



**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RIO PIEDRAS
Facultad de Administración de Empresas**



Cartera de préstamos comerciales en las Instituciones Depositarias de Puerto Rico durante la recesión económica

EMMANUEL J. ALVARADO NAZARIO
MENTOR: MANUEL LOBATO VICO PH.D.

Objetivo

La investigación se enfoca en el comportamiento del cartera de préstamos comerciales en las instituciones depositarias antes y durante la crisis (2005-2014).

Recesión económica Puerto Rico

- Desde el año 2006
- Colapso del valor de
 - Bienes raíces
 - Acciones de los bancos
 - Valor de los bonos
- Activos Sistema Financiero 2007 al Q2 2014
 - Baja de 37B = 31%

Instituciones depositarias

- Principales proveedores de crédito a individuos y corporaciones
 - Bancos Comerciales
 - Bancos Gubernamentales
 - Cooperativas de Ahorro y Crédito

- Factores que afecten la industria provocan cambios directos a la economía

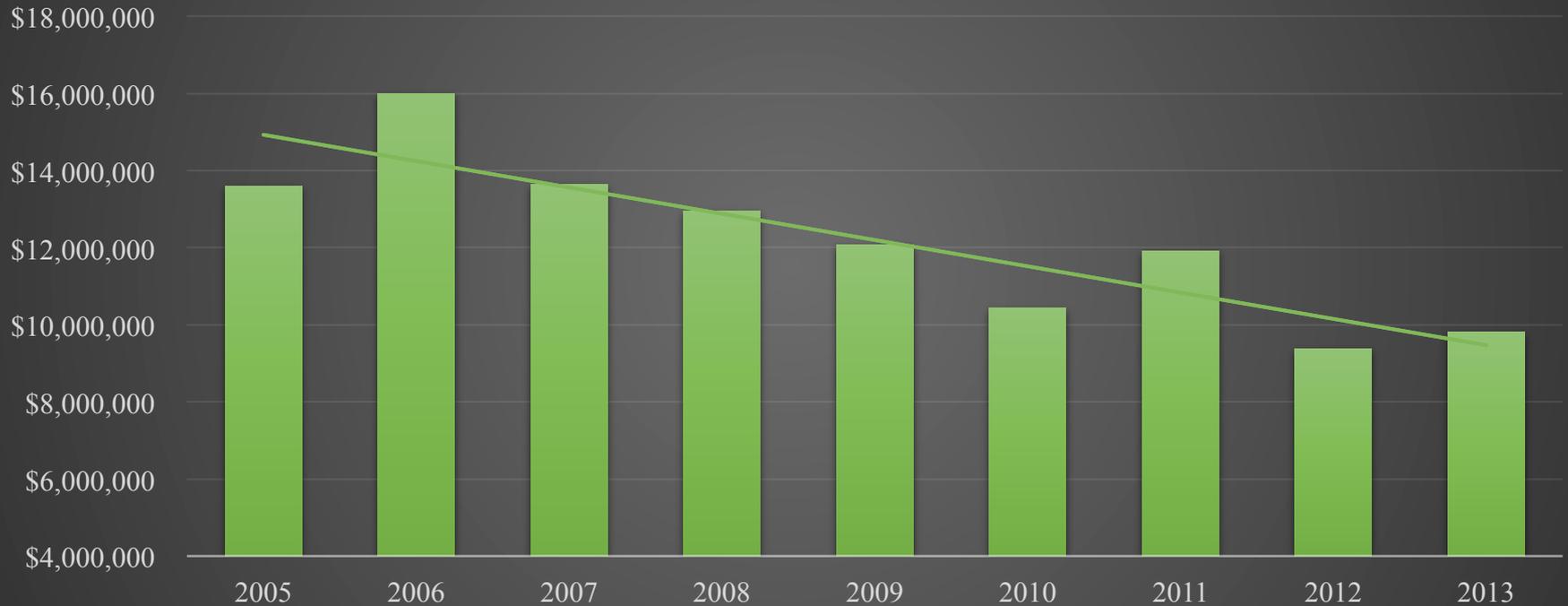
Muestra

- Schedule of Loans and Leases OCIF
- Anejo 3A Distribución Cartera de Préstamos COSSEC
 - Las carteras de préstamos comerciales
 - Diversificación de cartera de préstamos

Hallazgos

Gráfica 1

Préstamos Comerciales Instituciones Puerto Rico



Hallazgos

La reducción en la cuota de mercado para la banca lo es de un 3.8%.

Los bancos gubernamentales aumentaron su cuota un 2.53%, este aumento representa un cambio de alrededor de 200% de aumento relativo al 2006.

Las cooperativas aumentaron 1.31%, lo que representa un aumento de 300% relativo a su cartera de 2006.

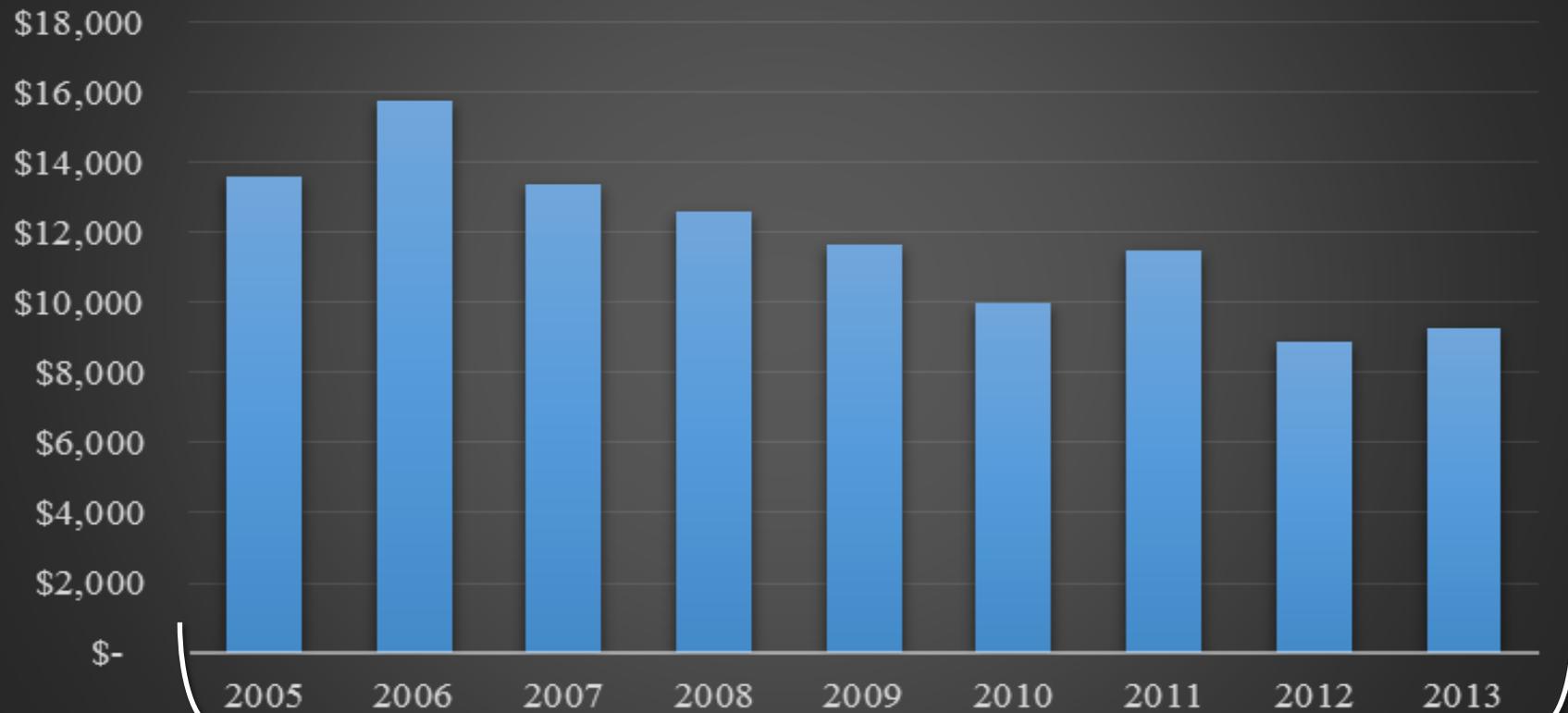
Tabla1. Cuota de mercado cartera prestamos comerciales

Año	BC	BG	CAC
2006	98.36%	1.21%	0.43%
2007	97.79%	1.62%	0.43%
2008	97.33%	1.87%	0.80%
2009	96.65%	2.04%	1.31%
2010	95.77%	2.46%	1.77%
2011	96.22%	2.20%	1.58%
2012	94.67%	3.59%	1.74%
2013	94.52%	3.74%	1.74%

Hallazgos

Gráfica 2

Total Bancos Comerciales



2005-13= -4,300M
Cambio =-32%

Tabla2. Cartera de prestamos comerciales

Bancos comerciales

Cartera de prestamos comerciales - Bancos Comerciales (\$000,000)									
Bancos Comerciales	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Banco Popular	\$ 4,830	\$ 5,150	\$ 5,400	\$ 5,280	\$ 4,560	\$ 4,800	\$ 5,700	\$ 3,070	\$ 3,620
Westernbank	\$ 1,056	\$ 1,390	\$ 1,151	\$ 762	\$ 648				
Popular y Westernbank	\$ 5,886	\$ 6,540	\$ 6,551	\$ 6,042	\$ 5,208	\$ 4,800	\$ 5,700	\$ 3,070	\$ 3,620
Oriental	\$ 124	\$ 211	\$ 51	\$ 36	\$ 40	\$ 128	\$ 131	\$ 1,104	\$ 1,043
Eurobank	\$ 274	\$ 297	\$ 304	\$ 261	\$ 172				
BBVA	\$ 813	\$ 906	\$ 903	\$ 856	\$ 780	\$ 705	\$ 910		
Oriental, Euro y BBVA	\$ 1,211	\$ 1,414	\$ 1,258	\$ 1,153	\$ 992	\$ 833	\$ 1,041	\$ 1,104	\$ 1,043
Scotiabank	\$ 197	\$ 298	\$ 229	\$ 238	\$ 420	\$ 660	\$ 901	\$ 824	\$ 731
R-G Bank	\$ 305	\$ 415	\$ 368	\$ 300	\$ 243				
Scotiabank y RG	\$ 502	\$ 713	\$ 597	\$ 538	\$ 663	\$ 660	\$ 901	\$ 824	\$ 731
First Bank	\$ 2,180	\$ 2,550	\$ 2,670	\$ 2,920	\$ 2,960	\$ 1,880	\$ 1,390	\$ 1,060	\$ 1,070
Doral	\$ 58	\$ 78	\$ 82	\$ 89	\$ 70	\$ 51	\$ 47	\$ 30	\$ 12
Santander	\$ 1,250	\$ 1,442	\$ 1,434	\$ 1,167	\$ 1,153	\$ 1,015	\$ 1,660	\$ 2,097	\$ 2,165
Citi Bank	\$ 2,324	\$ 2,567	\$ 338	\$ 233	\$ 329	\$ 481	\$ 420	\$ 517	\$ 493
The Bank of Nova Scotia	\$ 182	\$ 443	\$ 415	\$ 452	\$ 297	\$ 273	\$ 316	\$ 177	\$ 134
Banesco								\$ 7	\$ 12
BBU Bank						\$ 0	\$ 2		
Total Bancos Comerciales	\$ 13,588	\$ 15,743	\$ 13,349	\$ 12,598	\$ 11,662	\$ 9,987	\$ 11,473	\$ 8,882	\$ 9,277

Hallazgos

Aumentaron de 2005 al 2013

Scotiabank-RG - 46%

Santander – 73%

Para el 2013

Scotiabank-RG - 8%

Santander -23%.

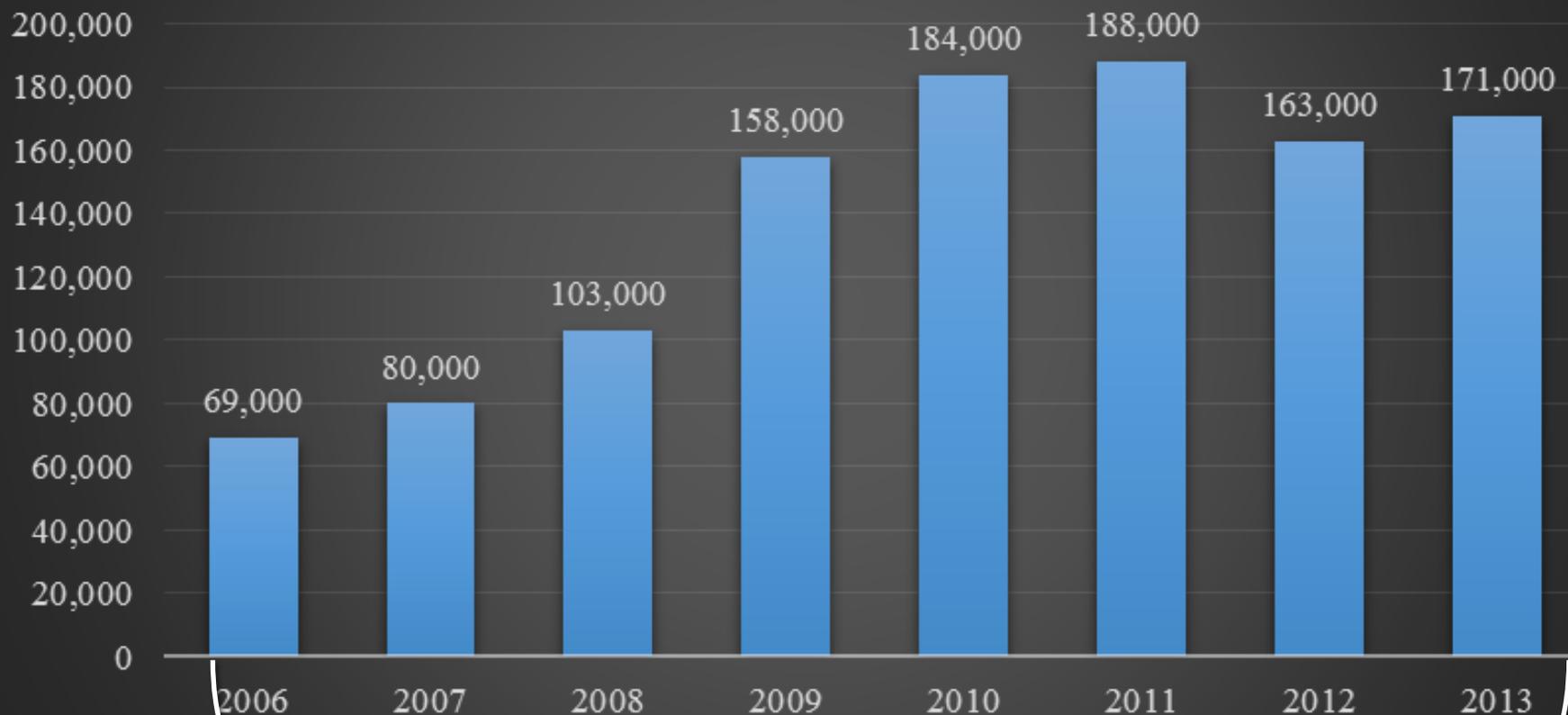
Banco Popular/Westernbank- llegó a ocupar un 50% de la cuota del mercado se redujo un 39% en el 2013

El cambio porcentual mas bajo se reportó para el 2012 con un -23% en comparado al 2011

Hallazgos

Gráfica 3

Préstamos Comerciales Cooperativas



2006-13= 102M
Crecimiento =148%

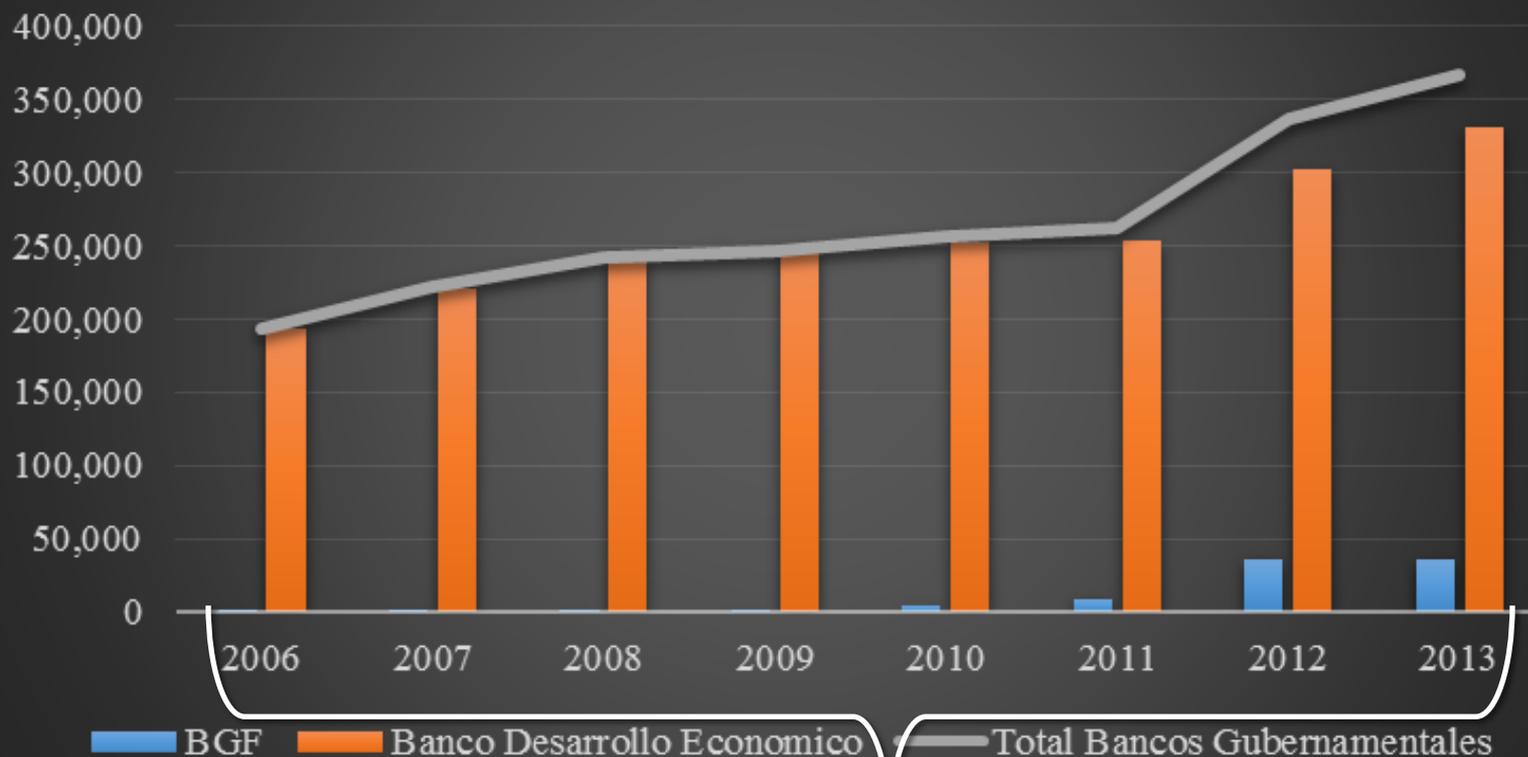
Hallazgos

- Los préstamos a pequeñas y medianas empresas aumentaron la composición de la cartera de 5% (2006) a 17% (2013)
- Préstamos a no socios con colaterales líquidas y no líquidas aumentaron un 8% de 0.02% (2006) a 8.5% (2013)
- El porcentaje de composición de la cartera de préstamos en toda la cartera de prestamos de las cooperativas aumento de un 1.6% del 2006 a un 3.9% al 2013

Bancos Gubernamentales

Gráfica 4

Bancos Gubernamentales



BGF= \$35M
Crecimiento 7078%

BDE= \$138M
Crecimiento 71%

Conclusiones

Hubo una reducción de 28% en la cartera préstamos comerciales de las instituciones depositarias 2005-2013

Las Cooperativas y los Bancos Gubernamentales reportaron aumento en su cartera 147% y 89% respectivamente

Los Bancos Comerciales reportaron una reducción de 32% en su cartera.

- Banco Santander y Scotiabank

Conclusiones

En el 2012 se reporta la mayor reducción en la cartera de los bancos comerciales, este año es el único en que las cooperativas experimentan una reducción en su cartera.

Durante el periodo de estudio las cooperativas de ahorro y crédito aumentan su proporción de préstamos comerciales a no socios.

Futuras Investigaciones

- Causas de los distintos cambios para Bancos Comerciales, Bancos Gubernamentales y las Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Comportamiento anómalo de dos bancos comerciales

Preguntas
