los mensajes y registros electrónicos, así como de cualquier otra herramienta que sea utilizada en el procesamiento de las operaciones de pago?

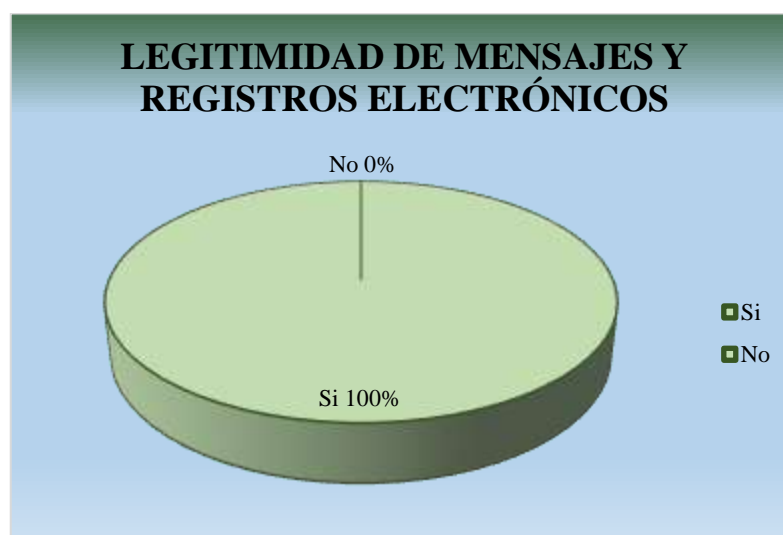
Tabla 9: Legitimidad de Mensajes y Registros Electrónicos

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	7	100,00
No	0	0
Total	7	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 8: Legitimidad de Mensajes y Registros Electrónicos



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 7 funcionarios encuestados que representan el 100% aseguran que Si se encuentra definido en el marco jurídico la legitimidad de los mensajes y registros electrónicos, así como de cualquier otra herramienta que sea utilizada en el procesamiento de las operaciones de pago.

9.- ¿Existen circunstancias, ordinarias o extraordinarias, bajo las cuales la normativa que rige el funcionamiento del sistema de pagos sea incompatible con el resto del marco jurídico?

Tabla 10: Incompatibilidad con el Marco Jurídico

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	1	11,11
No	8	88,89
Total	9	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 9: Incompatibilidad con el Marco Jurídico



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco, sucursal Ambato, año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 7 funcionarios encuestados que representan el 100% aseguran que No existen circunstancias, ordinarias o extraordinarias, bajo las cuales la normativa que rige el funcionamiento del sistema de pagos sea incompatible con el resto del marco jurídico y 1 funcionario que Si que representa el 11%.



10.- ¿Cuenta el operador con mecanismos para la publicación y distribución de las normas y procedimientos entre los involucrados?

Tabla 11: Incompatibilidad con el Marco Jurídico

Alternativa	Encuestados	Porcentaje
Si	1	11,11
No	8	88,89
Total	9	100

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco, sucursal Ambato, año 2.015

Elaborado por: El autor

Gráfico 10: Incompatibilidad con el Marco Jurídico



Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco, sucursal Ambato, año 2.015

Elaborado por: El autor

### Interpretación

En relación a la esta pregunta los 7 funcionarios encuestados que representan el 100% aseguran que Si Cuenta el operador con mecanismos para la publicación y distribución de las normas y procedimientos entre los involucrados.

### **3.6 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS**

La evaluación a la cámara de compensación del banco Produbanco, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015 permitió optimizar los recursos humanos y tecnológico de la institución cumpliendo con los objetivos trazados en el presente trabajo de investigación.

Además beneficio tanto a la entidad bancaria como a los clientes de la misma, pues se mejoró la atención, aumento la eficiencia y con ello los movimientos y transacciones se volvieron más ágiles obteniendo así mayor acogida y aumento considerable de los usuarios.

## **CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1 TÍTULO**

Evaluación a la Cámara de Compensación del Banco “Produbanco”, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015.

#### **4.1.1 Introducción y declaración de propiedad**

La presente Evaluación a la Cámara de Compensación es propiedad de Banco Produbanco y de uso exclusivo para los miembros de esta empresa, no pudiendo ser reproducido ni utilizado en todo o en parte, sin autorización expresa y por escrito del Gerente de la sucursal Ambato.

La Evaluación a la Cámara de Compensación del Banco Produbanco, y los documentos que del mismo se derivan son de obligado cumplimiento para todos los trabajadores de esta entidad bancaria, quienes deben velar por su confidencialidad y control.

### **4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA.**

El sistema de pagos comprende el conjunto de instrumentos, procedimientos e instituciones que permiten las transferencias de dinero entre los agentes económicos. Un sistema de pagos seguro y eficiente contribuye a la efectividad de la política monetaria, a la estabilidad del sistema financiero y al buen funcionamiento de la economía en su conjunto. Igualmente, comprende los pagos efectuados mediante efectivo y los realizados sin efectivo, estos últimos se llevan a cabo en los sistemas de transferencias electrónicas.

Los sistemas de pagos distintos al efectivo pueden ser clasificados en sistemas de pago de alto y bajo valor. Los sistemas de pago de alto valor son generalmente administrados por los Bancos Centrales, mientras que los de bajo valor, que comprenden los diferentes medios de pago ofrecidos por el sector financiero, tales como cheques, débitos directos, transferencias de bajo valor, etc., son compensados a través de cámaras de

compensación y generalmente se liquidan mediante los sistemas de alto valor. El Banco Central del Ecuador es el administrador del Sistema de Pagos.

Para evaluar a la Cámara de Compensación del Banco “Produbanco”, de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015 vamos a:

- **Medir la operatividad mensual y anual mediante los flujos de enviado y definitivo.**
- **Obtener la efectividad de los flujos de operaciones de los clientes apoyados en el pago mediante cheques.**
- **Calcular el porcentaje de ingreso por el castigo de cheques protestados por falta de fondos.**
- **Estrategias para mejorar la productividad y efectividad de la Cámara de Compensación al 100%**

Para llevar a cabo la propuesta En Banco Produbanco de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua año 2.015, nos ayudará el registro diario que esta entidad mantiene de lo enviado y de lo que se canceló por medio de la unidad de Cámara de Compensación.

#### **4.2.1 Información Básica de la Empresa**

<b>Razón Social:</b>	Banco de la Producción S.A. - Produbanco.
<b>Actividad:</b>	Produbanco, brinda los siguientes servicios: cuentas, inversiones, crédito, leasing, avales, garantías, comercio exterior, línea de crédito cerrada, cobranzas, tarjetas de crédito corporativas y cash management.
<b>Empresa:</b>	Servicio Privado
<b>RUC:</b>	1790368718001
<b>Dirección:</b>	Calle Montalvo entre calle Sucre y calle Cevallos - Ambato
<b>Teléfono:</b>	(03) 2424840
<b>Web:</b>	<a href="https://www.produbanco.com/GFPNet/">https://www.produbanco.com/GFPNet/</a>

#### **4.2.2 Reseña Histórica**

La empresa objeto de la presente investigación, es el Banco de la Producción S.A., mejor conocido como Produbanco, es una institución financiera. Es la cabeza del Grupo Financiero Producción, e inició sus actividades en noviembre de 1978 con el propósito de poner los servicios de una nueva institución bancaria a disposición del pequeño y gran empresario; y del público en general.

A partir del 2014 se produce la adquisición de la mayoría de sus acciones por el Grupo Promérica, dando mayor fortaleza a la entidad y cambiando su nombre a Produbanco Grupo Promérica.

Produbanco, forma parte del Grupo Promérica, el mismo que presentó su primer balance consolidado el 31 de octubre de 2014, toda vez que el 9 de octubre de 2014, terminó el proceso de cesión de activos y pasivos de Banco Produbanco a Promérica. El informe a marzo de 2015, contempla un análisis de la institución comparada con el cierre de 2014 y promedios históricos desde el 2010, es decir, incluye la gestión de Produbanco antes de la consolidación.

Con la cesión de activos y pasivos de Banco Produbanco a Promérica, la institución mejoró su participación en el mercado, sin embargo, continúa en cuarto lugar tanto en activos como pasivos dentro de los bancos privados grandes. A marzo de 2015, el activo representó el 11,47% del sistema bancario, el pasivo el 11,68% y el patrimonio el 9,51%.

Categoría:

El Banco Produbanco tiene una categoría AAA-

Significado de la Calificación:

Categoría AAA: La situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de

estabilidad. Si existe debilidad o vulnerabilidad en algún aspecto de las actividades de la institución, ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización

Las categorías de calificación descritas pueden incluir signos más (+) o menos (-). El signo más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.

Operaciones:

Produbanco, brinda los siguientes servicios:

- Banca de Personas: satisface todas las necesidades financieras del mercado de las personas bajo un modelo de atención estandarizado. La banca cuenta con 314 oficiales distribuidos en 12 zonas.
- Banca PYMES: satisface las necesidades de las empresas pequeñas y medianas con ventas de hasta US\$ 5,00 millones, así como personas naturales con actividad comercial bajo un modelo de atención personalizado. La banca Pymes es administrado por 50 ejecutivos.
- Banca Empresarial: satisface las necesidades de las empresas con ventas anuales entre US\$ 5,01 millones y US\$ 20,00 millones por dos períodos fiscales consecutivos. Se encuentran asignados 9 ejecutivos.
- Banca Corporativa: brinda soporte estratégico en el desarrollo sostenible de distintos negocios, bajo un modelo de atención ajustado a la necesidad del cliente. La banca cuenta con 19 ejecutivos.
- Banca Privada: ofrece servicios financieros especializados para atender las necesidades de las personas naturales de alto patrimonio. Cuenta con 11 ejecutivos.

### **4.2.3 Misión**

1. Ofrecer servicios y productos financieros que respondan a las necesidades locales de nuestros clientes, de manera dinámica, accesible y cercana, a partir de una relación de confianza mutua.
2. Produbanco 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.
3. El GFP 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.

### **4.2.4 Visión**

1. Un grupo financiero regional sólido con una oferta diversificada de servicios y productos que brinda soluciones locales, ágiles y confiables a sus clientes.
2. Producir 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.
3. Produbanco quiere ser reconocido por la solidez de sus resultados y por apoyar al desarrollo económico del país a través de una administración financiera segura y eficiente.

### **4.2.5 Objetivos**

Los objetivos del Banco Produbanco son:

1. Captación del ahorro y generación de Crédito para satisfacer con garantía y solvencia la demanda de financiación.

2. Desarrollar el papel de empresa de servicios, especialmente financieros, en el sistema económico, apoyado en la imagen corporativa de profesionalidad y calidad de servicio.
3. Intermediación en los mercados financieros para satisfacer la demanda de productos y servicios bancarios.

#### **4.2.6 Valores institucionales**

##### **1. Sólido:**

Produbanco Grupo Promerica es un Grupo Financiero regional sustentable, estable, fuerte y en pleno crecimiento que no sucumbió frente a las crisis de la región sino que subsistió y expandió, y hoy día sigue expandiendo, sus negocios y ofertas financieras a través de la creación e incorporación de otros bancos en otros países y regiones.

##### **2. Dinámico:**

Por su capacidad de adaptación en cada uno de los países y regiones donde opera, Produbanco Grupo Promerica entiende muy bien las necesidades de sus clientes y las atiende y resuelve lo más rápido y efectivamente posible, disminuyendo la complejidad de las operaciones y buscando ganar agilidad y eficacia.

##### **3. Flexible:**

Produbanco Grupo Promerica tiene una estructura regional que se adapta a cada uno de los países donde opera y el conocimiento profesional y nativo de quienes trabajan en cada uno de sus bancos les permite conocer muy bien a los países, culturas y necesidades financieras de sus audiencias.

##### **4. Cercano:**

Produbanco Grupo Promerica considera a sus clientes como sus aliados donde la relación del día a día se basa en una confianza, cercanía y amabilidad mutua donde los clientes obtienen las soluciones adecuadas a sus necesidades financieras junto con un servicio financiero amigable.



#### **4.2.7 Estrategias Corporativas**

Nuestra estrategia se eleva en cuatro pilares estratégicos:

- Administrar responsablemente los activos
- Crecer en las Bancas de Personas, Medios de Pago, PYMES y Empresarial
- Continuar con el liderazgo en la Banca Corporativa
- Ser líderes en omnicanalidad

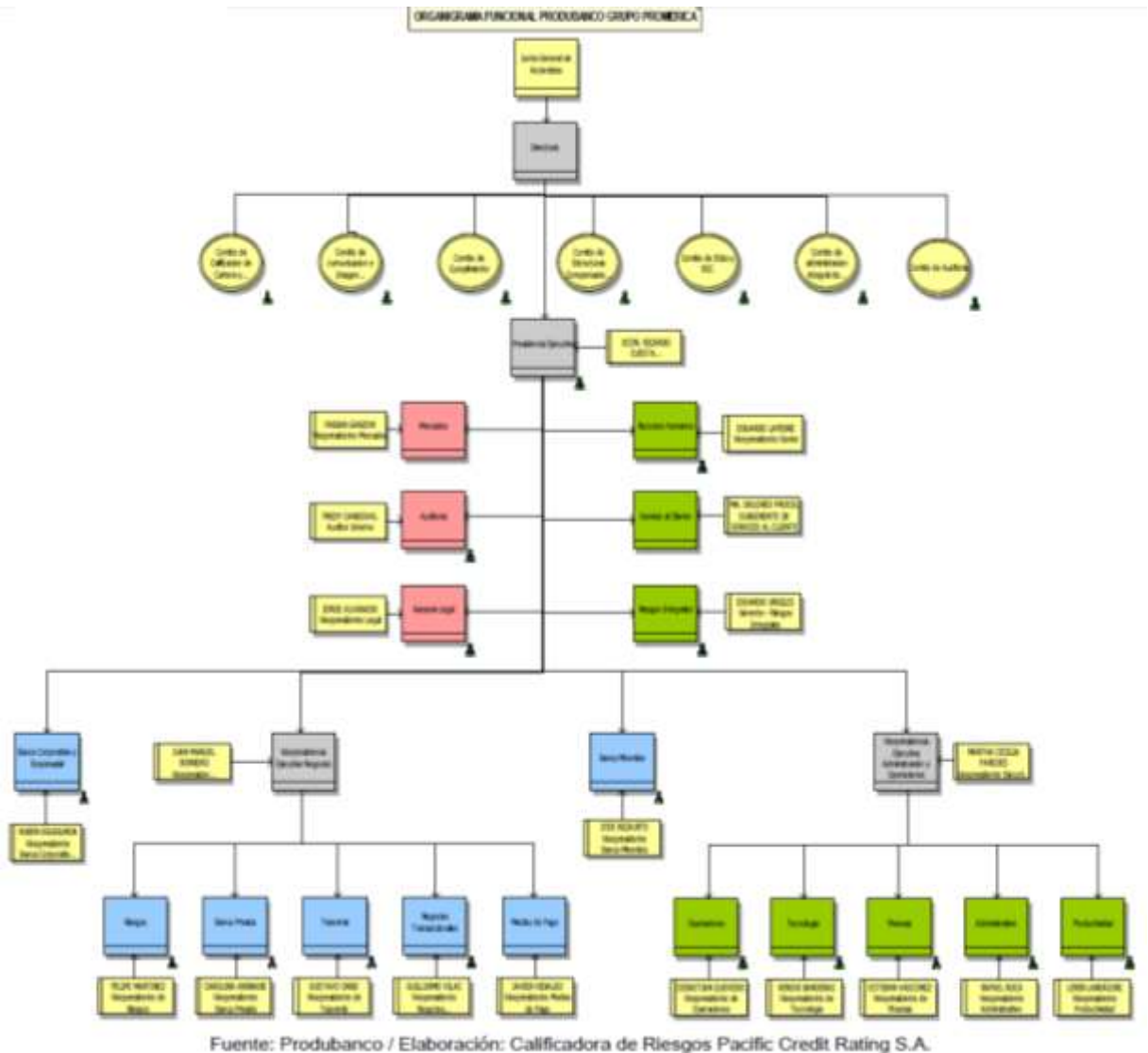
La estrategia institucional se sustenta en un enfoque centrado en el cliente, en el mejor equipo humano y con recursos tecnológicos de punta altamente eficientes.

Los objetivos estratégicos que dirigen nuestra operación son:

- Centrarse en el cliente
- Desarrollar negocios potenciando la relación entre los segmentos de mercado y profundizando la relación con clientes
- Diferenciarse por innovación y tecnología
- Potenciar la gestión de nuestras subsidiarias
- Posicionar las fortalezas de la marca e imagen corporativa

## 4.2.8 Organigrama Estructural de la entidad

Gráfico 11: Organigrama Estructural



A marzo de 2015, el Grupo Financiero Producción, contó con 3.339 colaboradores, repartidos en un 74,99% en Produbanco, el 24,32% en Servipagos y el 0,69% en Protrámities. De acuerdo al tipo de contrato el 97,81% de empleados tuvo contrato fijo y el 2,19% contrato temporal. Produbanco registró 2.504 colaboradores, de los cuales 50 eran con contrato temporal y 2.454 contrato fijo concentrados en un 63,00% en Quito, el 19,64% en Guayaquil, el 3,83% en Ambato, 3,42% en Cuenca, el 2,12% en Ibarra y en el resto de ciudades menos del 1,50% del personal. Protrámities contó con 23 empleados, 19 fijos y 4 temporales; mientras Servipagos tuvo 812 colaboradores, 793 fijos y 19 temporales.

## 4.2.9 Organigrama Funcional

### Gobierno Corporativo

Grupo Financiero Producción ha trascendido en el tiempo por sus líderes, los mismos que definen la dirección, generan estrategias para obtener resultados positivos y dan permanente seguimiento a la gestión.

La Junta General de Accionistas:

Está integrada por accionistas del Banco de la Producción y encabezada por el Presidente del Directorio, quién no ocupa cargo ejecutivo alguno en el GFP. Las sesiones ordinarias de la Junta General de Accionistas son celebradas dentro de los 90 días siguientes al cierre de cada ejercicio anual en la oficina Matriz. Por otro lado, las sesiones extraordinarias son convocadas en caso de disposición del Directorio, por su Presidente, o por el Presidente Ejecutivo a iniciativa propia o cuando lo solicite uno o más accionistas que representen cuando al menos el 25% del capital social.

Actualmente Produbanco cuenta con la siguiente estructura accionaria:

Tabla 12: Estructura Accionaria

Cuadro 6: Accionistas	
Principales Accionistas	Participación
Framesi Holding S.A.	18,13%
Plucaribe Holding S.A.	14,85%
Strategy Fund S.A	5,95%
Hnos. Malo	5,95%
Attía	5,86%
Laskfor Managment Inc.	5,14%
Deller	5,01%
Bustamante	4,90%
Misle	4,35%
Sevilla	3,79%
Otros	26,07%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Produbanco / Elaboración: PCR- PACIFIC CREDIT RATING

Directorio: Los miembros del directorio son elegidos por la Junta General de accionistas previa calificación de la Superintendencia de Bancos y Seguros. El Directorio del GFP está conformado por 5 miembros principales, los mismos que mensualmente mantienen reuniones para evaluar la evolución de los resultados globales del GFP. Cada una de estas reuniones cuenta con la presencia del Presidente Ejecutivo, principal representante de la entidad cabeza del Grupo.

A continuación se presenta el directorio con el que cuenta Produbanco:

Tabla 13: Directorio

<b>Cuadro 7: Directorio</b>	
<b>Cargo</b>	<b>Nombre</b>
<b>Presidente</b>	<b>Abelardo Pachano</b>
<b>Vicepresidente</b>	<b>Fernando Vivero Loza</b>
<b>Director y Representante legal de Sucursal Guayaquil</b>	<b>Eduardo Ortega Gómez</b>
<b>Director</b>	<b>Fred Larreátegui Russo</b>
<b>Director</b>	<b>Mario Costa Stracuzzi</b>

Fuente: Produbanco / Elaboración: PCR- PACIFIC CREDIT RATING

Delegados en la Gestión: El Directorio designa delegados que forman parte de comités estratégicos que involucran en la gestión del GFP. Existen 7 Comités y 13 Comisiones que se integran con miembros del Directorio y ejecutivos de la Compañía.

El grupo Financiero Produbanco se divide en tres unidades:

- **Negocio:** Aquellas conformadas para atender las necesidades de los clientes de los distintos segmentos.
- **Soporte:** Áreas que con su labor contribuyen a la operación del negocio.
- **Staff:** Áreas de análisis y control que ejecutan seguimiento a la actividad del Grupo.

Tabla 14: Plana Gerencial

Cuadro 8: Plana Gerencial	
Nombre	Área
Abelardo Pachano	Presidencia Ejecutiva
Joaquín Morillo	Vicepresidencia Ejecutiva de Negocios
Luis Pachano	Vicepresidencia Ejecutiva Administración y Operaciones
Rubén Eguiguren	Vicepresidencia Banca Corporativa
José Ricaurte	Vicepresidencia Banca Empresarial y Pymes
José Samaniego	Vicepresidencia Banca Patrimonial
Fabián Mora	Vicepresidencia Banca de Personas
Guillermo Vilac	Vicepresidencia Transaccional y Microcrédito
Sonia de Newell	Vicepresidencia Produbank
Ethna de Montenegro	Vicepresidencia de RRHH
Sebastian Quevedo	Vicepresidencia de Operaciones
Kenshi Banderas	Vicepresidencia de Tecnología
Lenin Landázuri	Vicepresidencia de Productividad
S. Bermeo	Vicepresidencia Asesoría Legal
Gustavo Orbe	Gerencia Tesorería
Esteban Vásquez	Gerencia de Finanzas
Felipe Martínez	Gerencia de Riesgos
Xavier Guerrero	Gerencia Administrativo
Santiago Rodríguez	Gerencia Seguridad Corporativa
Angelo de Castro	Oficial de Cumplimiento
María Dolores Procel	Subgerencia de Servicio al cliente
Alfredo Astorga	Gerencia Riesgos Integrales
Guido Orrico	Auditor Interno

Fuente: Produbanco / Elaboración: PCR- PACIFIC CREDIT RATING

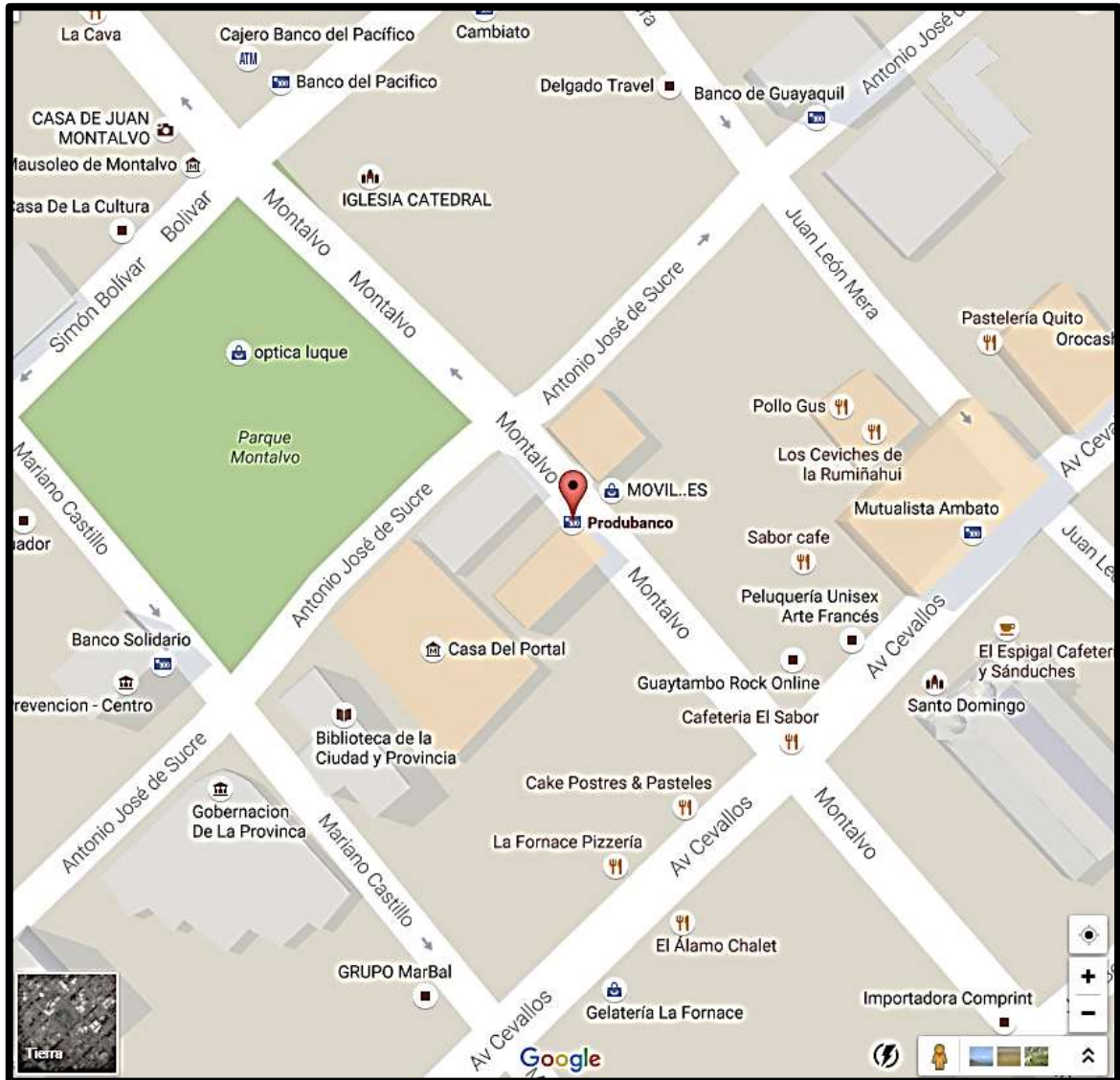
### Prácticas Fundamentales del Gobierno Corporativo del Grupo Financiero Producción

- La calidad de la información.
- Responsabilidad en el procesamiento y suministros de información.
- Eficiencia.
- Transparencia, objetividad y compromiso.
- Planificación.
- Desarrollo de nuevos productos y servicios estructurando procesos.
- Cumplimiento de las normas establecidas.
- Transparencia y eliminación de conflictos de intereses.
- Seguimiento periódico para identificar posibles conflictos de interés.
- Conocimiento y aplicación de las políticas y procedimientos para evitar el lavado de activos.
- Normas para el comportamiento.
- Aportar el desarrollo del sector económico-financiero.

- Implementar medidas preventivas y correctivas.

#### 4.2.10 Ubicación Geográfica

Gráfico 12: Ubicación Geográfica De Produbanco



Fuente: Google Map

Elaborado por: El autor

#### 4.2.11 Medición de la Operatividad diaria, mensual y anual

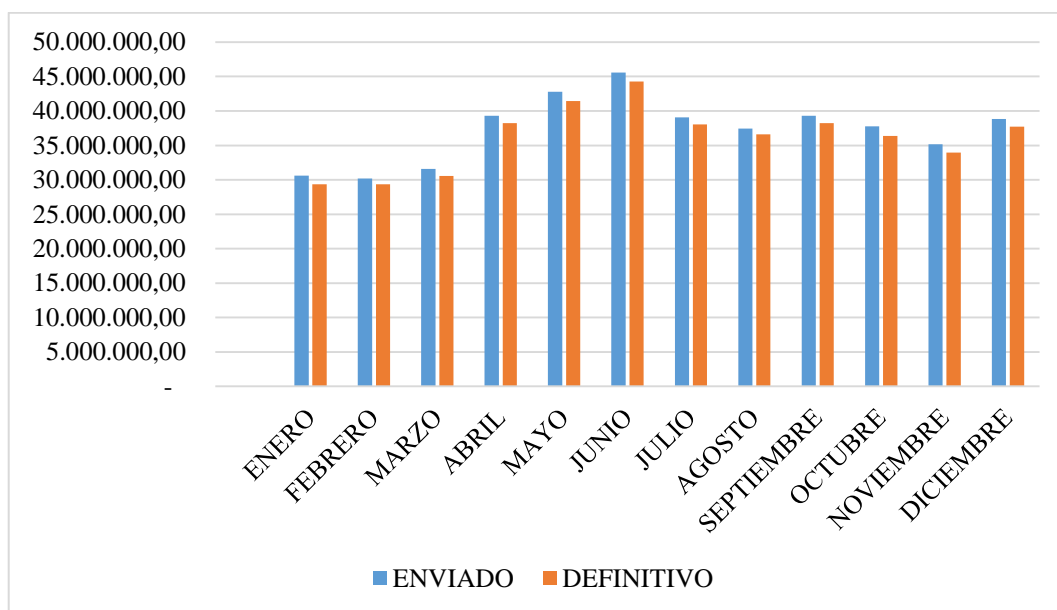
Tabla 15: Valores Cancelados Mensualmente Por Cámara De Compensación De La Oficina De Produbanco De Ambato Año 2015.

MES	ENVIADO	DEFINITIVO
ENERO	30.605.799,27	29.361.112,84
FEBRERO	30.196.102,24	29.341.283,28
MARZO	31.581.050,42	30.561.451,37
ABRIL	39.309.405,15	38.251.147,87
MAYO	42.809.563,47	41.436.285,22
JUNIO	45.561.480,55	44.280.574,70
JULIO	39.061.808,66	38.066.280,57
AGOSTO	37.426.394,70	36.600.906,31
SEPTIEMBRE	39.309.405,15	38.251.147,87
OCTUBRE	37.752.742,31	36.398.142,16
NOVIEMBRE	35.145.946,07	33.938.312,01
DICIEMBRE	38.846.547,39	37.710.741,41

Fuente: Banco Produbanco, sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Gráfico 13: Valores Cancelados Mensualmente Por Cámara De Compensación De La Oficina De Produbanco De Ambato Año 2015.



Fuente: Banco Produbanco, sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Como se puede apreciar los movimientos de actividad y operatividad de la Cámara de Compensación del año 2015 tienen un comportamiento promedio de Enero a Diciembre, con un nivel de significación mayoritaria de actividad en el trimestre de Abril a Junio, y en el mes de Diciembre; relacionándose con una actividad mayoritaria comercial en nuestra situación económica y productiva de país.



**4.2.12 Medir la operatividad mensual y anual mediante los flujos de enviado y definitivo.**

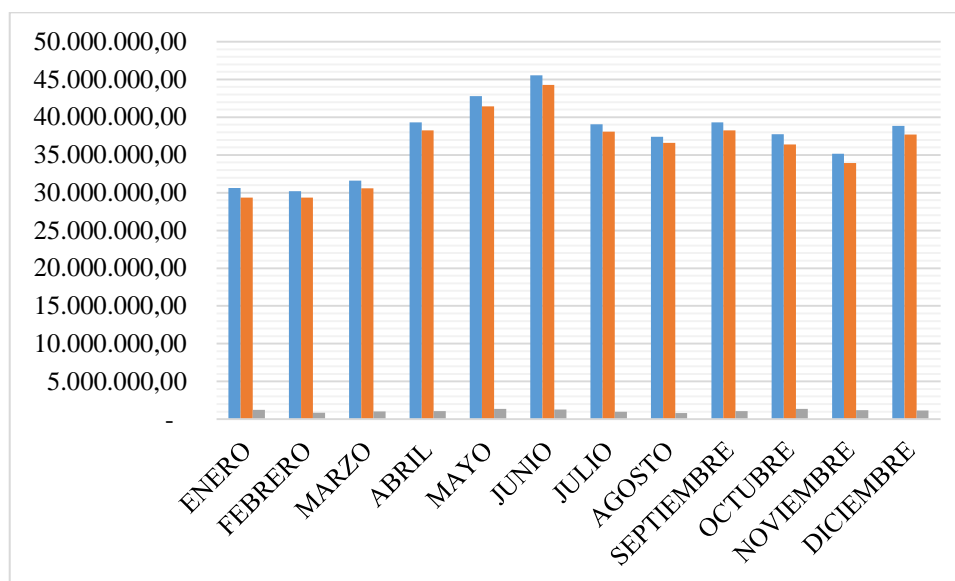
Tabla 16: Operatividad mensual

MES	ENVIADO	DEFINITIVO	VARIACIÓN ABSOLUTA \$	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZON < 1 >
ENERO	30.605.799,27	29.361.112,84	1.244.686,43	(4,07)	0,96
FEBRERO	30.196.102,24	29.341.283,28	854.818,96	(2,83)	0,97
MARZO	31.581.050,42	30.561.451,37	1.019.599,05	(3,23)	0,97
ABRIL	39.309.405,15	38.251.147,87	1.058.257,28	(2,69)	0,97
MAYO	42.809.563,47	41.436.285,22	1.373.278,25	(3,21)	0,97
JUNIO	45.561.480,55	44.280.574,70	1.280.905,85	(2,81)	0,97
JULIO	39.061.808,66	38.066.280,57	995.528,09	(2,55)	0,97
AGOSTO	37.426.394,70	36.600.906,31	825.488,39	(2,21)	0,98
SEPTIEMBRE	39.309.405,15	38.251.147,87	1.058.257,28	(2,69)	0,97
OCTUBRE	37.752.742,31	36.398.142,16	1.354.600,15	(3,59)	0,96
NOVIEMBRE	35.145.946,07	33.938.312,01	1.207.634,06	(3,44)	0,97
DICIEMBRE	38.846.547,39	37.710.741,41	1.135.805,98	(2,92)	0,97

Fuente: Banco Produbanco, sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Gráfico 14: Operatividad mensual



Fuente: Banco Produbanco, sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

La operatividad que registra en período económico 2015 la Cámara de Compensación de Produbanco sucursal Ambato registra el cumplimiento de la compensación con el valor absoluto y relativo; en términos mayoritarios pero no así en su devolución que tiene un promedio fijo mensual de impago del 3% lo que dificulta la efectividad de la compensación en la actividad desempeñada por los funcionarios del área, sin embargo este porcentaje se reconoce con una sanción y multa lo que reconoce el ingreso para la institución.

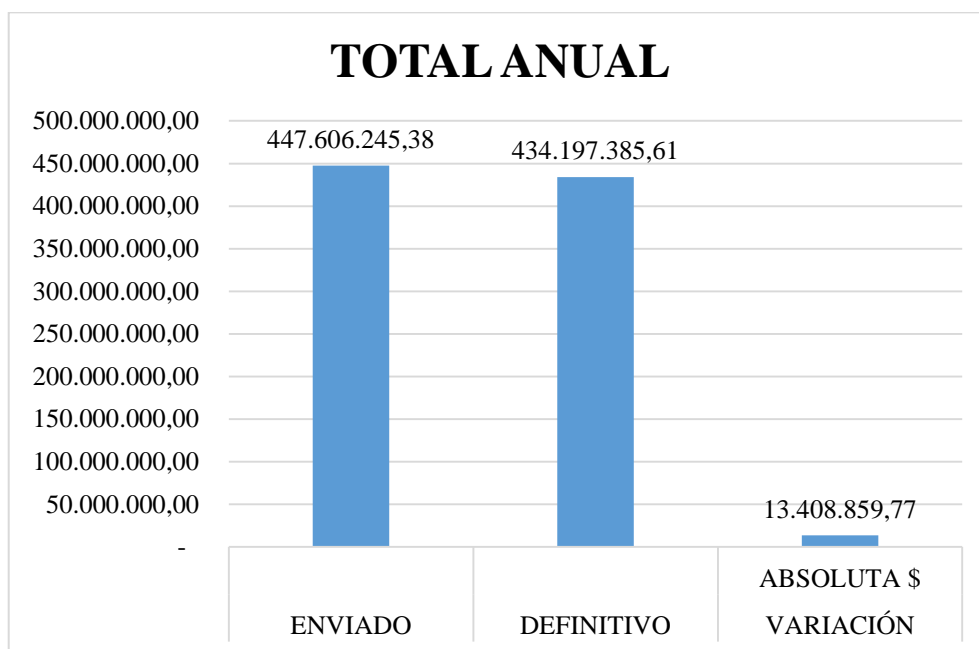
Tabla 17: Operatividad Anual

	ENVIADO	DEFINITIVO	VARIACIÓN ABSOLUTA \$
TOTAL ANUAL	447.606.245,38	434.197.385,61	13.408.859,77

Fuente: Banco Produbanco, sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Gráfico 15: Operatividad Anual



Fuente: Banco Produbanco sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Como podemos observar del total anual del enviado \$447.606.245,38 representa el 100% de las operaciones realizadas en el periodo 2015 a través de la Cámara de Compensación, siendo el valor pagado o definitivo el valor de \$ 434.197.385,61 que representa el 97% y el valor absoluto o devuelto de \$13.408.859,77 que representa el 3%.

#### 4.2.13 Calcular el porcentaje de ingreso por el castigo de cheques protestados por falta de fondos

Tabla 18: Comisión cobrada por Protesto Mensual por Falta de Fondos

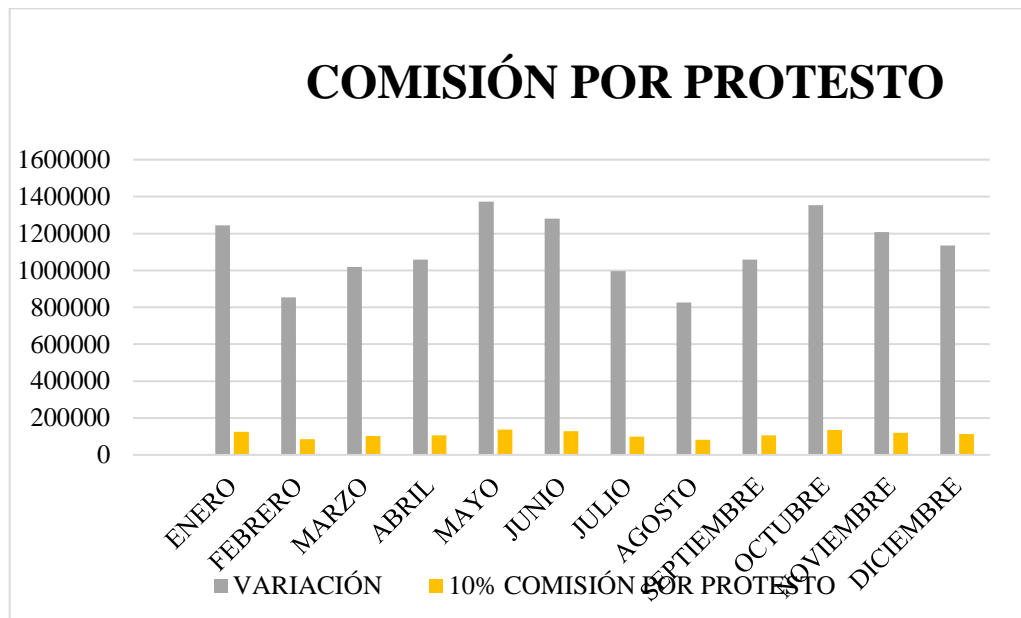
MES	VARIACIÓN ABSOLUTA \$	10% COMISIÓN POR PROTESTO
ENERO	1.244.686,43	124.468,64
FEBRERO	854.818,96	85.481,90
MARZO	1.019.599,05	101.959,91
ABRIL	1.058.257,28	105.825,73
MAYO	1.373.278,25	137.327,83
JUNIO	1.280.905,85	128.090,59

JULIO	995.528,09	99.552,81
AGOSTO	825.488,39	82.548,84
SEPTIEMBRE	1.058.257,28	105.825,73
OCTUBRE	1.354.600,15	135.460,02
NOVIEMBRE	1.207.634,06	120.763,41
DICIEMBRE	1.135.805,98	113.580,60
TOTAL	13.408.859,77	1.340.885,98

Fuente: Banco Produbanco sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Gráfico 16: Comisión por Protesto de Cheques por Falta de Fondos



Fuente: Banco Produbanco sucursal Ambato

Elaborado por: El autor

Como se puede evidenciar el Banco Produbanco de acuerdo a la Ley de Cheques el valor por el cual se gira este documento se considera como un pago a la vista y al no registrar liquidez en la cuenta el funcionario de Cámara pone en consideración del oficial de cuenta quien considera si el pago de cheque puede ser compensada con un crédito o sobregiro bancario, caso contrario se procede al protesto y en consecuencia procede al cobro de la multa a su cliente (dueño de la cuenta), del 10% del valor girado.

De acuerdo al registro de la sucursal Ambato por protesto de cheques por falta de fondos de procedió a cobrar el valor de \$ 1.340.885,98 el mismo que es considerado como un ingreso operacional para la institución bancaria.

#### **4.2.14 Estrategias para mejorar la productividad y efectividad de la Cámara de Compensación al 100%**

- Garantizar el flujo de fondos en giros y pagos tanto por el banco como por su cliente en el 100% de los valores en cuestión, siendo el banco el que garantice la liquidez en el caso de inexistencia de fondos con un crédito directo, y el cliente con la responsabilidad de manejar y sostener los fondos necesarios y caso contrario responder en el tiempo establecido de apoyo o apalancamiento bancario con el crédito en su liquidación lo que permite dar confianza al sistema financiero con el pago del valor girado.
- Establecer políticas internas de análisis y aplicación de soporte financiero por el jefe de cuenta con los flujos de giro en el caso de inexistencia de fondos para su reposición inmediata por el cliente o dueño de cuenta reconociendo su trayectoria y fidelidad con el movimiento y cumplimiento de sus operaciones financieras, lo que garantiza la seguridad y confianza por operaciones intermedias que podrían haber provocado el desfase de liquidez en el momento de su pago.
- Articular la normativa legal del manejo de cheques en el sistema financiero con las políticas y toma de decisiones en el área de Cámara de Compensación y el oficial de cuenta para que el cliente tenga una responsabilidad y alfabetización financiera más afectiva con las sanciones y castigos que se derriban por el incumplimiento de pagos por cheques girados a la vista y en depósitos en el manejo financiero de su cuenta y su interrelación en su contexto operacional, ya que la multa favorece económicamente al banco pero no así al sistema financiero con una figura de incumplimiento o inseguridad y en el caso específico los funcionarios y el sistema operativo de compensación no registra el 100% de efectividad en su pago o liquidación.

Tabla 19: Matriz de acciones para mejorar la eficiencia en la Cámara de Compensación

No	ACCIÓN	OBJETIVO	REPOSABLE	PRESUPUESTO	ALCANCE	PLAZO	INDICADOR	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
1	Garantizar el flujo de fondos en giros y pagos	LIQUIDEZ	BANCO / CLIENTE	FONDOS PROPIOS O APALANCAMIENTO FINANCIERO	MONTO GIRADO	CORTO	REPORTE	30	PROPUESTA
2	Establecer políticas internas de análisis y aplicación de soporte financiero	SOPORTE FINANCIERO	JEFE CUENTA / GERENTE	CAPACIDAD DE PAGO	COLATERAL	CORTO	INFORME	20	PROPUESTA
3	Articular la normativa legal del manejo de cheques	ALFABETIZACIÓN FINANCIERA	CLIENTE / BANCO	PROPIO	SECTORIAL	MEDIANO	EVALUACION	50	PROPUESTA

Fuente: Encuesta aplicada para evaluar la Cámara de Compensación Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015

Elaborado por: El autor

## CONCLUSIONES

De la investigación realizada se determina:

- De acuerdo al análisis de la operatividad de lo enviado frente a lo pagado determina que existe una diferencia de incumplimiento en la liquidación de estos valores, reconociéndose un 3% de incumplimiento complicando la efectividad de la cámara de compensación por liquidez.
- La objetividad del oficial de cuenta para conceder el soporte financiero en la liquidación de los fondos girados y consecuentemente para la responsabilidad de la cancelación del cliente en tiempos records y sin complicar la liquidez de la institución bancaria.
- Aun no existe una responsabilidad total en la alfabetización de los clientes en el sistema financiero y bancario lo que genera aún dificultad en el entorno con los cheque girados sin fondos y a su vez con el soporte financiero bancario que le permita sostener un criterio práctico.

## RECOMENDACIONES

Derivado de las conclusiones antes descritas se presentan las siguientes recomendaciones:

- Se aplique políticas y normas para que la operatividad de lo pagado frente a lo enviado tenga una eficiencia en la liquidación del 100% y consecuente una efectividad en la unidad de Cámara de Compensación del banco Produbanco de la ciudad de Ambato
- Levantar planes operativos con políticas y normativas que le permitan tener un criterio de decisión más afectivo con sus clientes y operaciones financieras en la institución y consecuentemente en el sistema financiero bancario de forma segura.
- El banco debe promover eventos de capacitación financiera para el mejoramiento de las responsabilidades operativas financieras y bancarias de sus clientes y del sistema financiero nacional con sus actores.



## BIBLIOGRAFÍA

- Chiavenato, I. (2004). Administración de Recursos Humanos. México: McGraw-Hill.
- Chiavenato, I. (2008). Gestión del Talento Humano. México: McGraw-Hill.
- Robbins, S.J. Coulter, M. (2010). Administración 10ª ed. México: Pearson Educación.
- Cuesta, A. (2010). Gestión del Talento Humano y del Conocimiento. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Swisscontact (1996). Curso para Oficiales de Crédito. Bogotá.
- Jerving, J. (1990) Administración Financiera para Gerentes y Directivos. Washington.: Kendhatll Hunt.
- Corporación Financiera Nacional. (2015). Reglamento y Normas Operativas de las Facilidades de Crédito. Quito: CFN.
- González, M.J. (1997): “Metodología de la Investigación social”. 3ª. ed. Alicante: Aguaclara.
- Borello, A. (2010). El plan de negocios. Bogotá: Mc Graw Hill.
- Maldonado, F. (2006). Formulación y Evaluación de Proyectos, Cuenca: Centro de Publicaciones Universidad de Cuenca.
- García, M. (2008). Manual de Marketing, Málaga: Esic.
- Adell, R. (2007), Aprender Marketing. Buenos Aires: Paidós.
- López-Pinto, B., (2010) Los Pilares del Marketing, México: Ediciones UPC.
- Rojas, M. (2007) Evaluación de Proyectos para Ingenieros, Bogotá: Ecoe Ediciones
- Dillon, W. (2009). La Investigación de Mercados Entorno de Marketing, México: Mc. Graw Hill,
- Schiffman, G. (2005). Comportamiento del Consumidor, México: Pearson Educación.
- Kotler, P. (2005). Marketing. México: Pearson Educación.
- Nieto, A., Iglesias F. (2010). La empresa Informativa. México: Ariel.

- Nahmias, S. (2007). Análisis de la producción y las operaciones, México: Mc. Graw Hill.

## WEBGRAFÍA

- Consumoteca- Información y consejo a los consumidores en España (6, Octubre, 2009) Entidad bancaria – Consumoteca - Información y consejo a los consumidores en España: Madrid, España. [online] Recuperado de <http://www.consumoteca.com/economia-familiar/bancos-y-cajas-de-ahorros/entidad-bancaria/>
- Eco-Finanzas.com (2016) Eco-Finanzas: México DF, México. [online] Recuperado de [http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CAMARA\\_DE\\_COMPENSACION.htm](http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CAMARA_DE_COMPENSACION.htm)
- Pérez Porto, J.; Gardey, A. (2008) Concepto de evaluación – definición.de. [online] Recuperado de <http://definicion.de/evaluacion/#ixzz45XMPMy3Y>
- Andrade, C. (Abril, 2004). Evolución de los medios de pago distintos al efectivo en el ecuador (Apuntes de Economía). Recuperado de [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/a\\_e44.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/a_e44.pdf)
- Banco Central del Ecuador (18, Noviembre, 2013). Cheques se efectivizan gracias a nuevo sistema de compensación del BCE: Quito, Ecuador. [online] Recuperado de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/archivo/item/428-cheques-se-efectivizan-gracias-a-nuevo-sistema-de-compensaci%C3%B3n-del-bce>



# ANEXOS

## Anexo 1: RUC del Banco Produbanco

**SRI**  
*Trabaja lo mismo mejor*

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**

**SRI**  
*Trabaja lo mismo mejor*

**NUMERO RUC:** 1790368718001  
**RAZON SOCIAL:** BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO  
**NOMBRE COMERCIAL:** PRODUBANCO  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL  
**REPRESENTANTE LEGAL:** PAREDES DIAZ MARTHA CECILIA  
**CONTADOR:** CEVALLOS TRONCOSO MARTHA MAGDALENA DEL PILAR

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 30/03/1978      **FEC. CONSTITUCION:** 30/03/1978  
**FEC. INSCRIPCION:** 31/10/1981      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 16/07/2014

---

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR LA BANCA COMERCIAL.

---

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**  
Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: BENALCAZAR Barrio: LA CAROLINA Calle: AV. AMAZONAS Número: N35-211 Intersección: JAPON Edificio: PRODUBANCO Referencia ubicación: DIAGONAL #L CENTRO COMERCIAL IÑAQUITO Apartado Postal: 17-0338A Telefono Trabajo: 022999000 Fax: 022999000 Web: www.produbanco.com Email: cevallosm@produbanco.com

---

**DOMICILIO ESPECIAL:**

---

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- \* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA\_SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- \* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

---

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 104      **ABIERTOS:** 92  
**JURISDICCION:** \ REGIONAL NORTE\ PICHINCHA      **CERRADOS:** 12

*[Firma manuscrita]*      *[Sello y firma manuscrita]*

**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE**      **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

**Usuario:** APEM010607      **Lugar de emisión:** QUITO/AV. GALO PLAZA      **Fecha y hora:** 16/07/2014 15:17:27

Página 1 de 36

Anexo 2: Reporte Diario De Camara De Compensación Banco Produbanco Sucursal Ambato Año 2015 De Lo Enviado Frente A Lo Devuelto (No Pagado).

ENERO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Enero	04	2683	2.810.795,21	68	141.386,69
Enero	05	1016	1.139.236,45	134	30.977,89
Enero	06	966	1.378.708,82	37	33.611,77
Enero	07	763	1.103.664,27	36	54.388,87
Enero	08	1172	1.562.977,62	18	16.802,64
Enero	11	1880	2.271.898,81	34	38.509,43
Enero	12	1128	1.610.479,51	85	81.662,79
Enero	13	877	1.250.219,68	38	64.306,79
Enero	14	881	1.077.024,17	23	17.694,07
Enero	15	1488	1.412.141,19	18	11.668,39
Enero	18	1888	2.037.058,40	67	68.316,56
Enero	19	1065	1.315.788,00	61	82.081,31
Enero	20	1311	1.681.996,58	32	32.918,03
Enero	21	801	1.080.453,39	83	240.118,60
Enero	22	995	1.411.033,29	27	23.347,62
Enero	25	1789	2.303.192,60	38	48.706,97
Enero	26	1117	1.210.399,29	69	55.548,15
Enero	27	1019	1.203.705,54	50	54.927,20
Enero	28	848	1.433.620,09	25	24.042,71
Enero	29	916	1.311.406,36	31	23.669,95
			30.605.799,27		1.244.686,43

FEBRERO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Febrero	01	2626	2.577.867,06	21	23.118,03
Febrero	02	981	1.642.032,39	115	82.467,58
Febrero	03	872	1.106.922,80	27	34.061,52
Febrero	04	870	1.166.858,46	28	25.990,05
Febrero	05	1196	1.490.962,21	22	12.557,31
Febrero	10	2519	2.512.131,57	41	50.074,71
Febrero	11	1029	991.918,61	95	65.189,15
Febrero	12	1103	1.424.292,95	45	37.413,89
Febrero	15	2164	2.276.987,11	26	14.591,91
Febrero	16	1321	1.297.349,69	106	137.359,34
Febrero	17	913	1.544.888,60	51	34.574,40
Febrero	18	902	1.360.110,48	32	18.412,69
Febrero	19	1032	1.066.554,52	32	52.861,11
Febrero	22	2076	2.087.702,32	37	43.809,59
Febrero	23	944	1.223.888,91	86	80.312,15
Febrero	24	857	1.173.618,37	30	25.070,11
Febrero	25	997	1.374.767,14	30	26.937,28
Febrero	26	965	1.667.582,12	30	68.150,15
Febrero	29	2481	2.209.666,93	32	21.867,99
			30.196.102,24		854.818,96

MARZO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Marzo	01	1133	1.713.221,07	132	112.538,98
Marzo	02	869	1.332.700,55	51	44.024,69
Marzo	03	775	900.950,50	22	36.413,36
Marzo	04	1017	1.173.145,22	26	22.806,36
Marzo	07	1945	2.184.165,55	30	16.545,75
Marzo	08	1073	1.217.810,17	65	78.106,53
Marzo	09	866	1.126.258,25	26	16.305,45
Marzo	10	1065	1.528.473,67	19	91.081,96
Marzo	11	1018	1.521.862,12	41	33.293,67
Marzo	14	1616	1.926.846,09	30	23.469,48
Marzo	15	1346	1.358.061,97	64	41.648,33
Marzo	16	1032	1.407.161,53	54	37.532,21
Marzo	17	847	1.063.808,45	28	50.859,31
Marzo	18	1089	1.319.228,80	36	35.796,84
Marzo	21	1876	1.868.592,49	28	39.684,03
Marzo	22	1018	1.344.353,55	66	56.510,33
Marzo	23	825	878.702,24	38	62.773,22
Marzo	24	857	1.253.631,20	19	8.155,12
Marzo	28	2121	2.108.347,36	30	36.082,28
Marzo	29	975	1.699.142,97	106	74.894,42
Marzo	30	1135	1.426.533,41	35	33.914,70
Marzo	31	1123	1.228.053,26	48	67.162,03
			31.581.050,42		1.019.599,05

ABRIL 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Abril	01	1357	1.806.428,77	159	201.838,96
Abril	02	1053	1.546.806,72	102	85.205,14
Abril	03	996	1.154.480,06	125	25.045,36
Abril	04	1069	2.223.938,88	85	32.185,91
Abril	07	3006	2.410.256,01	49	22.414,76
Abril	08	1183	1.588.804,82	105	77.813,40
Abril	09	929	1.731.497,60	51	37.638,76
Abril	10	1288	1.211.336,53	130	20.686,72
Abril	11	1294	1.720.186,90	62	16.103,99
Abril	14	1856	2.040.451,79	68	43.398,77
Abril	15	1666	2.250.877,50	91	46.047,90
Abril	16	1099	1.902.541,85	62	59.160,53
Abril	17	999	1.149.551,22	56	50.670,05
Abril	18	1353	1.754.147,41	34	34.123,59
Abril	21	2298	2.752.274,07	77	24.579,53
Abril	22	1205	1.505.503,58	93	54.141,48
Abril	23	759	1.238.460,79	29	32.597,76
Abril	24	888	1.138.810,13	26	14.292,76
Abril	25	1288	1.783.406,57	72	23.896,71
Abril	28	2249	2.171.806,45	39	35.638,40
Abril	29	1119	1.458.637,09	81	54.426,72
Abril	30	1889	2.769.200,41	34	66.350,08
			39.309.405,15		1.058.257,28



## MAYO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Mayo	04	3007	3.179.377,70	81	55.452,01
Mayo	05	1590	2.236.118,47	66	56.198,85
Mayo	06	1292	1.458.704,94	43	83.894,87
Mayo	07	1179	1.827.362,90	27	36.816,14
Mayo	08	1369	1.733.134,92	32	41.941,10
Mayo	11	2953	3.087.719,38	41	74.046,90
Mayo	12	1476	2.082.543,54	95	112.443,40
Mayo	13	1224	1.784.814,53	25	24.954,64
Mayo	14	1001	1.365.830,59	25	30.792,83
Mayo	15	2178	2.318.530,25	26	47.183,39
Mayo	18	2571	3.432.164,48	52	55.824,06
Mayo	19	1171	1.694.660,39	62	45.185,77
Mayo	20	1672	2.436.330,85	29	40.424,44
Mayo	21	977	1.074.456,93	42	125.139,70
Mayo	22	1551	2.183.659,12	25	142.587,70
Mayo	25	2668	3.172.142,69	42	38.537,92
Mayo	26	1276	2.504.178,99	82	85.811,03
Mayo	27	1219	1.944.495,57	43	191.013,56
Mayo	28	1150	1.412.436,40	29	45.237,78
Mayo	29	1246	1.880.900,83	42	39.792,16
			42.809.563,47		1.373.278,25

JUNIO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Junio	01	3295	4.177.903,85	26	84.262,05
Junio	02	1498	1.862.508,61	129	140.629,33
Junio	03	1048	1.554.584,61	45	65.980,37
Junio	04	968	1.433.244,67	17	6.820,53
Junio	05	1402	1.694.928,95	23	12.471,73
Junio	08	2391	2.818.520,76	42	52.919,92
Junio	09	1201	2.156.209,21	70	68.887,50
Junio	10	1417	1.617.645,55	26	161.525,15
Junio	11	1020	1.930.196,75	47	38.746,66
Junio	12	1227	1.662.739,16	38	56.139,21
Junio	15	2601	3.175.299,75	39	47.888,68
Junio	16	1253	1.952.479,60	99	75.963,76
Junio	17	1026	1.093.018,41	42	30.735,14
Junio	18	1049	1.266.023,58	25	21.258,34
Junio	19	1265	1.507.394,27	37	25.981,85
Junio	22	2385	2.446.503,98	50	38.522,37
Junio	23	1279	2.186.807,56	70	41.215,40
Junio	24	999	2.177.813,25	36	88.713,27
Junio	25	1419	1.817.219,73	39	44.283,71
Junio	26	1193	1.664.584,76	28	62.377,39
Junio	29	2303	2.829.097,34	29	23.391,87
Junio	30	2283	2.536.756,20	78	92.191,62
			45.561.480,55		1.280.905,85

JULIO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Julio	01	1152	1.684.147,03	78	52.201,55
Julio	02	1007	1.603.276,25	36	22.296,18
Julio	03	1169	1.329.524,83	25	23.611,07
Julio	06	1905	2.217.303,37	33	18.518,14
Julio	07	986	1.026.349,70	86	139.516,64
Julio	08	1388	1.999.184,86	27	15.872,03
Julio	09	930	1.562.750,69	32	16.869,78
Julio	10	1644	2.415.728,60	37	27.768,21
Julio	13	2024	1.969.856,73	55	50.949,91
Julio	14	1096	1.368.101,05	60	39.619,02
Julio	15	1655	1.936.503,75	21	15.586,40
Julio	16	1018	1.532.284,98	53	71.488,89
Julio	17	1208	1.404.739,65	31	19.753,82
Julio	20	2354	2.306.007,36	33	25.634,70
Julio	21	1233	1.343.155,97	87	62.226,48
Julio	22	998	1.271.473,62	30	18.984,96
Julio	23	934	1.615.159,30	30	32.924,35
Julio	24	1031	1.334.315,05	34	52.109,10
Julio	27	2298	2.409.294,86	36	30.308,55
Julio	28	1084	1.500.782,93	82	64.162,79
Julio	29	1012	1.341.030,46	27	101.045,14
Julio	30	1473	1.771.327,09	29	53.984,51
Julio	31	1659	2.119.510,53	47	40.095,87
			39.061.808,66		995.528,09

AGOSTO 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Agosto	03	1904	2.438.288,34	52	65.193,98
Agosto	04	1253	1.268.283,39	53	43.453,56
Agosto	05	1219	1.681.701,98	44	42.239,05
Agosto	06	976	1.520.214,99	35	31.445,41
Agosto	07	1186	2.001.098,79	35	54.027,59
Agosto	11	2784	3.143.426,80	27	19.418,71
Agosto	12	1266	1.932.084,01	88	68.720,76
Agosto	13	1087	1.372.658,56	34	16.095,07
Agosto	14	1176	1.579.595,20	34	45.725,12
Agosto	17	2287	2.792.472,76	28	31.926,69
Agosto	18	1418	1.355.953,78	70	44.599,28
Agosto	19	1034	1.889.382,37	41	19.252,63
Agosto	20	1250	1.625.094,33	32	30.245,53
Agosto	21	1175	1.547.891,47	33	20.993,75
Agosto	24	2002	2.013.033,67	39	26.396,84
Agosto	25	1370	1.577.703,55	73	49.921,28
Agosto	26	971	1.217.690,24	54	97.726,15
Agosto	27	876	1.470.398,90	21	10.287,64
Agosto	28	1293	1.659.535,93	23	20.246,47
Agosto	31	2764	3.339.885,64	29	87.572,88
			37.426.394,70		825.488,39

SEPTIEMBRE 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Septiembre	01	1338	1.806.428,77	119	201.838,96
Septiembre	02	1003	1.546.806,72	52	85.205,14
Septiembre	03	896	1.154.480,06	25	25.045,36
Septiembre	04	1019	2.223.938,88	25	32.185,91
Septiembre	07	2076	2.410.256,01	19	22.414,76
Septiembre	08	1143	1.588.804,82	65	77.813,40
Septiembre	09	909	1.731.497,60	31	37.638,76
Septiembre	10	1178	1.211.336,53	20	20.686,72
Septiembre	11	1264	1.720.186,90	32	16.103,99
Septiembre	14	1836	2.040.451,79	48	43.398,77
Septiembre	15	1639	2.250.877,50	64	46.047,90
Septiembre	16	1089	1.902.541,85	52	59.160,53
Septiembre	17	977	1.149.551,22	34	50.670,05
Septiembre	18	1243	1.754.147,41	22	34.123,59
Septiembre	21	2258	2.752.274,07	37	24.579,53
Septiembre	22	1185	1.505.503,58	81	54.141,48
Septiembre	23	949	1.238.460,79	19	32.597,76
Septiembre	24	858	1.138.810,13	23	14.292,76
Septiembre	25	1238	1.783.406,57	22	23.896,71
Septiembre	28	2219	2.171.806,45	36	35.638,40
Septiembre	29	1069	1.458.637,09	76	54.426,72
Septiembre	30	1829	2.769.200,41	28	66.350,08
			39.309.405,15		1.058.257,28

OCTUBRE 2015

ENVIADA					RECIBIDA
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Octubre	01	1100	1.786.382,82	67	47.669,64
Octubre	02	1127	1.835.181,74	53	38.561,64
Octubre	05	1959	2.371.136,01	26	28.435,54
Octubre	06	1073	1.562.338,19	72	48.698,80
Octubre	07	930	973.664,41	34	38.265,62
Octubre	08	1109	1.273.915,25	21	10.853,15
Octubre	12	2803	2.903.032,55	31	23.167,51
Octubre	13	1194	1.711.332,52	100	199.354,17
Octubre	14	1064	1.444.430,78	42	38.527,26
Octubre	15	1459	1.507.927,14	23	16.192,97
Octubre	16	1333	1.646.940,59	54	49.890,71
Octubre	19	2055	2.413.639,50	45	40.076,50
Octubre	20	1463	1.857.720,42	78	130.026,61
Octubre	21	1069	1.522.263,47	96	293.734,07
Octubre	22	1117	1.593.618,09	46	35.198,66
Octubre	23	1200	2.684.118,54	24	25.016,71
Octubre	26	2166	2.587.350,08	38	43.534,40
Octubre	27	1062	1.227.275,72	91	121.194,27
Octubre	28	1168	1.556.560,47	35	35.289,00
Octubre	29	778	863.522,62	48	55.623,92
Octubre	30	1531	2.430.391,40	35	35.289,00
			37.752.742,31		1.354.600,15

NOVIEMBRE 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Noviembre	04	3001	3.155.085,35	52	73.208,41
Noviembre	05	1445	1.828.308,71	159	210.634,45
Noviembre	06	1296	2.022.475,84	62	60.311,64
Noviembre	09	1865	2.036.258,04	60	95.831,95
Noviembre	10	1502	2.108.458,65	55	124.155,95
Noviembre	11	1040	1.476.922,36	66	77.289,55
Noviembre	12				
Noviembre	13	1785	2.583.605,83		-
Noviembre	16	2380	2.535.077,44	66	81.976,13
Noviembre	17	1243	1.799.399,77	101	65.113,79
Noviembre	18	956	1.444.839,93	40	56.290,48
Noviembre	19	959	1.267.115,42	36	21.254,70
Noviembre	20	1491	1.797.154,41	29	55.358,47
Noviembre	23	1976	2.465.356,80	63	50.662,61
Noviembre	24	1142	1.386.644,46	86	91.005,65
Noviembre	25	1243	1.617.186,84	47	28.664,62
Noviembre	26	881	1.079.943,15	42	41.125,31
Noviembre	27	1109	1.474.038,56	25	16.562,92
Noviembre	30	2636	3.068.074,51	41	58.187,43
			35.145.946,07		1.207.634,06

DICIEMBRE 2015

ENVIADA				RECIBIDA	
MES	DIA	No. Doc. Env	Montos Env	No. Doc.	Montos
Diciembre	01	1341	1.552.491,69	98	115.823,74
Diciembre	02	975	1.539.408,94	7	4.688,92
Diciembre	03	898	1.521.033,78	23	74.047,09
Diciembre	04	964	1.463.501,36	21	30.815,94
Diciembre	07	1986	2.158.261,16	40	69.870,00
Diciembre	08	1168	1.945.772,29	81	59.337,70
Diciembre	09	921	1.643.688,25	34	16.806,78
Diciembre	10	1251	1.368.433,27	41	57.782,77
Diciembre	11	1136	1.352.099,29	39	41.182,98
Diciembre	14	1967	2.325.886,93	36	29.906,57
Diciembre	15	1568	1.854.866,77	81	75.764,98
Diciembre	16	1203	1.693.212,29	52	32.438,31
Diciembre	17	1066	1.312.123,86	36	22.652,51
Diciembre	18	1242	1.927.148,50	31	37.179,14
Diciembre	21	2263	2.280.604,50	36	35.277,74
Diciembre	22	1250	2.109.141,72	99	73.856,03
Diciembre	23	1260	2.713.690,19	55	98.328,31
Diciembre	24	937	1.519.135,53	43	24.468,69
Diciembre	28	2468	2.415.799,28	28	81.925,50
Diciembre	29	1180	1.666.275,18	136	114.570,59
Diciembre	30	1571	2.483.972,61	52	39.081,69
			38.846.547,39		1.135.805,98



### Anexo 3: Informe con Estados no Auditados al 31 de marzo de 2.015



Fecha de Comité: 16 de junio de 2015

Banco de la Producción S.A.-

PRODUBANCO Comité No. 149-2015

Informe con Estados Financieros no auditados al 31 de marzo de 2015 Quito-Ecuador

Ing. Andrea Peñaherrera Bunce (593) 3331 573 aepenaherrera@ratingspcr.com

Aspecto o Instrumento Calificado	Calificación Observación
Fortaleza Financiera	AAA- Estable

#### Significado de la Calificación

Categoría AAA: La situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad. Si existe debilidad o vulnerabilidad en algún aspecto de las actividades de la institución, ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización.

Las categorías de calificación descritas pueden incluir signos más (+) o menos (-). El signo más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.

#### Resumen de aspectos Cualitativos y Cuantitativos Analizados

1. Información financiera: Estados financieros auditados anuales desde el año 2010 al 2014, y Estados Financieros no auditados al 31 de marzo de 2014, 30 de junio de 2014, 30 de septiembre de 2014 y 31 de marzo de 2015, mismos que se encuentran de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones del sistema financiero.

2. Información financiera del Grupo: Estados financieros consolidados auditados anuales desde el 2010 al 2014, y Estados Financieros no auditados al 31 de marzo de 2014, 30 de junio de 2014, 30 de septiembre de 2014 y 31 de marzo de 2015, los cuales se encuentran de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones del sistema financiero.

3. Perfil de la Institución.

4. Informe Trimestral de Riesgo.

5. Riesgo Crediticio: Detalle de la cartera, informe y formularios de calificación de activos de riesgo y contingentes y otros informes.
6. Riesgo de Mercado: Detalle de portafolio de inversiones, reportes de mercado entregados al Organismo de Control y otros informes.
7. Riesgo de Liquidez: Estructura de financiamiento, detalle de principales depositantes por rangos, reporte de riesgo de liquidez entregado al organismo de control, indicadores oficiales publicados por la Superintendencia de Bancos en su página web y otros informes.
8. Riesgo de Solvencia: Reporte de Patrimonio técnico.  
www.ratingspcr.com 5 de 32
9. Riesgo Operativo: Informe de Gestión de Riesgo Operativo y del Oficial de Cumplimiento.

## Hechos de Importancia

### De la Institución

- **El Directorio en sesión ordinaria No. 410 realizada el 27 de mayo de 2015, resolvió elevar el capital suscrito y pagado de US\$ 212,00 millones a US\$ 238,00 millones, mediante la capitalización de las utilidades del ejercicio económico 2014 por la cantidad de US\$ 26,00 millones, destinando la cantidad de de US\$ 386.354,81 a reservas para futuras capitalizaciones.**
- **En mayo de 2015, como parte de las acciones de responsabilidad social, Produbanco obtuvo la certificación nacional Carbono Neutro. El proceso iniciaron en noviembre de 2013 con medición de su huella de carbono en los edificios principales.**
- **Mediante Resolución SBS-2014-795 certificada el 11 de septiembre de 2014, la Superintendencia de Bancos resolvió aprobar la cesión total de activos, pasivos y contratos de Banco Promerica S.A., a Banco de la Producción S.A. Produbanco, en los términos constantes en la escritura pública de 29 de agosto de 2014.**
- **Mediante memorando No. INSFPR-D3-2014-00906 del 05 de septiembre de 2014, la Intendencia Nacional del Sector Privado emitió el informe de factibilidad respecto a la cesión total de activos, pasivos y contratos de Banco Promerica S.A., a Banco de la Producción S.A. Produbanco y concluyó que sobre la base de su informe técnico, y acogiendo los criterios vertidos por la Dirección Nacional de Riesgos y la Dirección Nacional de Estudios e Información, dicha Intendencia considera procedente que se continúe con el proceso de autorización para la compraventa de la totalidad de los activos y pasivos de Promerica por parte de Produbanco, dado que no existen aspectos de riesgo que limiten dicha operación.**
- **En sesión celebrada el 28 de agosto de 2014, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de Banco de la Producción S.A. Produbanco, aprobó la cesión total de activos, pasivos y contratos por parte de Banco Promerica S.A., a su favor, y autorizó al Representante Legal de dicha entidad la instrumentación del referido acto.**

### Del Sistema Financiero

- **El Sistema Financiero ecuatoriano se desenvuelve en un nuevo marco legal desde el 12 de septiembre de 2014, fecha de publicación del Código Monetario Orgánico y Financiero en el segundo suplemento del**

Registro Oficial n° 332. Éste Código establece las reglas para el funcionamiento del sistema financiero, sin embargo, los efectos sobre el sistema se reflejarán a mediano y largo plazo. Uno de los objetivos del Código es asegurar los niveles de liquidez y contribuir al cumplimiento del programa económico. También busca darle seguridad a los depósitos, mejorar la utilización de los recursos mediante la redirección del crédito hacia el sector productivo y con incentivos para créditos a largo plazo.

- En el Código Monetario Orgánico y Financiero resaltan los siguientes temas:
  - ❖ Las diez sociedades financieras existentes en el país deberán convertirse en bancos en un plazo de 18 meses (hasta marzo 2016), para lo cual deberán aumentar su capital. Para la constitución de un banco, se incrementa el capital de US\$ 2,6 millones a US\$ 11 millones. Actualmente sólo Diners Club y Unifinsa cumplen con ese requerimiento.
  - ❖ Suben las exigencias de capital mínimo para las compañías de seguros y reaseguros. Para constituir una compañía de seguros será necesario aportar US\$ 8 millones (antes era de US\$ 460 mil) y para una reaseguradora será necesario contar con US\$ 13 millones de capital (antes US\$ 920 mil). Actualmente, sólo 4 de las 37 compañías de seguros cumplen con este capital mínimo, por lo que deberán levantar mayor patrimonio o fusionarse.
  - ❖ Se mantiene la dolarización, en tres tipos: dólar papel, dólar moneda y dinero electrónico.
  - ❖ Cambian ciertos aspectos del Fondo de Liquidez. Dicho Fondo tiene las funciones de “prestamista de última instancia” en el país, debido a que el Banco Central no posee actualmente dicha función al no estar facultado para emitir moneda. La Ley anterior permitía invertir en papeles de instituciones con calificación AA y AAA en el extranjero. Con el actual Código, se elimina esta exigencia.
  - ❖ Las personas que reciban operaciones de crédito de las entidades del sector financiero privado, controladas por la Superintendencia de Bancos, pagarán una contribución del 0,5% del monto de la operación. Los recursos de esta contribución serán destinados al financiamiento de la atención integral del cáncer.

El Sector Financiero Popular y Solidario se enfrenta a una nueva clasificación de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos, desde el 13 de febrero de 2015, y con actualización a partir del 1 de mayo de cada año. Las entidades de los segmentos 3, 4, 5, además tomarán en cuenta el vínculo territorial, al colocar al menos el 50% de los recursos en los territorios: dónde fueron captados.

Anexo 4: Estados Financieros Año 2015

ACTIVOS										
Fondos Disponibles	600.113,80	487.275,30	604.118,18	738.380,38	705.419,72	880.743,46	720.313,21	1.341.803,49	887.574,33	
Operaciones Interbancarias	118.880,30	123.803,00	84.150,00	149.044,58	123.758,88	123.758,30	123.750,30	38.993,33	38.802,80	
Inversiones	250.789,51	305.338,96	353.869,10	383.158,21	303.112,63	337.886,55	319.719,71	740.956,28	668.807,73	
Cartera de Crédito Neto	845.823,35	1.046.145,25	1.204.369,92	1.468.378,15	1.482.341,77	1.515.578,29	1.563.771,19	2.384.421,89	2.875.159,17	
Cartera de créditos por vencer	859.305,39	1.056.950,94	1.223.218,90	1.478.796,90	1.471.322,41	1.532.951,58	1.575.495,25	2.394.899,32	2.888.533,39	
Cartera de créditos que no devenga intereses	3.573,46	8.428,28	14.725,06	18.157,30	21.239,59	23.834,53	23.899,19	29.316,73	34.449,43	
Cartera de créditos Vencida	4.136,54	8.823,25	7.290,99	5.407,88	3.082,36	7.571,88	8.336,43	10.824,30	15.945,48	
Provisiones	(23.191,58)	(31.352,13)	(40.834,33)	(49.942,95)	(45.863,83)	(48.881,97)	(50.863,85)	(84.777,93)	(95.718,81)	
Reservas por Aceptación	4.529,43	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cuentas por Cobrar	15.358,40	16.871,67	23.947,48	27.533,52	23.188,20	24.455,25	31.104,35	28.361,53	28.413,83	
Bienes Realizados	898,53	544,71	1.383,76	3.051,30	5.581,15	5.756,17	5.354,33	13.442,54	12.315,28	
Propiedades y Equipo	6.628,82	18.776,35	11.587,19	14.122,42	13.395,57	13.317,49	13.454,47	25.028,94	24.400,47	
Otros Activos	131.414,16	157.247,83	229.094,08	271.889,94	318.822,85	324.112,12	331.311,99	373.801,11	418.541,10	
<b>Activo</b>	<b>1.877.157,81</b>	<b>2.158.801,41</b>	<b>2.601.148,12</b>	<b>2.965.558,41</b>	<b>2.845.059,78</b>	<b>3.034.777,33</b>	<b>3.091.578,90</b>	<b>3.924.934,93</b>	<b>3.798.754,88</b>	
Activos Productivos	1.775.255,80	1.958.505,62	2.182.448,67	2.926.585,68	2.833.885,78	2.918.649,73	2.986.225,37	3.463.295,65	3.141.871,36	
Activos Inproductivos	201.801,99	198.295,78	418.699,45	438.972,73	294.154,82	518.127,54	425.353,53	461.639,27	656.883,52	
PASIVOS										
Obligaciones con el público	1.988.040,25	1.712.721,12	2.158.581,51	3.404.781,80	2.818.815,00	2.533.642,14	2.853.130,14	3.424.289,15	3.279.344,44	
Depósitos a la vista	1.241.835,58	1.372.233,58	1.891.598,81	1.894.545,09	1.778.800,16	1.856.586,12	1.884.838,08	3.348.448,29	2.211.231,29	
Operaciones de repago	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos a Plazo	318.283,29	307.219,83	421.483,89	528.870,52	599.727,74	658.989,99	731.497,68	685.123,19	875.382,73	
Depósitos de garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos Frustrados	38.676,24	33.373,96	45.324,41	48.398,20	51.388,94	51.462,10	56.765,48	85.689,69	83.432,51	
Operaciones Interbancarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones inmediatas	41.811,30	43.231,37	37.528,16	73.122,75	17.581,44	18.998,73	16.511,35	18.196,20	44.873,18	
Aceptaciones en Garantía	4.529,46	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cuentas por pagar	49.387,54	62.432,83	75.432,32	78.586,80	77.984,77	74.729,88	82.525,58	86.783,56	82.282,88	
Obligaciones Financieras	23.959,81	18.889,94	19.825,25	16.309,81	14.808,08	14.298,14	12.528,41	48.812,12	62.779,27	
Valores en Garantía	53.526,70	75.880,07	98.921,89	129.011,49	110.728,17	67.888,78	-	-	-	
Obligaciones convertibles en acciones y apórtos para futura capitalización	10.830,33	12.262,84	12.942,74	12.346,56	12.346,01	12.346,46	12.346,92	12.347,37	12.347,82	
Otros Pasivos	12.227,34	18.899,87	8.708,89	11.150,42	27.577,28	22.834,28	17.845,27	34.199,45	14.139,55	
<b>Pasivo</b>	<b>1.793.609,20</b>	<b>1.845.102,54</b>	<b>2.398.889,82</b>	<b>2.702.312,73</b>	<b>2.478.742,98</b>	<b>2.788.754,38</b>	<b>2.814.957,32</b>	<b>3.628.517,04</b>	<b>3.499.463,36</b>	
Patrimonio	183.548,62	211.898,87	244.287,99	263.245,68	266.317,20	266.022,97	276.621,48	295.417,89	302.391,53	
<b>Pasivo + Patrimonio</b>	<b>1.977.157,81</b>	<b>2.158.801,41</b>	<b>2.601.148,12</b>	<b>2.965.558,41</b>	<b>2.845.059,78</b>	<b>3.034.777,33</b>	<b>3.091.578,90</b>	<b>3.924.934,93</b>	<b>3.798.754,88</b>	
RESULTADOS										
Ingresos Financieros	146.951,74	174.853,08	195.578,81	218.848,88	54.519,88	110.384,69	169.938,09	290.480,46	75.362,49	
Intereses y Descuentos Ganados	83.158,21	109.675,85	130.536,73	152.386,88	88.408,08	78.673,67	122.800,63	128.727,80	87.375,84	
Comisiones Ganadas	14.792,43	15.197,87	15.271,36	11.320,38	3.175,12	5.142,78	8.982,59	14.172,00	3.516,23	
Utilidades Financieras	7.810,31	19.393,46	5.728,16	6.005,29	1.549,80	3.018,21	4.852,33	7.389,57	1.586,53	
Ingresos por Servicios	31.191,28	38.819,90	39.372,38	40.534,32	10.382,44	21.250,33	32.023,31	48.221,83	12.889,51	
<b>Egresos Financieros</b>	<b>29.948,88</b>	<b>28.301,44</b>	<b>31.238,72</b>	<b>40.702,62</b>	<b>11.599,81</b>	<b>23.467,61</b>	<b>36.167,11</b>	<b>74.453,86</b>	<b>18.283,58</b>	
Intereses Pasivos	35.541,51	25.217,72	29.581,87	38.751,73	10.891,37	22.676,21	34.885,80	71.783,13	17.705,53	
Comisiones Pagadas	718,63	893,81	833,73	1.072,52	288,88	634,05	893,84	1.725,98	338,48	
Pérdidas Financieras	3.687,32	2.232,33	841,11	878,31	70,28	167,35	268,88	848,55	239,57	
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>118.913,88</b>	<b>148.551,64</b>	<b>164.341,29</b>	<b>178.146,96</b>	<b>43.159,47</b>	<b>86.917,08</b>	<b>132.969,99</b>	<b>222.028,60</b>	<b>57.078,92</b>	
Provisiones	10.251,50	13.690,34	21.815,57	18.791,28	5.443,18	10.876,83	17.763,61	26.896,35	7.209,54	
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>108.662,38</b>	<b>134.861,30</b>	<b>142.525,72</b>	<b>159.355,68</b>	<b>37.716,29</b>	<b>76.040,25</b>	<b>115.146,37</b>	<b>195.132,25</b>	<b>49.869,38</b>	
Ingresos Operacionales	3.207,91	6.311,98	5.058,09	4.236,48	1.425,81	2.282,12	3.111,81	4.513,99	201,12	
Egresos Operacionales	86.707,39	105.492,87	115.869,71	122.752,83	32.862,51	63.456,43	94.945,91	191.712,18	48.879,79	
<b>Resultado Operacional</b>	<b>23.351,50</b>	<b>35.671,12</b>	<b>32.829,89</b>	<b>31.928,70</b>	<b>8.199,59</b>	<b>14.751,77</b>	<b>23.767,07</b>	<b>16.132,54</b>	<b>8.996,03</b>	
Ingresos Extraordinarios	8.495,91	8.823,98	19.891,29	11.009,50	2.673,33	5.891,54	7.918,17	22.454,75	2.788,11	
Egresos Extraordinarios	80,30	194,21	96,01	194,08	228,85	293,45	291,14	998,47	263,35	
<b>Utilidades antes de Participación e Impuestos</b>	<b>31.757,10</b>	<b>44.310,88</b>	<b>52.615,97</b>	<b>43.842,15</b>	<b>8.633,17</b>	<b>19.882,35</b>	<b>31.419,10</b>	<b>59.918,88</b>	<b>9.436,57</b>	
Participación e Impuestos	9.298,69	10.489,75	11.854,02	14.952,14	2.589,88	6.381,23	10.259,93	18.758,47	2.781,30	
<b>Utilidad Neta</b>	<b>22.458,41</b>	<b>33.821,13</b>	<b>40.761,95</b>	<b>28.890,01</b>	<b>6.043,29</b>	<b>13.501,12</b>	<b>21.159,17</b>	<b>41.160,41</b>	<b>6.655,27</b>	
Márgenes Financieros										
Margen Neto de Intereses	67,41%	85,49%	106,91%	113,68%	28,47%	57,26%	87,71%	154,94%	83,67%	
Margen Neto Intereses / Ingresos Financieros	46,34%	49,49%	54,87%	53,89%	32,13%	51,91%	51,88%	52,70%	52,84%	
Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	79,61%	84,90%	84,30%	80,70%	78,19%	78,74%	78,64%	74,89%	75,24%	
Margen Financiero Neto / Ingresos Financieros	72,63%	77,12%	72,89%	71,35%	88,19%	68,79%	68,54%	65,89%	65,17%	
Utilidad Neta / Ingresos Financieros	15,32%	19,34%	21,15%	13,81%	11,08%	12,20%	13,52%	13,59%	8,80%	
Ingresos Extraordinarios / Ingresos Financieros	5,79%	5,05%	10,17%	5,65%	4,89%	4,88%	4,69%	7,57%	3,89%	
Ingresos Extraordinarios / Utilidad Neta	37,78%	35,99%	47,91%	41,51%	44,24%	33,87%	37,42%	35,91%	43,71%	

Fuente: Superintendencia de Bancos / Elaboración: Calificadora de Riesgos Pacific Credit Rating S.A.

Indicadores Financieros									
	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	mar-14	jun-14	sep-14	dic-14	mar-15
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>									
Activos Improductivos Netos / Total Activos	10,21%	9,10%	10,10%	14,48%	0,86%	17,07%	13,32%	11,76%	17,29%
Activos Improductivos Netos / Total Activos (Bancos Grandes)	14,52%	12,70%	14,20%	16,31%	13,09%	14,09%	12,41%	12,07%	12,39%
Activos Improductivos Netos / Total Activos (Sistema)	14,77%	13,27%	13,99%	15,78%	14,00%	13,55%	13,07%	13,80%	12,54%
Activos Productivos / Total Activos	89,79%	90,91%	89,90%	85,54%	99,14%	82,93%	86,24%	88,24%	82,71%
Activos Productivos / Total Activos (Bancos Grandes)	85,48%	87,24%	85,80%	83,69%	86,41%	85,91%	87,59%	87,33%	87,64%
Activos Productivos / Total Activos (Sistema)	85,22%	86,73%	86,01%	84,24%	86,00%	86,07%	86,93%	86,20%	87,46%
Activos Productivos / Pasivos con Cuentas (Bancos Grandes)	200,20%	204,88%	191,47%	178,07%	180,07%	185,26%	170,00%	190,61%	192,31%
Activos Productivos / Pasivos con Cuentas (Sistema)	151,40%	151,44%	150,97%	149,14%	150,00%	146,43%	152,94%	150,37%	148,48%
Cartera Comercial	77,15%	73,62%	73,88%	72,73%	72,12%	71,20%	70,21%	68,00%	68,00%
Cartera de Consumo	17,49%	23,02%	21,31%	21,47%	21,72%	22,44%	22,96%	22,57%	22,18%
Cartera de Vivienda	0,00%	2,80%	4,71%	9,94%	6,01%	8,21%	8,66%	9,29%	9,61%
Cartera de Microempresas	0,31%	0,33%	0,31%	0,16%	0,15%	0,15%	0,16%	0,17%	0,18%
Cartera de Inversión Pública	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>RENTABILIDAD</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>RCE</b>									
RCE (Bancos Grandes)	10,97%	10,01%	20,38%	12,23%	9,21%	10,38%	10,31%	15,73%	9,00%
RCE (Sistema)	16,08%	20,99%	12,18%	9,62%	8,97%	10,33%	10,40%	11,98%	10,40%
ROA	14,21%	16,91%	12,79%	10,15%	12,33%	11,66%	11,73%	11,88%	10,13%
ROA (Bancos Grandes)	1,14%	1,57%	1,59%	0,97%	0,52%	0,91%	0,94%	1,02%	0,75%
ROA (Sistema)	1,42%	1,87%	1,10%	0,84%	0,90%	0,99%	0,99%	0,98%	0,97%
Margen Neto Intereses	1,27%	1,95%	1,13%	0,87%	1,13%	1,08%	1,07%	1,00%	0,96%
Margen Neto Intereses Total Sistema	67,617	86,458	106,914	119,030	28,417	57,397	87,715	154,342	36,070
<b>EFICIENCIA</b>	874,263	1,285,382	1,463,989	1,588,574	400,684	616,897	1,241,480	1,716,216	451,805
Índice de Eficiencia (Bancos Grandes)	81,24%	77,73%	80,91%	81,58%	85,99%	83,07%	81,95%	82,91%	86,18%
Índice de Eficiencia (Sistema)	80,57%	80,09%	80,12%	80,25%	85,00%	85,54%	85,00%	85,10%	84,30%
Índice de Eficiencia PCR	82,12%	79,70%	86,31%	86,82%	85,21%	85,19%	84,47%	84,32%	84,21%
<b>LIQUIDEZ</b>	74,12%	75,56%	70,27%	72,15%	75,02%	72,84%	71,30%	72,07%	75,29%
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	41,51%	31,58%	25,43%	33,91%	33,10%	31,19%	31,50%	34,07%	40,00%
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo (Bancos Grandes)	30,88%	27,59%	28,06%	28,11%	23,04%	21,73%	20,95%	23,63%	20,41%
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo (Sistema)	32,42%	25,76%	30,47%	30,73%	25,12%	24,26%	24,24%	26,00%	23,01%
Cobertura 25 mayores depositantes	677,32%	667,67%	609,66%	456,76%	588,20%	602,98%	271,68%	282,26%	288,30%
Cobertura 25 mayores depositantes (Bancos Grandes)	222,01%	207,48%	241,96%	280,30%	349,08%	241,31%	212,47%	268,60%	217,99%
Cobertura 25 mayores depositantes (Sistema)	153,40%	176,39%	188,70%	222,70%	202,19%	201,09%	187,30%	208,86%	182,40%
Cobertura 100 mayores depositantes	389,79%	277,00%	295,02%	267,38%	285,60%	220,53%	183,79%	178,53%	166,96%
Cobertura 100 mayores depositantes (Bancos Grandes)	185,07%	128,38%	190,30%	175,89%	159,73%	158,33%	146,81%	168,81%	130,52%
Cobertura 100 mayores depositantes (Sistema)	115,36%	113,04%	127,21%	149,07%	130,14%	133,94%	137,94%	138,68%	116,96%
<b>BOLSENCIA</b>	977,16%	918,80%	964,79%	1029,54%	1093,56%	1082,40%	1101,91%	1208,61%	1163,69%
Patrimonio Técnico Primario	154,112	160,361	192,743	202,880	240,777	243,777	243,777	208,789	256,641
Patrimonio Técnico Secundario	30,510	53,777	56,141	50,084	31,832	34,626	42,114	80,089	27,283
Patrimonio Técnico Total	183,628	214,138	248,884	252,964	272,609	278,403	285,891	288,878	283,924
Deducciones al Patrimonio Técnico	30,387	32,507	27,648	24,197	24,187	24,187	24,187	4,475	4,473
Patrimonio Técnico Constituido	153,241	181,631	221,237	228,767	248,422	254,216	261,704	284,403	279,451
Activos y contingencias ponderadas por riesgo	1,260,710	1,550,542	1,867,263	2,285,957	2,281,778	2,190,308	2,598,186	1,972,700	2,093,170
Pat. Tec. Constituido Act. y Circ. Ponderados por riesgo	12,70%	12,22%	11,80%	10,80%	10,97%	11,38%	10,07%	14,01%	10,84%
Excedente o diferencia de Patrimonio Técnico	48,912	64,631	62,488	42,287	47,632	57,590	60,628	47,376	49,200
PT Primario / PT Constituido	34,41%	88,84%	87,12%	80,55%	96,95%	96,88%	93,14%	92,31%	88,67%
PT Secundario / PT Constituido	24,21%	28,21%	25,33%	20,13%	12,68%	13,62%	16,09%	21,27%	12,87%
Capital Ajustado (Patrimonio-Provisiones-Activos Improductivos en Riesgo)	152,809,770	173,799	192,045	210,284	202,943	204,626	212,409	180,078	180,786
Patrimonio-Provisiones/ Activos Improductivos en Riesgo	269,37%	343,48%	297,72%	396,57%	278,14%	272,71%	277,37%	197,60%	191,75%
<b>MOROSIDAD DE CRÉDITOS CONEROSAS</b>	0,47%	0,32%	0,37%	0,29%	0,48%	0,52%	0,59%	0,53%	0,80%
Sistema comercial	1,53%	1,12%	0,84%	0,77%	1,14%	1,04%	1,09%	0,75%	1,04%
Morosidad de Créditos de Consumo	2,57%	4,48%	0,66%	0,20%	0,20%	0,20%	0,42%	0,86%	0,70%
Sistema Consumo	3,44%	3,48%	0,19%	4,62%	0,01%	0,00%	0,00%	0,53%	0,52%
Morosidad de Créditos de Vivienda	1,18%	1,88%	0,99%	1,03%	1,58%	2,36%	1,88%	1,85%	2,06%
Sistema Vivienda	1,48%	1,74%	1,78%	1,88%	2,19%	2,20%	2,18%	1,80%	2,06%
Morosidad Cartera Microempresas	4,02%	3,58%	0,84%	0,63%	0,62%	1,08%	0,79%	0,40%	0,67%
Sistema Microempresas	2,63%	3,23%	4,87%	0,50%	0,50%	0,20%	0,42%	0,44%	0,24%
Morosidad Cartera Total	0,69%	1,23%	1,70%	1,44%	1,80%	2,00%	2,01%	1,80%	2,06%
Morosidad (Bancos Grandes)	2,09%	2,18%	2,64%	2,51%	3,28%	3,28%	3,28%	3,00%	3,62%
Morosidad (Sistema)	2,25%	2,24%	2,60%	2,60%	3,21%	3,14%	3,17%	2,97%	3,47%
<b>COBERTURA</b>	979,91%	811,96%	637,70%	762,81%	479,96%	444,07%	451,01%	488,50%	260,01%
Cobertura Cartera Comercial	421,85%	547,89%	899,01%	861,08%	440,49%	490,12%	509,90%	675,85%	502,23%
Cobertura Cartera de Consumo	98,34%	84,37%	78,99%	80,39%	77,90%	78,62%	77,44%	74,58%	97,22%
Sistema Consumo	148,48%	185,64%	177,96%	111,57%	99,90%	101,63%	100,90%	105,22%	92,72%
Cobertura Cartera de Vivienda	187,49%	172,10%	426,25%	186,90%	144,76%	89,60%	115,56%	104,43%	100,47%
Sistema Vivienda	239,26%	250,31%	136,24%	132,41%	118,80%	117,54%	117,91%	129,89%	123,14%
Cobertura de la Cartera de Microempresas	58,11%	61,12%	87,54%	117,94%	106,11%	98,71%	104,32%	75,87%	62,71%
Sistema Microempresas	250,92%	213,11%	161,47%	106,40%	101,19%	107,06%	107,78%	110,44%	108,07%
Cobertura Cartera Problemática	300,80%	217,96%	185,08%	203,77%	188,56%	150,49%	158,10%	162,12%	130,71%
Cobertura (Bancos Grandes)	321,21%	335,44%	305,74%	285,22%	232,08%	230,23%	234,74%	242,41%	198,56%
Cobertura (Sistema)	252,14%	260,91%	236,72%	242,03%	202,23%	207,79%	206,96%	221,75%	190,80%

Fuente: Superintendencia de Bancos / Elaboración: Calificadora de Riesgos Pacific Credit Rating S.A.

Estados Financieros										
(En miles de US\$)										
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>ACTIVOS</b>										
Fondos Disponibles	731.438	648.253	763.211	775.318	748.888	730.375	745.435	871.641	1.341.835	897.518
Operaciones Interbancarias	118.806	123.830	84.150	148.045	123.750	123.750	123.750	-	33.693	30.800
Inversiones	465.023	491.830	536.823	478.673	479.389	485.203	486.885	352.158	343.955	368.808
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>1.013.097</b>	<b>1.193.679</b>	<b>1.374.528</b>	<b>1.480.877</b>	<b>1.642.998</b>	<b>1.712.872</b>	<b>1.740.939</b>	<b>2.191.075</b>	<b>2.124.468</b>	<b>2.139.166</b>
Cartera de créditos por vencer	1.005.297	1.178.323	1.363.354	1.629.132	1.614.711	1.698.555	1.707.424	2.052.178	2.084.958	2.099.693
Cartera que no devenga intereses	3.573	8.423	14.738	16.178	21.888	34.005	33.989	35.530	28.317	34.448
Cartera de créditos vencidos	4.187	5.933	7.434	5.567	4.389	8.112	8.707	12.208	18.286	16.183
Provisiones	(24.891)	(38.382)	(42.126)	(45.987)	(48.330)	(50.169)	(52.360)	(55.051)	(53.776)	(55.735)
Dobles por Aceptación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por Cobrar	4.591	-	-	-	-	-	-	(55.051)	(53.776)	(55.735)
Bienes Reales, Ajuar, por pago, Arrend, Mercader y no US por	17.370	15.406	32.454	35.291	35.899	27.653	26.205	28.691	-	-
Propiedades y Equipo	809	546	1.034	5.288	5.548	5.794	5.864	28.691	29.893	30.476
Otros Activos	10.734	14.858	25.483	13.873	15.675	14.830	15.264	35.128	27.185	25.952
Activos	190.828	118.848	186.473	235.564	293.564	285.860	283.345	891.640	971.810	411.390
Activos Productivos	<b>2.284.477</b>	<b>2.565.751</b>	<b>2.952.730</b>	<b>3.291.897</b>	<b>3.265.472</b>	<b>3.348.711</b>	<b>3.387.746</b>	<b>3.818.436</b>	<b>3.824.978</b>	<b>3.799.485</b>
Activos Improductivos	2.178.543	2.965.585	2.525.627	2.857.551	2.984.713	2.821.352	2.958.524	3.185.421	3.459.380	3.128.585
<b>PASIVOS</b>	<b>205.834</b>	<b>295.158</b>	<b>427.134</b>	<b>434.342</b>	<b>500.758</b>	<b>524.360</b>	<b>-31.222</b>	<b>631.015</b>	<b>464.918</b>	<b>655.802</b>
Obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos A La Vista	1.897.736	2.101.522	2.503.571	2.753.405	2.733.786	2.901.439	2.944.394	3.215.467	3.423.119	3.208.658
Operaciones De Reporte	1.271.322	1.611.110	1.807.051	1.873.467	1.878.251	1.948.728	1.856.944	2.181.749	2.342.296	2.218.044
Depósitos A Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de garantía	485.320	481.528	582.479	673.248	745.883	804.211	879.528	1.038.685	995.123	875.287
Depósitos Restringidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones Interbancarias	150.513	108.904	113.401	188.750	188.632	188.500	188.512	88.041	95.709	83.433
Obligaciones Inmediatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aceptaciones en Circulación	-42.548	-8.373	28.055	25.548	18.259	18.089	18.790	18.176	18.189	44.870
Cuentas por Pagar	4.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones Financieras	53.398	71.450	74.591	83.248	81.209	78.036	86.439	102.674	87.783	91.485
Valores en Circulación	24.757	26.263	26.683	16.571	15.379	14.388	12.941	-47.768	-43.812	92.779
Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capi	53.529	71.458	58.522	123.211	110.728	67.807	-	-	-	-
Otros Pasivos	10.630	12.201	12.344	12.346	12.346	12.346	12.346	12.347	12.347	12.347
Pasivos	13.280	36.421	33.287	11.792	28.497	33.887	28.290	25.217	34.302	14.854
<b>Patrimonio</b>	<b>2.206.738</b>	<b>2.362.827</b>	<b>2.708.084</b>	<b>3.027.969</b>	<b>3.000.002</b>	<b>3.076.497</b>	<b>3.110.922</b>	<b>3.629.840</b>	<b>3.429.890</b>	<b>3.447.176</b>
<b>Pasivo + Patrimonio</b>	<b>2.384.477</b>	<b>2.565.751</b>	<b>2.952.730</b>	<b>3.291.897</b>	<b>3.265.472</b>	<b>3.348.711</b>	<b>3.387.746</b>	<b>3.818.436</b>	<b>3.824.978</b>	<b>3.799.485</b>
<b>RESULTADOS</b>										
Ingresos Financieros	109.959	199.954	217.585	232.042	69.989	121.250	185.389	202.658	209.481	78.082
Intereses y Descuentos Ganados	105.890	123.355	147.771	152.871	41.872	94.892	130.057	181.490	225.737	57.378
Comisiones Ganadas	18.836	18.810	16.343	12.507	3.489	5.763	8.000	12.694	14.176	6.917
Utilidades Financieras	8.181	10.781	9.952	4.888	1.367	3.185	5.048	6.065	7.368	1.587
Ingresos por Servicios	37.142	46.189	47.298	48.627	53.682	26.490	40.288	48.028	58.188	15.000
<b>Egreso Financiero</b>	<b>38.506</b>	<b>33.819</b>	<b>37.425</b>	<b>46.335</b>	<b>12.605</b>	<b>35.988</b>	<b>39.910</b>	<b>61.908</b>	<b>74.454</b>	<b>18.284</b>
Intereses Casados	34.543	30.583	35.762	44.361	12.210	25.133	28.578	33.848	41.705	17.706
Comisiones Casadas	927	948	804	1.293	325	695	1.847	1.482	1.722	388
Pérdidas Financieras	3.536	2.288	859	1.554	70	176	263	476	847	248
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>150.393</b>	<b>166.135</b>	<b>180.248</b>	<b>185.707</b>	<b>47.375</b>	<b>85.262</b>	<b>145.499</b>	<b>181.751</b>	<b>232.027</b>	<b>59.798</b>
Provisiones	10.288	14.075	21.514	19.701	5.440	18.879	17.744	22.620	26.696	7.293
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>120.168</b>	<b>152.059</b>	<b>158.627</b>	<b>166.006</b>	<b>41.932</b>	<b>66.413</b>	<b>127.755</b>	<b>159.131</b>	<b>205.331</b>	<b>52.505</b>
Ingresos Operacionales	1.885	1.654	2.552	1.583	800	881	1.148	3.333	4.031	144
Egresos Operacionales	57.077	116.457	127.765	134.307	35.464	70.185	104.987	145.835	174.099	45.782
<b>Resultado Operacional</b>	<b>24.417</b>	<b>37.298</b>	<b>34.014</b>	<b>32.782</b>	<b>5.328</b>	<b>14.978</b>	<b>23.850</b>	<b>31.717</b>	<b>38.342</b>	<b>7.091</b>
Ingresos Extraordinarios	8.576	15.912	19.585	12.373	2.848	5.804	8.403	18.818	22.638	2.702
Egresos Extraordinarios	81	6.880	102	338	258	302	675	688	688	203
<b>Utilidades antes de Participación e Impuestos</b>	<b>32.912</b>	<b>46.330</b>	<b>53.477</b>	<b>44.825</b>	<b>8.918</b>	<b>20.472</b>	<b>31.585</b>	<b>69.860</b>	<b>40.912</b>	<b>8.479</b>
Utilidades antes de Participación e Impuestos	10.174	11.848	11.848	15.506	2.760	5.271	10.429	17.258	20.087	2.887
<b>Utilidad Neta</b>	<b>22.738</b>	<b>34.482</b>	<b>41.629</b>	<b>29.319</b>	<b>6.178</b>	<b>15.202</b>	<b>21.360</b>	<b>33.662</b>	<b>40.224</b>	<b>5.592</b>
<b>Márgenes Financieros</b>										
Margen Neto de Intereses	70.857	82.782	112.069	118.810	28.662	58.759	91.499	127.542	194.252	58.673
Margen Neto Intereses / Ingresos Financieros	41.69%	46.40%	51.48%	51.20%	48.45%	48.28%	49.25%	50.28%	50.86%	58.81%
Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	76.72%	83.09%	82.81%	80.95%	78.98%	78.58%	78.49%	75.59%	75.71%	76.58%
Margen Financiero Neto / Ingresos Financieros	76.97%	76.05%	73.88%	71.50%	68.91%	68.59%	68.90%	68.71%	68.99%	67.35%
Utilidad Neta / Ingresos Financieros	13.37%	17.03%	19.13%	12.88%	10.20%	11.38%	11.57%	13.25%	13.13%	8.53%
Ingresos Extraordinarios / Utilidad Neta	37.73%	43.85%	47.50%	40.00%	45.10%	47.85%	39.34%	58.98%	55.29%	49.50%

Fuente: Superintendencia de Bancos / Elaboración: Calificadora de Riesgos Pacific Credit Rating S.A.

Atentamente,



Ing. Luis López  
Gerente General  
Calificadora de Riesgos Pacific Credit Rating S.A.



Ing. Andrea Peñaherrera Bunce  
Analista

## Anexo 5: Encuesta



### ENCUESTA

La presente encuesta es realizada para evaluar el desempeño de la unidad de Cámara de Compensación del Banco Produbanco sucursal Ambato año 2.015.

Lea cuidadosamente y seleccione la respuesta que usted considere conveniente marcando con una X.

1.- ¿Son claras y exhaustivas las reglas y procedimientos que rigen el funcionamiento del sistema de Cámara de Compensación?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

2.- ¿Se reflejan con rapidez las modificaciones del sistema de manejo de Cámara de Compensación en las normas y procedimientos?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

3.- ¿Están establecidos los procedimientos que deberán seguirse en caso de situaciones anormales, aclarando los derechos y obligaciones de las partes involucradas (operador, jefe de cuenta, cuenta correntistas)?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

4.- ¿Ud. Cree que identificar oportunamente un riesgo es importante en las organizaciones?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

5.- ¿Cuenta el operador con procesos de capacitación que incorpore los temas relacionados con los riesgos financieros del sistema?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

6.- Si se trata de un sistema de liquidación diferida, ¿se han tomado acciones para la migración de los pagos de alto valor hacia otro sistema alternativo donde los participantes (operador, jefe de cuenta) no estén expuestos a riesgos de crédito?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

7.- ¿Se encuentra definido en el marco jurídico el proceso mediante el cual una garantía constituida como respaldo de una operación puede ser ejecutada?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

8.- ¿Se encuentra definida en el marco jurídico la legitimidad de los mensajes y registros electrónicos, así como de cualquier otra herramienta que sea utilizada en el procesamiento de las operaciones de pago?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

9.- ¿Existen circunstancias, ordinarias o extraordinarias, bajo las cuales la normativa que rige el funcionamiento del sistema de pagos sea incompatible con el resto del marco jurídico?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

10.- ¿Cuenta el operador con mecanismos para la publicación y distribución de las normas y procedimientos entre los involucrados?

SI (\_\_\_) NO (\_\_\_)

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 6: Realización de la Encuesta







Anexo 7: Produbanco Sucursal Ambato



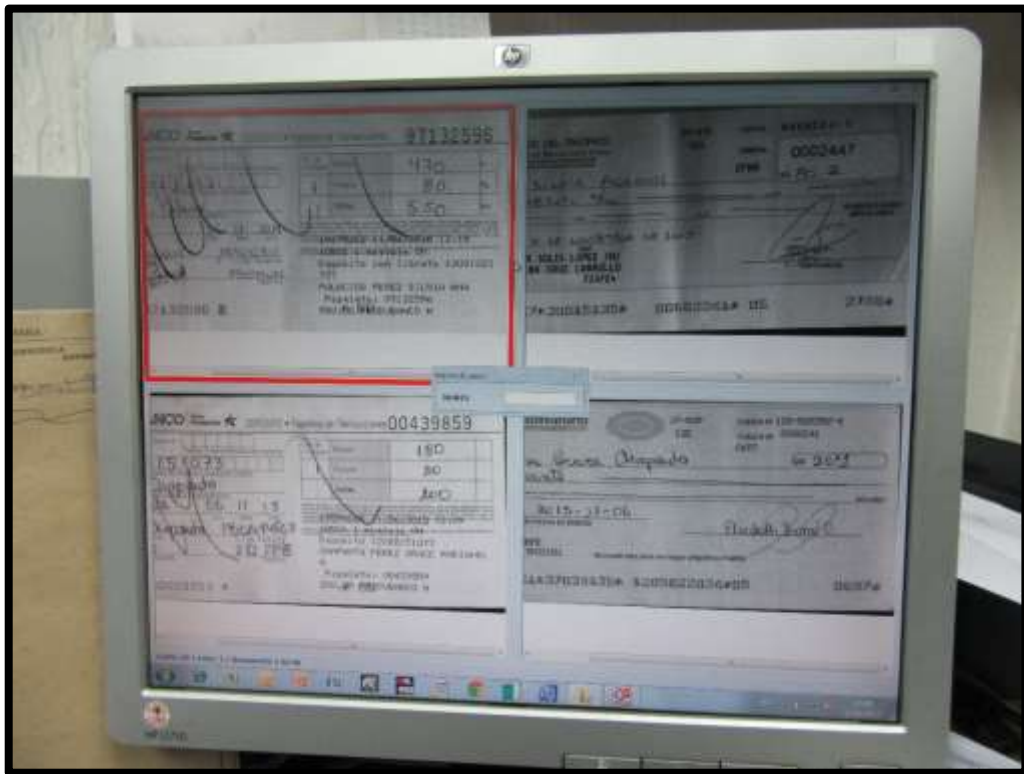
Anexo 8: Capturación de Cheques



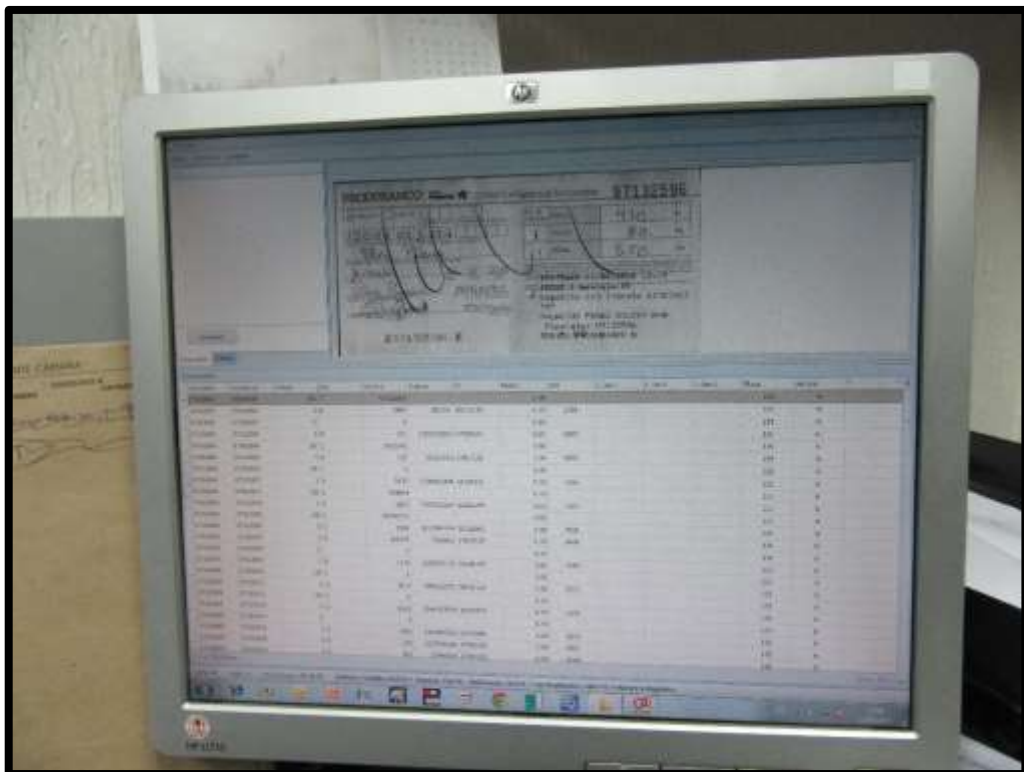
Anexo 9: Separación de Cheques



## Anexo 10: Ingreso de Datos



## Anexo 11: Validación



Anexo 12: Captura de Docuentos



Anexo 13: Revisión de Firmas

