



**Relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: caso sector bancario
ecuatoriano 2018- 2022**

Calvache Guzmán, Derek Fabricio y Carpio Quillupangui, Luis Ramiro

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría

Ph.D. Ing. Jiménez Silva, Erlinda Elisabeth. MSc.

23 de agosto del 2023

Latacunga

Reporte de verificación de contenido

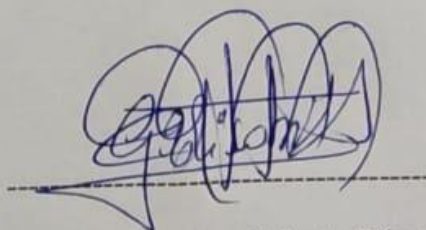
INFORME PAGLIO Herramienta noreply@urkund.com Calvache Guzmán Derek Fabricio y Carpío Quillupangui Luis Ramiro

Document Information

Analyzed document	TESIS_CALVACHE_CARPIO.pdf (D173133026)
Submitted	2023-08-25 20:51:00
Submitted by	
Submitter email	eelisabethsilva@gmail.com
Similarity	5%
Analysis address	walterjimenez.uta@analysis.orkund.com

Sources included in the report

SA	Tesis Torres Espinosa Manuel alejandro.docx Document Tesis Torres Espinosa Manuel alejandro.docx (D79734523)	2
W	URL: https://docplayer.es/amp/129956144-Universidad-tecnica-particular-de-loja-area-administrativa.html Fetched: 2021-11-21 08:01:08	16
SA	GRUPO+1+BANCOS+PRIVADOS++2016-2021.xlsx Document GRUPO+1+BANCOS+PRIVADOS++2016-2021.xlsx (D141279932)	1
W	URL: https://library.co/document/z1404kvz-universidad-t%C3%A9cnica-particular-de-loja-%C3%A1rea-ad... Fetched: 2022-01-16 01:12:00	20
SA	Tesis Torres Espinosa Manuel Alejandro.docx Document Tesis Torres Espinosa Manuel Alejandro.docx (D79387103)	1
SA	Desempe%C3%B1o+financiero+Banco+Guayaquil+DIANA+ALVAREZ.xlsx Document Desempe%C3%B1o+financiero+Banco+Guayaquil+DIANA+ALVAREZ.xlsx (D157321227)	6
SA	MEMORIA-BELTRAN-ORTIZ-OCTUBRE-2018.pdf Document MEMORIA-BELTRAN-ORTIZ-OCTUBRE-2018.pdf (D43190422)	16
W	URL: https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/11035/1/212809.pdf Fetched: 2022-05-16 05:02:38	10
W	URL: https://library.co/document/7qvj9iy-regulacion-evolucion-profundizacion-bancaria-rentabilida... Fetched: 2022-01-17 22:36:47	2



Ph.D. Jiménez Silva Erlinda Elisabeth
CI 0501857106
DOCENTE DIRECTOR TRABAJO TITULACIÓN

Certificación

3



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Certificación

Certifico que el trabajo de integración curricular, “**Relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: caso sector bancario ecuatoriano 2018- 2022**” fue realizado por los señores **Calvache Guzmán, Derek Fabricio y Carpio Quillupangui, Luis Ramiro**; el mismo que cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, además fue revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de prevención y/o verificación de similitud de contenidos; razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que se lo sustente públicamente.

Latacunga, 23 agosto del 2023

Ph.D. Ing. Jiménez Silva, Erlinda Elisabeth. MSc.

C.C:0501857106

DIRECTORA DEL PROYECTO

Responsabilidad de autoría

4



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Responsabilidad de autoría

Nosotros, **Calvache Guzmán, Derek Fabricio**, con cédula de ciudadanía n° 1727833566 y **Carpio Quillupangui, Luis Ramiro** con cédula de ciudadanía n° 1723747059 declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de integración curricular: **"Relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: caso sector bancario ecuatoriano 2018-2022"** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Latacunga, 23 agosto del 2023

Calvache Guzmán, Derek Fabricio

C.C: 1727833566

Carpio Quillupangui, Luis Ramiro

C.C: 1723747059

Autorización de Publicación



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Responsabilidad de autoría

Nosotros, **Calvache Guzmán, Derek Fabricio**, con cédula de ciudadanía n° **1727833566** y **Carpio Quillupangui, Luis Ramiro** con cédula de ciudadanía n° **1723747059** declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de integración curricular: **"Relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: caso sector bancario ecuatoriano 2018-2022"** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Latacunga, 23 agosto del 2023

Calvache Guzmán, Derek Fabricio

C.C: 1727833566

Carpio Quillupangui, Luis Ramiro

C.C: 1723747059

Agradecimiento

La presente tesis dedico a Dios quien me brindo el conocimiento necesario para poder culminar esta bonita etapa de mi vida llamada universidad, también por darme las fuerzas necesarias en los momentos más complicados de mi vida y cuidarme de todo peligro para salir adelante.

Este proceso no hubiera sido culminado, sin el apoyo de mi familia, en especial de mis padres Mauricio Calvache y Myriam Guzmán que son muy importantes en mi vida, ya que me apoyan en todo momento e incondicionalmente, de igual forma a mis abuelitos que siempre estuvieron conmigo desde muy pequeño apoyándome en toda circunstancia, aún más en este proceso universitario en fin agradezco a toda mi familia que estuvieron en las buenas y en las malas.

A mi grupo de amigos (Ramiro, Joffrey, Homar, Jefferson, Thalía, Nicol, Gisela, Joselyn, Santiago) que han estado presentes en una gran parte de mi vida universitaria, tanto en los buenos como malos momentos, acompaños de risas y tristezas, pero siempre juntos, con aventuras bonitas y experiencias que quedaran en un grato recuerdo.

Mi especial agradecimiento a mi tutora de tesis la Ingeniera Erlinda Jiménez que con su paciencia y conocimiento nos brindó la asesoría necesaria para que la presente tesis se haga de forma correcta sin importar la hora o el día siempre estuvo ayudándonos.

Finalmente, quiero agradecer a mi querida Universidad de las fuerzas Armadas ESPE. A la dirección de Carrera de Contabilidad y Auditoría, a cada uno de los docentes que han sido parte de mi proceso académico, por compartirme sus conocimientos y consejos

Calvache Derek G.

Dedicatoria

La presente tesis se la dedico a Dios por guiarme en el camino del bien hasta cumplir mi objetivo, sin dejarme desmayar en los momentos más difíciles, dándome fuerzas y aliento para continuar durante esta travesía.

Con humildad y sencillez dedico la culminación de mi carrera universitaria a mis padres Rosa Quillupangui y Ramiro Carpio en especial a mi madre, que ha sido un ejemplo de vida, amor, trabajo y ejemplo de superación, también a mis abuelitos por brindarme su apoyo incondicional.

Ramiro Carpio Q.

Agradecimiento

La presente tesis se la dedico a Dios quien me brindo el conocimiento necesario para poder culminar con mi carrera universitaria, protegerme de todo peligro y obtener el título universitario mediante este proyecto de titulación.

Esta etapa de mi vida no la hubiera logrado culminar sin el apoyo incondicional de mis padres Rosa Quillupangui y Ramiro Carpio, los cuales me han sabido guiar por buen camino inculcándome valores, enseñándome que con esfuerzo y dedicación todo es posible, que a pesar de las adversidades no hay que decaer hasta cumplir con lo anhelado.

De manera especial agradecer a mis amigos Derek, Cinthya, Bryan, Joffrey, Homar, Jefferson, Nicol que fue un amor pasajero, que han estado presentes en una gran parte de mi vida universitaria, compartiendo momentos y vivencias memorables, estando presentes en los buenos y malos momentos.

Mi especial agradecimiento a mi tutora de tesis la Ingeniera Erlinda Jiménez que con su paciencia y conocimiento ha sabido guiarnos hasta culminar con este proyecto de titulación.

Ramiro Carpio Q.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula	1
Reporte de verificación de contenido.....	2
Certificación	3
Responsabilidad de autoría	4
Autorización de Publicación	5
Dedicatoria	5
Agradecimiento.....	6
Dedicatoria	7
Agradecimiento.....	8
Índice de contenidos	9
índice de tablas	15
índice de figuras	20
Resumen.....	25
Abstract	26
Capítulo I Problemática	28
Tema	28
Antecedentes.....	28
Planteamiento del problema.....	32
<i>Macro</i>	34
<i>Meso</i>	36
<i>Micro</i>	38
Árbol de problemas.....	41

<i>Análisis Crítico</i>	42
Prognosis.....	46
Formulación del Problema.....	46
Descripción resumida del proyecto	46
Justificación	47
Objetivos de investigación	48
<i>Objetivo general</i>	48
<i>Objetivos específicos</i>	48
Hipótesis	49
<i>Definición de variables</i>	49
<i>Operacionalización de variables</i>	50
Capítulo II Marco Teórico.....	52
Estado del arte.....	52
Marco teórico.....	57
<i>Sistema Financiero</i>	57
<i>Institución Financiera</i>	57
<i>Integración del sistema financiero</i>	57
<i>Crédito</i>	58
Comité de crédito	59
<i>Política de crédito</i>	59
<i>Análisis de crédito</i>	60
<i>Elementos de la evaluación crediticia</i>	60
<i>Historial de crédito</i>	61

<i>Concesión de créditos</i>	61
<i>Proceso de concesión de créditos</i>	61
<i>Operatoria del crédito</i>	62
<i>Aspectos necesarios en el análisis</i>	62
<i>Cs de Crédito</i>	64
<i>Tipos de crédito</i>	65
<i>Documentos utilizados para otorgar un crédito</i>	66
<i>Oficial de crédito</i>	67
Marco Legal	67
Capítulo III Marco metodológico	72
Fundamentación metodológica.....	72
Modalidad de la investigación	73
<i>Enfoque cuantitativo</i>	73
<i>Enfoque cualitativo</i>	73
<i>Enfoque Mixto</i>	74
<i>Investigación documental</i>	75
<i>Investigación de campo</i>	76
Tipo de investigación.....	77
<i>Investigación descriptiva</i>	77
<i>Investigación deductiva</i>	78
<i>Investigación inductiva</i>	78
<i>Investigación Mixta</i>	79
Población	79

	12
Muestra	80
Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos	80
<i>Encuesta.....</i>	<i>81</i>
Georreferenciación.....	81
Análisis creditico – cedula crediticia	82
Validez y confiabilidad	83
<i>Cálculo de validez.....</i>	<i>85</i>
<i>Confiabilidad</i>	<i>86</i>
Resumen del procesamiento de los casos.....	87
Capítulo IV Resultados de la investigación.....	91
Análisis del Credit Risk Management en el sistema bancario del Ecuador años	
2018-2022.....	91
Análisis general del ambiente y estructura de entidades bancarias en Ecuador	91
Análisis subjetivo de la Gestión de Riesgo Crediticio de los bancos	99
Análisis subjetivo del costo de capital en los bancos del Ecuador.....	106
Capítulo V Análisis cuantitativo.....	119
Análisis del volumen de cartera crediticia total otorgada por el sistema bancario	
.....	119
<i>Cartera de Crédito año 2018.....</i>	<i>119</i>
<i>Cartera de Crédito año 2019.....</i>	<i>121</i>
<i>Cartera de Crédito año 2020.....</i>	<i>123</i>
<i>Cartera de Crédito año 2021.....</i>	<i>125</i>
<i>Cartera de Crédito año 2022.....</i>	<i>127</i>

Análisis del volumen de cartera por tipo de crédito	129
<i>Cartera de créditos otorgada por vencer año 2018</i>	<i>129</i>
<i>Cartera de créditos otorgada por vencer año 2019</i>	<i>140</i>
<i>Cartera de créditos otorgada por vencer año 2020</i>	<i>150</i>
<i>Cartera de créditos otorgada por vencer año 2021</i>	<i>161</i>
<i>Cartera de créditos otorgada por vencer año 2022</i>	<i>171</i>
Análisis de la Cartera Vencida Total.....	180
<i>Cartera Vencida Total año 2018</i>	<i>180</i>
<i>Cartera Vencida Total año 2019</i>	<i>182</i>
<i>Cartera Vencida Total año 2020</i>	<i>184</i>
<i>Cartera Vencida Total año 2021</i>	<i>186</i>
<i>Cartera Vencida Total año 2022</i>	<i>188</i>
Análisis de la cartera vencida total por tipo crédito	190
<i>Cartera Vencida por Crédito año 2018.....</i>	<i>190</i>
<i>Cartera Vencida por Crédito año 2019.....</i>	<i>200</i>
<i>Cartera Vencida por Crédito año 2020.....</i>	<i>210</i>
<i>Cartera Vencida por Crédito año 2021.....</i>	<i>220</i>
<i>Cartera Vencida por Crédito año 2022.....</i>	<i>230</i>
Análisis integral del CRM en relación con la cartera de créditos otorgada versus la cartera por vencer	239
<i>Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2018</i>	<i>239</i>
<i>Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2019</i>	<i>241</i>
<i>Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2020</i>	<i>243</i>

<i>Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2021</i>	245
<i>Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2022</i>	247
Análisis y evaluación de los indicadores financieros frente al costo de capital	248
<i>Indicadores Financieros año 2018</i>	248
<i>Indicadores Financieros BPE año 2019</i>	254
<i>Indicadores Financieros BPE año 2020</i>	260
<i>Indicadores Financieros BPE año 2021</i>	266
<i>Indicadores Financieros BPE año 2022</i>	272
Capítulo VI Discusión de resultados integrales	279
Comprobación de hipótesis	279
<i>Distribución Chi - Cuadrado</i>	281
<i>Hipótesis ACEPTADA</i>	282
Correlación de variables	283
Capítulo VII Propuesta	285
Modelo de altera para un óptimo CRM enfocado en el sistema bancario	285
Antecedentes y descripción de la propuesta	285
Justificación	286
Objetivos de la propuesta	287
Modelo Optimo Propuesto guía de uso	288
Conclusiones	289
Recomendaciones	291
Bibliografía	292
Anexos	297

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Bancos Privados del Ecuador (BPE)</i>	39
Tabla 2 <i>Calificación del riesgo de las entidades financieras del Ecuador</i>	43
Tabla 3 <i>Operacionalización de la variable dependiente: El coste de capital</i>	50
Tabla 4. <i>Operacionalización de la variable independiente: Credit risk management</i>	51
Tabla 5 <i>Etapas del proceso de concesión de créditos</i>	63
Tabla 6 <i>Tabla de la validez de expertos</i>	84
Tabla 7 <i>Asignación de calificaciones</i>	85
Tabla 8 <i>Puntaje de los expertos</i>	85
Tabla 9 <i>Equivalencia – Nivel porcentual de concordancia significativa</i>	85
Tabla 10 <i>Resumen del proceso de datos</i>	87
Tabla 11 <i>Fiabilidad</i>	87
Tabla 12 <i>Resumen procesamiento de casos</i>	87
Tabla 13 <i>Años en el mercado</i>	92
Tabla 14 <i>Número de agencias</i>	93
Tabla 15 <i>Normas, políticas, reglamentos internos o código de ética</i>	94
Tabla 16 <i>Estabilidad laboral</i>	96
Tabla 17 <i>Tipos de créditos</i>	97
Tabla 18 <i>Tipos de garantías</i>	98
Tabla 19 <i>Controles a los procesos de otorgamiento crediticio</i>	100
Tabla 20 <i>Tiempo de monitoreo a créditos</i>	101
Tabla 21 <i>Tipos de controles</i>	102
Tabla 22 <i>Problemas ante falta de pagos</i>	103
Tabla 23 <i>Medidas para mitigar el riesgo crediticio</i>	105
Tabla 24 <i>Concentración de la Cartera Vencida</i>	106
Tabla 25 <i>Demandas ante falta de pagos</i>	108
Tabla 26 <i>Política de provisión de cartera</i>	109

Tabla 27 Índice de morosidad de la entidad financiera	110
Tabla 28 Capital del banco	112
Tabla 29 Niveles de rentabilidad.....	113
Tabla 30 Riesgo crediticio y costo de capital	114
Tabla 31 Desafíos del riesgo crediticio y costo de capital.....	116
Tabla 32 Seguimiento crediticio.....	117
Tabla 33 Cartera de Crédito otorgada en el año 2018 - BPE.....	119
Tabla 34 Cartera de Crédito otorgada en el año 2019 - BPE.....	121
Tabla 35 Cartera de Crédito otorgada en el año 2020 - BPE.....	123
Tabla 36 Cartera de Crédito otorgada en el año 2021 - BPE.....	125
Tabla 37 Cartera de Crédito otorgada en el año 2022 - BPE.....	127
Tabla 38 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE	129
Tabla 39 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE	131
Tabla 40 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE	133
Tabla 41 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE	135
Tabla 42 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE	137
Tabla 43 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE	140
Tabla 44 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE	142
Tabla 45 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE	144
Tabla 46 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE	146
Tabla 47 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE	147
Tabla 48 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE	150
Tabla 49 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE	152
Tabla 50 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE	154
Tabla 51 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE	156
Tabla 52 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE	157
Tabla 53 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE	161
Tabla 54 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE	163

Tabla 55 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE	165
Tabla 56 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE	167
Tabla 57 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE	168
Tabla 58 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE	171
Tabla 59 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE	173
Tabla 60 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE	175
Tabla 61 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE	177
Tabla 62 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE	178
Tabla 63 Cartera Vencida Total año 2018 – BPE	180
Tabla 64 Cartera Vencida Total año 2019 – BPE	182
Tabla 65 Cartera Vencida Total año 2020 – BPE	184
Tabla 66 Cartera Vencida Total año 2021 – BPE	186
Tabla 67 Cartera Vencida Total año 2022 – BPE	188
Tabla 68 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE	190
Tabla 69 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE	192
Tabla 70 Cartera Vencida por Tipo Crédito año 2018 – BPE	194
Tabla 71 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE	196
Tabla 72 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE	197
Tabla 73 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE	200
Tabla 74 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE	202
Tabla 75 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE	204
Tabla 76 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE	206
Tabla 77 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE	207
Tabla 78 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE	210
Tabla 79 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE	212
Tabla 80 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE	214
Tabla 81 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE	216
Tabla 82 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE	217

Tabla 83 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE	220
Tabla 84 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE	222
Tabla 85 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE	224
Tabla 86 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE	226
Tabla 87 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE	227
Tabla 88 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE	230
Tabla 89 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE	232
Tabla 90 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE	234
Tabla 91 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE	236
Tabla 92 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE	237
Tabla 93 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2018 – BPE	239
Tabla 94 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2019 – BPE	241
Tabla 95 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2020 – BPE	243
Tabla 96 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2021 – BPE	245
Tabla 97 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2022 – BPE	247
Tabla 98 Indicadores financieros BPE año 2018.....	249
Tabla 99 Indicadores financieros BPE año 2018.....	250
Tabla 100 Indicadores financieros BPE año 2018.....	250
Tabla 101 Indicadores financieros BPE año 2018.....	251
Tabla 102 Indicadores financieros BPE año 2018.....	252
Tabla 103 Indicadores financieros BPE año 2019.....	254
Tabla 104 Indicadores financieros BPE año 2019.....	255
Tabla 105 Indicadores financieros BPE año 2018.....	256
Tabla 106 Indicadores financieros BPE año 2019.....	257
Tabla 107 Indicadores financieros BPE año 2019.....	258
Tabla 108 Indicadores financieros BPE año 2020.....	260
Tabla 109 Indicadores financieros BPE año 2020.....	261
Tabla 110 Indicadores financieros BPE año 2020.....	262

Tabla 111 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	263
Tabla 112 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	264
Tabla 113 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	266
Tabla 114 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	267
Tabla 115 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	268
Tabla 116 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	269
Tabla 117 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	270
Tabla 118 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	272
Tabla 119 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	273
Tabla 120 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	274
Tabla 121 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	275
Tabla 122 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	276
Tabla 123 <i>Frecuencias esperadas</i>	279
Tabla 124 <i>Fórmula del chi cuadrado</i>	281
Tabla 125 <i>Distribución del Chi Cuadrado</i>	282
Tabla 126 <i>Correlación de variables</i>	283

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Indicadores Banca privada/ Pública (%hh)</i>	33
Figura 2 <i>Variaciones de morosidad del Banco de América</i>	34
Figura 3 <i>Árbol de Problemas</i>	41
Figura 4 <i>Definición de variables</i>	49
Figura 5 <i>Sistema financiero ecuatoriano</i>	58
Figura 6 <i>Años en el mercado</i>	92
Figura 7 <i>Número de agencias</i>	93
Figura 8 <i>Normas, políticas, reglamentos internos o código de ética</i>	95
Figura 9 <i>Estabilidad laboral</i>	96
Figura 10 <i>Tipos de créditos</i>	97
Figura 11 <i>Tipos de garantías</i>	99
Figura 12 <i>Controles a los procesos de otorgamiento crediticio</i>	100
Figura 13 <i>Tiempo de monitoreo a créditos</i>	101
Figura 14 <i>Tipos de controles</i>	102
Figura 15 <i>Problemas ante falta de pagos</i>	104
Figura 16 <i>Medidas para mitigar el riesgo crediticio</i>	105
Figura 17 <i>Concentración de la Cartera Vencida</i>	107
Figura 18 <i>Demandas ante falta de pagos</i>	108
Figura 19 <i>Política de provisión de cartera</i>	109
Figura 20 <i>Índice de morosidad de la entidad financiera</i>	111
Figura 21 <i>Capital del banco</i>	112
Figura 22 <i>Niveles de rentabilidad</i>	113
Figura 23 <i>Riesgo crediticio y costo de capital</i>	115
Figura 24 <i>Desafíos del riesgo crediticio y costo de capital</i>	116
Figura 25 <i>Seguimiento crediticio</i>	117
Figura 26 <i>Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada de los BPE año 2018</i>	120

Figura 27 <i>Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2019</i>	122
Figura 28 <i>Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2020</i>	124
Figura 29 <i>Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2021</i>	126
Figura 30 <i>Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2022</i>	128
Figura 31 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE</i>	130
Figura 32 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE</i>	132
Figura 33 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE</i>	134
Figura 34 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE</i>	136
Figura 35 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE</i>	138
Figura 36 <i>Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2018</i>	138
Figura 37 <i>Cartera otorgada por vencer por tipo de crédito año 2018</i>	139
Figura 38 <i>Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2019 – BPE</i>	141
Figura 39 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE</i>	143
Figura 40 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE</i>	145
Figura 41 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE</i>	147
Figura 42 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE</i>	148
Figura 43 <i>Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2019</i>	148
Figura 44 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE</i>	151
Figura 45 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE</i>	153
Figura 46 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE</i>	155
Figura 47 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE</i>	157
Figura 48 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE</i>	158
Figura 49 <i>Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2020 – BPE</i>	159
Figura 50 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE</i>	162
Figura 51 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE</i>	164
Figura 52 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE</i>	166
Figura 53 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE</i>	168
Figura 54 <i>Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE</i>	169

Figura 55 Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2019 – BPE.....	169
Figura 56 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE.....	172
Figura 57 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE.....	174
Figura 58 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE.....	176
Figura 59 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE.....	178
Figura 60 Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE.....	179
Figura 61 Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2022 – BPE.....	179
Figura 62 Volumen de la Cartera Vencida Total año 2018 – BPE.....	181
Figura 63 Volumen de la Cartera Vencida Total año 2018 – BPE.....	183
Figura 64 Volumen de la Cartera Vencida Total año 2020 – BPE.....	185
Figura 65 Volumen de la Cartera Vencida Total año 2021 – BPE.....	187
Figura 66 Volumen de la Cartera Vencida Total año 2022 – BPE.....	189
Figura 67 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE.....	191
Figura 68 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE.....	193
Figura 69 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE.....	195
Figura 70 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE.....	197
Figura 71 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE.....	198
Figura 72 Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2018 – BPE.....	198
Figura 73 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE.....	201
Figura 74 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE.....	203
Figura 75 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE.....	205
Figura 76 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE.....	207
Figura 77 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE.....	208
Figura 78 Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2019 – BPE.....	208
Figura 79 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE.....	211
Figura 80 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE.....	213
Figura 81 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE.....	215
Figura 82 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE.....	217

Figura 83 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE.....	218
Figura 84 Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2020 – BPE	218
Figura 85 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE.....	221
Figura 86 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE.....	223
Figura 87 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE.....	225
Figura 88 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE.....	227
Figura 89 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE.....	228
Figura 90 Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2021 – BPE	228
Figura 91 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE.....	231
Figura 92 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE.....	233
Figura 93 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE.....	235
Figura 94 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE.....	237
Figura 95 Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE.....	238
Figura 96 Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2022 – BPE	238
Figura 97 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2018 – BPE	240
Figura 98 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2019 – BPE	243
Figura 99 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2020 – BPE	244
Figura 100 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2021 – BPE	246
Figura 101 Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2022 – BPE	247
Figura 102 Indicadores financieros BPE año 2018.....	249
Figura 103 Indicadores financieros BPE año 2018.....	250
Figura 104 Indicadores financieros BPE año 2018.....	251
Figura 105 Indicadores financieros BPE año 2018.....	252
Figura 106 Indicadores financieros BPE año 2018.....	253
Figura 107 Indicadores financieros de todos los BPE año 2018.....	253
Figura 108 Indicadores financieros BPE año 2019.....	255
Figura 109 Indicadores financieros BPE año 2019.....	256
Figura 110 Indicadores financieros BPE año 2019	257

Figura 111 <i>Indicadores financieros BPE año 2019</i>	258
Figura 112 <i>Indicadores financieros BPE año 2019</i>	259
Figura 113 <i>Indicadores financieros de todos los BPE año 2019</i>	259
Figura 114 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	261
Figura 115 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	262
Figura 116 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	263
Figura 117 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	264
Figura 118 <i>Indicadores financieros BPE año 2020</i>	265
Figura 119 <i>Indicadores financieros de todos los BPE año 2020</i>	265
Figura 120 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	267
Figura 121 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	268
Figura 122 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	269
Figura 123 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	270
Figura 124 <i>Indicadores financieros BPE año 2021</i>	271
Figura 125 <i>Indicadores financieros de todos los BPE año 2021</i>	271
Figura 126 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	273
Figura 127 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	274
Figura 128 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	275
Figura 129 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	276
Figura 130 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	277
Figura 131 <i>Indicadores financieros BPE año 2022</i>	277
Figura 132 <i>Aceptación de hipótesis</i>	283

Resumen

La presente investigación enfoca la relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: caso sector bancario ecuatoriano 2018-2022, en la cual se ha considerado como variable independiente el Credit Risk Management y como variable dependiente el costo de capital, argumentada en la problemática de la existencia de impagos en los créditos otorgados por las entidades bancarias que ocasionan la existencia de cartera vencida e indicadores de morosidad. La metodología utilizada se alinea en un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), aclarando que la prevalencia es cuantitativa apoyándose en lo cualitativo en el uso interpretativo de resultados y datos alcanzados. En la definición de la población se consideró los datos proporcionados por la página de la Superintendencia de Bancos al 2022, que arrojó un total de 23 bancos privados en el Ecuador, al ser una población pequeña se accedió a trabajar con la totalidad de la misma. Como hallazgos, se evidenció que los bancos tienen un portafolio crediticio diversificado en créditos de consumo, inmobiliarios, educativos, comerciales y microcréditos del sistema financiero, así como un gran porcentaje de estas entidades poseen indicadores financieros controlables, sin embargo muchas de estas entidades no cuentan con información oportuna sobre su situación financiera y crediticia, razón por la cual se propone una herramienta basada en un modelo gerencial informativo con dominio de indicadores financieros y crediticios de las entidades del sistema financiero, que les permita medir- controlar riesgos presentados para un adecuado manejo de Credit Risk Management y una asertiva toma de decisiones.

Palabras clave: Costo de capital, riesgo de crédito y sistema bancario

Abstract

This research focuses on the relationship between Credit Risk Management and the cost of capital: the case of the Ecuadorian banking sector 2018-2022, in which Credit Risk Management has been considered as an independent variable and the cost of capital as a dependent variable, based on the problem of the existence of defaults in loans granted by banking institutions that cause the existence of overdue portfolio and delinquency indicators. The methodology used is aligned with a mixed approach (quantitative and qualitative), clarifying that the prevalence is quantitative, supported by the qualitative in the interpretative use of results and data obtained. In the definition of the population, the data provided by the page of the Superintendency of Banks as of 2022 was considered, which showed a total of 23 private banks in Ecuador, being a small population, it was agreed to work with the entire population. As findings, it became evident that banks have a diversified credit portfolio in consumer, real estate, educational, commercial and microcredit loans of the financial system, as well as a large percentage of these entities have controllable financial indicators, however many of these entities do not have timely information on their financial and credit situation, For this reason, a tool is proposed based on an informative management model with a command of financial and credit indicators of the entities of the financial system, which allows them to measure and control the risks presented for an adequate Credit Risk Management and an assertive decision making.

Key words: Cost of capital, credit risk and banking system

Capítulo I

Problemática

Tema

Relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: caso sector bancario ecuatoriano 2018-2022.

Antecedentes

El Credit Risk Management y su relación en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador busca minimizar los riesgos, ya que la principal actividad del sector bancario es la intermediación entre personas que tengan un sobrante de dinero con aquellas personas que tengan un faltante de dinero que puede ser para invertir o consumir.

El banco al ser un intermediario se expone a varios riesgos que pueden generar pérdidas, debido a que, al momento en que todos sus accionistas acceden al retiro de sus ahorros y el banco no tenga la suficiente liquidez, puede provocar una inestabilidad y, de igual forma, cuando los acreedores de los créditos no pagan en las fechas establecidas por dicho banco.

Para ello, se toma como antecedentes los siguientes artículos, los cuales permiten tener una base sólida y una investigación adecuada.

De acuerdo con Maldonado y Pazmiño (2008) en “Nuevas herramientas para la Administración del Riesgo Crediticio: El caso de una Cartera Crediticia Ecuatoriana” se menciona que:

El negocio principal de los bancos es la intermediación financiera, que permite la transferencia de recursos entre los particulares con excedentes a los que necesitan fondos adicionales para el gasto y la inversión. Ciertos aspectos de esta actividad económica pueden causar pérdidas al banco, por ejemplo, puede suceder que todos los depositantes retiren sus depósitos al mismo tiempo y no haya suficiente dinero en la tesorería del banco

para satisfacer a los depositantes. también puede ocurrir que se presenten situaciones en las que algunos acreedores no paguen y provoquen pérdidas. En consecuencia, la intermediación financiera aumenta la probabilidad de que los bancos enfrenten pérdidas e incumplimientos, forzándolos a quebrar, por lo que es sumamente importante que cuenten con herramientas efectivas de supervisión, gestión y control. Los riesgos se identifican de tal forma que permitan desarrollar métodos y/o políticas para mitigar las pérdidas que puedan sufrir las entidades financieras. Estas herramientas deben ser capaces de predecir posibles resultados negativos para que los administradores puedan planificar adecuadamente la gestión bancaria y así garantizar la calidad de las carteras de las instituciones financieras. (pág. 6)

Para evitar este riesgo de la insolvencia se debe realizar una buena gestión de riesgo, tal y como lo proponen Córdor, Cajamarca, Guamán, & Torresano, (2018):

En caso de crisis económica, los bancos suelen sufrir pérdidas importantes y tienen problemas de solvencia, y las entidades no tienen que preocuparse por sí cuentan con recursos propios suficientes para cubrir estas pérdidas. En este sentido, el patrimonio actúa como un amortiguador para cubrir pérdidas inesperadas y evitar que se trasladen a los depositantes. Como resultado, se han promulgado un gran número de normas para tratar de asegurar la solvencia del sistema financiero. (p. 1)

Los bancos deben tener ahorros para evitar riesgos y así estar preparados para cualquier crisis económica, igualmente para disminuir riesgos en caso de morosidad por parte de sus clientes. Para salvaguardar la solvencia de los bancos, se han creado leyes y es esencial monitorear el riesgo de crédito.

En los países en desarrollo, un sector bancario privado fuerte puede resistir shocks adversos y contribuir a la estabilidad del sistema financiero en general. No obstante, cuando los bancos privados prestan sus servicios, tienen que hacer frente a una serie de riesgos multidimensionales relacionados con la liquidez, la suficiencia de capital, la disponibilidad de

crédito, los tipos de interés y de cambio, los riesgos operativos y soberanos, entre otros. La mala gestión de estos aspectos en varias economías ha resultado en bajos niveles de crédito privado, amplios diferenciales de tasas de interés, altos incumplimientos de préstamos, baja calidad de activos y baja eficiencia operativa. Esto se debe a que los diversos componentes de la gestión del riesgo crediticio se mueven al ritmo del ciclo económico y a que la prociclicidad de la rotación bancaria está correlacionada con la prociclicidad de los préstamos al sector privado, lo que sugiere que los préstamos financieros al sector privado estriban en gran medida del PIB. (Lapo et al. 2021)

El organismo que rige y norma a las instituciones bancarias es la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), que tiene la finalidad de proteger los intereses de los accionistas y también fortalecer el sistema bancario en la cual buscan administrar el riesgo mediante reglas universales para los establecimientos del sistema financiero, en donde el artículo 3 plantea que:

Cada institución regulada tiene su propio perfil de riesgo en función del mercado en el que opera y las particularidades de los productos que ofrece, y dado que no existe un modelo único para la gestión del peligro de crédito, cada institución debe desarrollar su propio enfoque. Las instituciones reguladas deben contar con procesos formales de gestión del riesgo crediticio para garantizar la calidad de sus carteras de inversión y ser capaces de identificar, calcular, inspeccionar, atenuar y monitorear los riesgos de contraparte y las pérdidas esperadas para conservar una apropiada cobertura de garantía o paridad tecnológica. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2008, p. 576)

A partir de lo mencionado, las instituciones financieras deben administrar de forma eficiente el riesgo de acuerdo a las condiciones que se presenten en el mercado, de igual forma el costo de capital que permite que los bancos obtengan recursos financieros mediante la captación de inversionistas que permite que exista una intermediación.

La creación de riesgo de crédito es una parte integral de la intermediación financiera, pero su gestión eficaz por parte de terceros financieros es esencial para la posibilidad institucional y el desarrollo continuo. La falta de control de los riesgos, especialmente los riesgos crediticios, puede conducir a la quiebra. Sin embargo, se cree ampliamente que una simple clarividencia de alto riesgo crediticio puede impedir que los terceros financieros ingresen a un explícito segmento del mercado, y la falta de técnicas apropiadas de valoración y gestión de riesgos puede ser un factor contribuyente importante. (Zamora & Chunchu, 2016). Mientras que, por otro lado, según Fernández y Mencía, (2020) se propone que:

El coste de capital (CoE, por sus siglas en inglés) de un banco representa la tasa de rentabilidad que los inversores esperan alcanzar al invertir en sus acciones. Esta variable es clave para valorar la situación del sector bancario, ya que es un factor fundamental para analizar la viabilidad del negocio. Al ser una variable no observable, su correcta estimación resulta crucial. Así, el valor de una inversión puede calcularse como la suma de todos los flujos de caja futuros esperados, descontados a una tasa que compense por su riesgo (p. 1).

Estos antecedentes dan realce al tema propuesto, a causa de que las investigaciones realizadas por los diferentes autores determinan una analogía entre el riesgo crediticio y el costo de capital, en la cual una depende de la otra y en algunas circunstancias el riesgo crediticio puede ocasionar que el sistema bancario sea inestable, mientras que el costo de capital ayuda que los bancos tengan una mayor solvencia para poder conceder créditos y una mayor rentabilidad.

Los riesgos crediticios están presentes en todas las entidades financieras, por lo cual se establecen leyes que permiten que disminuyan los riesgos mediante las normas de la Superintendencia de Bancos, pero también se deben establecer políticas internas en los bancos, dado que, si bien es cierto que el costo de capital permite disminuir este riesgo, en ciertas ocasiones puede generar un riesgo mayor, ya que cuando un inversionista no se

siente en confianza con la entidad bancaria recurrirá a retirar su dinero, por lo tanto los bancos deben brindar un servicio de calidad conjuntamente con un plan de contingencia ante los posibles riesgos crediticios (Meneses & Macuacé, 2011).

Planteamiento del problema

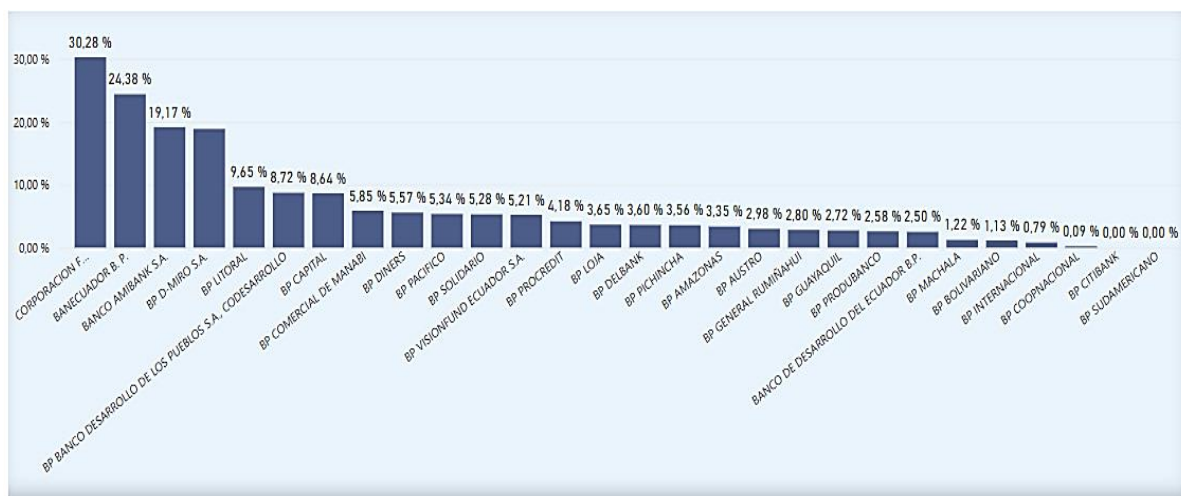
Se ha detectado que en el sector bancario el riesgo crediticio afecta el costo de capital, en base a varios factores como, por ejemplo, la morosidad por parte de los individuos que tienen un crédito tal y como lo mencionan Córdor et al. (2018):

La actividad crediticia tiene una conducta procíclica, es decir, es propensa a errores de valoración durante la fase de expansión del ciclo, cuando el crecimiento del crédito es fuerte y la morosidad es baja, lo que genera quebrantos durante la fase de contracción. El aumento de las carteras en mora obliga a las instituciones financieras a crear más provisiones para cada cartera, lo que comprime el esparcimiento del crédito y reduce potencialmente el crecimiento económico. (p. 3)

En la figura 1 se observan los indicadores que la banca privada y pública tienen al 30 de abril del 2023, en donde se evidencia que el Banco sudamericano y Citybank presentan 0% de índice de morosidad a la fecha, sin embargo, la Corporación Financiera Nacional encabeza el índice de morosidad actualmente con porcentaje de 30,28%, seguido de Banecuador con 24,38%, y el Banco Amibank y Banco D-Miro con el 19,17% respectivamente, las demás entidades financieras se encuentran en un punto de equilibrio.

Figura 1

Indicadores Banca privada/ Pública (%hh)



Nota. La figura representa el porcentaje de índice de morosidad de las instituciones financieras del Ecuador al 30 de abril del 2023. Recuperado de (Superintendencia de Bancos, 2023)

Tradicionalmente, los métodos de valoración de empresas a menudo no han tenido en cuenta claramente el impacto de los posibles costes de quiebra en el coste del capital. Al hacerlo, se introducen pruebas de estrés para estimar tasas de descuento que están estrechamente relacionadas con la valoración real de las empresas públicas. En este sentido, la intención es señalar la vulnerabilidad financiera de este tipo de empresas ajustando claramente el costo de capital al riesgo de quiebra y resaltar su huella en el mercado de valores y deuda bancaria, a partir del análisis de tres alternativas, coste medio del capital clásico sin riesgo de impago, coste medio ponderado del capital y coste esperado de la deuda con riesgo de impago ajustado internamente y coste medio ponderado del capital y coste del riesgo de impago ajustado externamente (Gutiérrez et al. 2020).

La morosidad da como resultado el que las entidades financieras realicen una mayor provisión por los créditos impagos y, por ende, el costo de capital también sufre las consecuencias, puesto que los accionistas buscan una mayor rentabilidad.

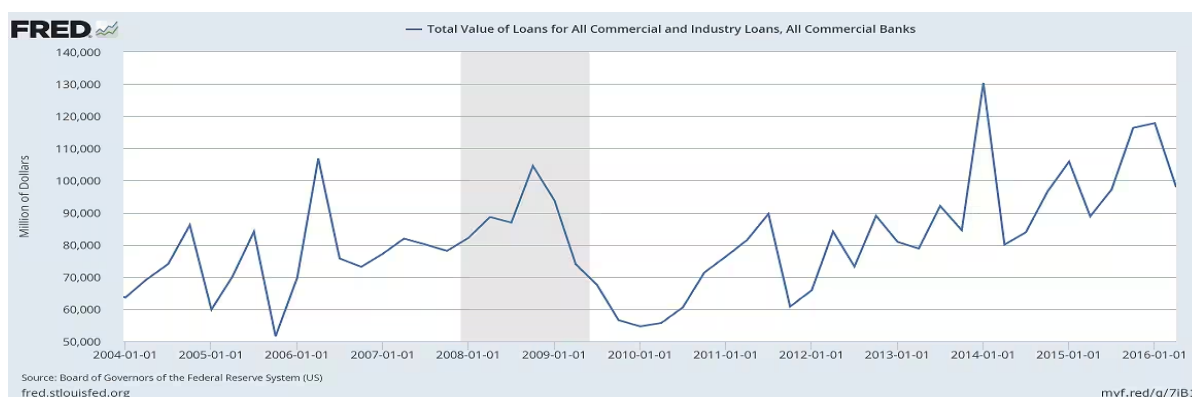
Macro

Estos problemas no solo se han evidenciado en Ecuador, sino también a nivel del continente americano, donde, por ejemplo, en Estados Unidos cuando se dio el caso de Moody's que "degradó la perspectiva para el sistema bancario en Estados Unidos de 'estable' a 'negativa', tras el rápido deterioro del entorno operativo por el colapso del Silicon Valley Bank, Silvergate Bank y Signature Bank, y avizora más riesgos para el sector" (Téllez, 2023). Igualmente, en el reportaje que ha realizado "Perspectivas del sistema bancario en Estados Unidos", revela que "la firma consideró que es probable que aumente la morosidad en la cartera crediticia, donde la calidad de los préstamos corporativos apalancados y de los consumidores con rentas más bajas son los que corren el mayor riesgo" (Téllez, 2023).

Con un resurgimiento en los préstamos, los bancos han vuelto a niveles no vistos desde 2018. De esta manera, los bancos tambaleantes de Italia, los desafíos crediticios asiáticos y europeos y una estructura de mercado volátil son señales de que los bancos necesitan mejorar la administración de la cartera de crédito o volverán a estar en problemas (Cevallos, 2023).

Figura 2

Variaciones de morosidad del Banco de América



Nota. La figura representa las variaciones del índice de morosidad comercial e industrial en los Bancos de Europa. Recuperado de (Lang, 2022)

En el Informe anual del Banco de América de 2015, el presidente describió el crecimiento en varias áreas: Los saldos básicos de préstamos aumentaron \$ 75 mil millones, \$10.7 mil millones en nuevos créditos para pequeñas empresas, millones de nuevas tarjetas de crédito, \$ 70 mil millones en préstamos para viviendas residenciales. Esta estrategia de regreso a la esencia también se repite en Europa, sin embargo, el aumento de los préstamos ha ido acompañado de una tasa creciente en el número de préstamos comerciales e industriales morosos, además se observó que la morosidad en el segundo trimestre de 2016 fue del 1,6 %, frente al 0,6 % en el primer trimestre de 2015, mientras que en Europa la morosidad de los préstamos comerciales e industriales también se halla en cantidades históricas actualmente (Asobanca, 2023).

La morosidad está parcialmente relacionada con el aumento actual en el volumen de préstamos y también puede estar vinculada a factores externos en la economía y los mercados financieros, como activos históricamente deteriorados. y problemas económicos sistémicos. Si bien las tasas de morosidad más altas son causadas por factores que los bancos anticiparon o no pudieron haber previsto, está claro que el aumento de los préstamos ha estado acompañado por tasas de morosidad crecientes (Soria, 2021).

Frente a esto en el ámbito financiero se menciona que el CRM (Customer Relationship Management) dirigido a bancos e instituciones financieras viene con características modelo la administración adecuada de relaciones, calendarios y programas clave, incluido la implementación automatizada de acciones de comercialización y muchas otras características llamativas. Sin embargo, señalan que el CRM para este sector también ofrece un coste distinto a las empresas que se benefician de la tecnología. Cerca de la totalidad de CRM consienten realizar una búsqueda de la información particular, como: nombre, teléfono, email, pero asimismo es obligatorio contener datos importantes como el historial de movimientos, la pasividad al riesgo y los objetivos de inversión. (Filipe, 2013)

Meso

A nivel de América Latina, el riesgo de crédito es alto, pues Urbina (2017) menciona que “la incidencia del sistema bancario en el crecimiento de la economía hace que eventos de crisis bancaria genere efectos adversos en la estabilidad sistémica de los países”. De acuerdo con lo mencionado, el riesgo de que se incumpla con el pago de créditos por parte de los prestamistas no afecta solo a la economía del banco, sino que también repercute en la economía del país.

Los factores institucionales son un reflejo de las prácticas crediticias de los bancos y son cruciales para determinar el peligro crediticio y los paralelismos de rentabilidad que reportan los bancos. Es así que existe la posibilidad de que el banco quiebre si los clientes no cumplen con la cancelación de cuotas e intereses.

De la misma manera, se afirma que “una industria bancaria privada sólida en los países en desarrollo está equipada para manejar impactos adversos y contribuir a la estabilidad general del sistema financiero” (Lapo et al. 2021). Sin embargo, la banca privada debe gestionar una variedad de riesgos multidimensionales relacionados con la liquidez para poder prestar sus servicios.

Por su parte, Rosas y Perales (2016), mencionan que:

En países como México, el riesgo de este tipo de crédito es un tema muy debatido puesto que, los constantes cambios en los tipos de productos que ofrecen los bancos, ha obligado a la industria bancaria a implementar métodos correctivos y progresivos para contrarrestar los costos asociados al mismo, este desarrollo, aplicación de muchas agencias, pero se deriva de los requisitos de la regulación. (p. 118)

Según Alves, Ribeiro y Rodríguez, (2012) en Brasil, los resultados divulgados por los bancos han sido objeto de mucho debate, yendo más allá de las discusiones económicas y aceptando cuestiones políticas, aunque no se puede negar que las instituciones financieras

deben mostrar una rentabilidad que corresponda a la necesidad de garantizar su sostenibilidad. Como resultado, han existido fuertes críticos en el público brasileño sobre el nivel de rentabilidad de los bancos debido a la permanencia del método financiero, a pesar del alto número de incumplimientos de los clientes.

Además, en otros países como Argentina y Colombia, el riesgo de crédito implica generar un costo de capital mayor para el banco, partiendo de que la cartera es el principal sustento a través de los intereses que generan los créditos, lo que implica que mientras mayor sea el riesgo de crédito la provisión y pérdida será mayor en la actividad económica (Lapo et al. 2021). Para que la elaboración, la comercialización, el cambio y el gasto se desarrollen efectivamente en una economía, se necesita una base monetaria o dinero.

El conjunto de establecimientos, materiales y recursos que posibilitan el financiamiento de las diversas acciones económicas nacionales a nivel propio y corporativo se designa sistema financiero o estructura financiera. Las estructuras descritas brindan una gama completa de servicios que necesitan varios actores económicos, tanto a nivel micro como macro, así como a nivel público y privado. Este sistema o estructura financiera efectúa el oficio de distribución continua de las riquezas monetarios o no monetarios desde los empleados con superávit (ahorrativos) hasta los que tienen déficit y necesitan dinero para realizar determinadas actividades. Esta función de vincular la oferta y la demanda de capitales monetarios se nombra intermediación financiera. Así, la medida en que existe la intermediación financiera depende de los incentivos para su desarrollo (Meneses & Macuacé, 2011, p. 66).

El aprendizaje automático cambia la perspectiva del análisis del riesgo crediticio y proporciona pronósticos de probabilidad de incumplimiento más precisos. Las nuevas ideas surgen casi siempre de nuevas necesidades: así como el comercio electrónico surgió y se extendió a partir de algo tan primitivo como la compraventa de bienes, las fintech surgieron para democratizar los servicios financieros digitales. Desde 2015, han emplazado la curiosidad tanto de la industria como de la academia debido al nivel de interacción en los

ecosistemas antes mencionados. Hablar de fintech significa hablar de muchos tipos de servicios: aplicaciones de pago, préstamos, educación financiera, comercio y crowdfunding, por nombrar algunos. La proliferación de este ecosistema trae muchos beneficios a la población económicamente activa no bancarizada, especialmente porque facilita muchos sistemas de pago y acceso al efectivo. Desde una perspectiva crediticia, permite que los jóvenes sin crédito, incluso aquellos con mal crédito, obtengan financiamiento (Moncayo, 2022).

La aparición de plataformas de financiación tecnológica y nuevos sistemas de pago crea nuevos escenarios de financiación empresarial. Las empresas Fintech se han convertido en socios comerciales potenciales para las pymes que ofrecen instrumentos financieros innovadores utilizando las últimas herramientas. Tecnologías que proporcionen a estas empresas servicios financieros flexibles, eficientes y de bajo coste.

En general, el concepto de Fintech está relacionado con una amplia gama de actividades que abarcan las áreas más diversas del mundo financiero: actividades que pueden utilizarse para financiar pequeñas y medianas empresas: pequeñas empresas), gestión de cheques, comercio electrónico, facturación de servicios financieros (superando la falta de liquidez y mejorando una herramienta efectiva de estado del capital de trabajo de las pequeñas empresas), financiamiento de proveedores en línea (permitiendo una integración más profunda de la cadena de suministro). Existen varios grupos de actividades Fintech que difieren según el mapa que se utilice como referencia (Pazmiño et al. 2017).

Micro

En Ecuador, debido a diversos factores externos como fue el caso de la pandemia, implicó una recesión económica notable en el país que produjo que el desempleo aumentara de manera considerable, y, por ende, los clientes al no tener un ingreso económico estable procedieron a dejar de cancelar las cuotas con el banco.

El índice de morosidad de la cartera en las instituciones privadas para el año 2018 presentó los siguientes porcentajes, en el Q1 5,35%, en el Q2 4,79% y en el Q3 5,03%. Mientras que para el año 2022 el índice de morosidad en los bancos privados fue en el Q1 2,15%, en el Q2 2,27% y en el Q3 2,21% (Bancos, 2023).

Los factores propios del sistema bancario como su tamaño, políticas de crédito y la morosidad, son un factor de riesgo en los créditos (Messai & Jouini, 2013). En algunos casos, estos generan cierta inestabilidad, pudiendo llegar a provocar que el banco quiebre por el incremento del costo de capital y provisiones de cartera. Es significativo mencionar que el sector bancario privado del Ecuador está conformado por 23 instituciones, las cuales se presentan a continuación:

Tabla 1

Bancos Privados del Ecuador (BPE)

Bancos Privados Del Ecuador			
No.	Código institución	Nombre de la institución	Estado
1	1002	BP AMAZONAS	Activa
2	1004	BP AUSTRO	Activa
3	4214	BP BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A., CODESARROLLO	Activa
4	1007	BP BOLIVARIANO	Activa
5	1151	BP CAPITAL	Activa
6	1011	BP COMERCIAL DE MANABÍ	Activa
7	1134	BP COOPNACIONAL	Activa
8	1422	BP DELBANK	Activa
9	4624	BP DINERS	Activa
10	3960	BP D-MIRO S.A.	Activa
11	1165	BP FINCA S.A.	Activa

No.	Código institución	Nombre de la institución	Estado
12	1020	BP GENERAL RUMIÑAHUI	Activa
13	1006	BP GUAYAQUIL	Activa
14	1023	BP INTERNACIONAL	Activa
15	1014	BP LITORAL	Activa
16	1025	BP LOJA	Activa
17	1026	BP MACHALA	Activa
18	1028	BP PACÍFICO	Activa
19	1029	BP PICHINCHA	Activa
20	1148	BP PROCREDIT	Activa
21	1033	BP PRODUBANCO	Activa
22	1037	BP SOLIDARIO	Activa
23	4593	BP VISIONFUND ECUADOR S.A.	Activa

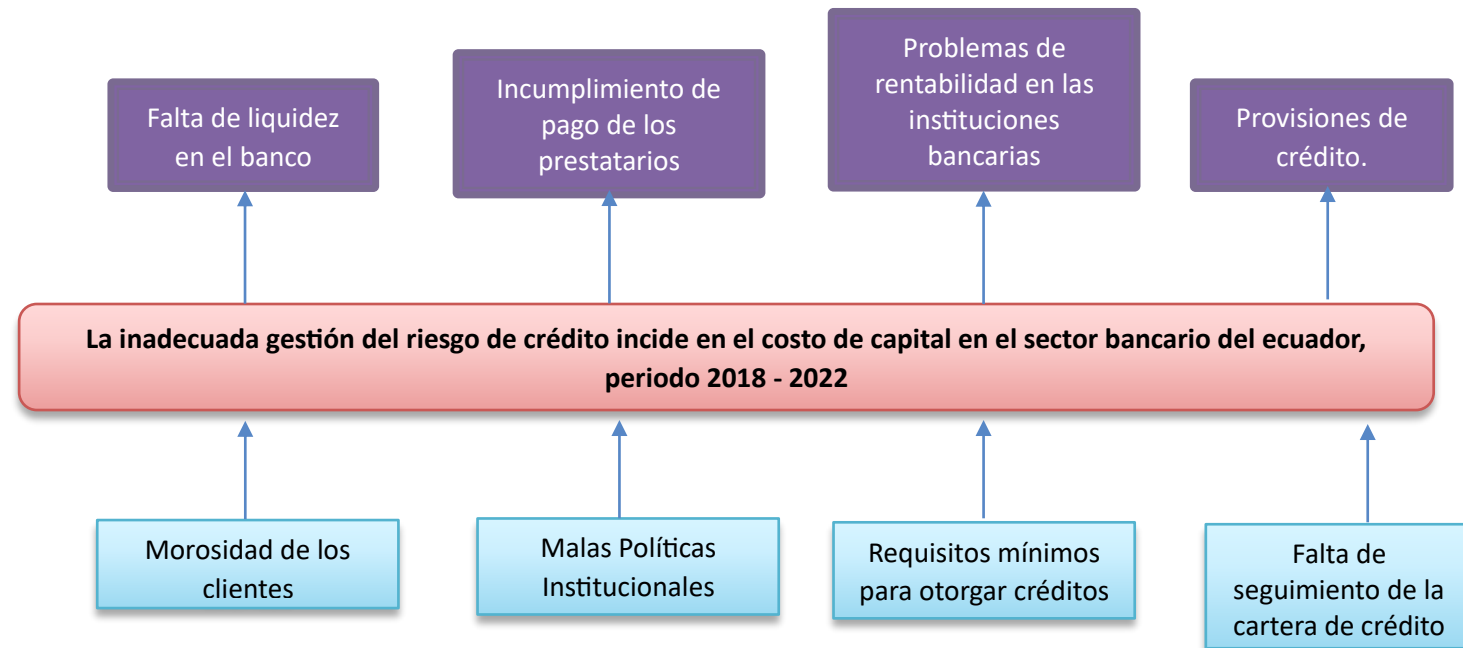
Nota. Tomado de la Superintendencia de Bancos (2023)

Árbol de problemas

Figura 3

Árbol de Problemas

EFFECTOS (VD)



CAUSAS (VI)

Nota. La figura expone las causas y efectos correspondiente a la variable dependiente e independiente del tema de integración curricular.

Análisis Crítico

Mediante un estudio del riesgo de crédito se puede mitigar que el costo de capital aumente, además, se reduce el riesgo de que los clientes incumplan las obligaciones que tiene con las instituciones financieras. Para las entidades financieras la estrategia cruzada es una base al rescatar el potencial del cliente y cuidar de su rentabilidad y fidelidad, para esto el CRM financiero proporciona un plus a las entidades que optan por esta tecnología, asegurando la observación total sobre los consumidores y todas los movimientos, carteras, medición del riesgo, permitiendo un seguimiento sobre la información principal de sus clientes (Filipe, 2013).

Las malas políticas hacen que se concedan consideraciones a individuos que no cuentan con la solvencia necesaria para cancelar las cuotas a tiempo. Esto se debe a que las instituciones bancarias con el fin de obtener un mayor número de clientes, no realiza un correcto seguimiento de los prestatarios. Y esto a la larga provoca la falta de liquidez, y a su vez la provisión de la cartera se incrementa afectando directamente en la utilidad de las instituciones.

Por tal, de acuerdo con la normativa, la solvencia de los sujetos del sistema financiero estatal y de terceros y la cabida de dirigir inseguridades y efectuar compromisos con la sociedad serán evaluadas de acuerdo con los parámetros mínimos, incluyendo la escala de evaluación de riesgos convenida para el sector financiero emitida por el Comité de Finanzas. Supervisión y política monetaria y financiera. Par esto se realiza la calificación del riesgo a través de empresas nacionales e internacionales idóneas por los entes de control. La última calificación se realizó en septiembre 2021 por PCR PACIFIC CREDIT RATING / SUMMA RATING y luego fue ratificada en diciembre 2021 por PCR PACIFIC CREDIT RATING / GLOBAL RATING, esta calificación se demuestra en la tabla 2.

Tabla 2

Calificación del riesgo de las entidades financieras del Ecuador

Institución financiera	Firma calificadora de riesgo (1)	Calificación a marzo 2021	Calificación a junio 2021	Calificación a septiembre 2021	Calificación a diciembre 2021
BANCOS PRIVADOS					
BANCO AMAZONAS S.A.	CLASS INTERNATIONAL RATING	AA+	AA+	AA+	AA+
BANCO BOLIVARIANO C.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-
CITIBANK N.A.	CLASS INTERNATIONAL RATING	AAA	AAA	AAA	AAA
BANCO CAPITAL S.A.	SUMMA RATING S.A.	C	C	C	C
BANCO COMERCIAL DE MANABÍ S.A.	SUMMA RATING S.A.	B	B	B	BB
BANCO COOPNACIONAL S.A.	SUMMA RATING S.A.	AA+	AA+	AA+	AA+
BANCO D-MIRO S.A	CLASS INTERNATIONAL RATING	A	A	A+	A+
BANCO GUAYAQUIL S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-
BANCO DE LOJA S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-
BANCO DE MACHALA S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AA+	AA+	AA+	AA+
BANCO DE LA PRODUCCIÓN S.A. PRODUBANCO	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA / AA+	AAA / AA+	AAA / AA+	AAA / AA+
BANCO DEL AUSTRO S.A. *1	PCR PACIFIC CREDIT RATING / GLOBAL RATING S.A.	AA+ / AA+	AA+ / AA+	AA+ / AA+	AA+ / AAA-

Institución financiera	Firma calificadoradora de riesgo (1)	Calificación a marzo 2021	Calificación a junio 2021	Calificación a septiembre 2021	Calificación a diciembre 2021
BANCO DEL LITORAL S.A.	UNION RATINGS S.A.	A-	A-	A-	A-
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-
BANCO DELBANK S.A.	SUMMA RATING S.A.	A	A	A	A
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A.	MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. MICRORIESG	BBB+	BBB+	BBB+	A-
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-
BANCO INTERNACIONAL S.A.	BANK WATCH RATINGS S.A. / CLASS INTERNATIONAL RATING	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA
BANCO PARA ASISTENCIA COMUNITARIA FINCA S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING	BBB	BBB	BBB	BBB
BANCO PICHINCHA C.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-	AAA / AAA-
BANCO PROCREDIT S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-	AAA- / AAA-
BANCO SOLIDARIO S.A.	BANK WATCH RATINGS S.A.	AA+	AA+	AA+	AA+
BANCO VISION FUND ECUADOR	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AA-	AA-	AA-	AA-
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR	BANK WATCH RATINGS S.A. / CLASS INTERNATIONAL RATING	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA	AAA- / AAA
INSTITUCIONES PÚBLICAS					
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-

Institución financiera	Firma calificadoradora de riesgo (1)	Calificación a marzo 2021	Calificación a junio 2021	Calificación a septiembre 2021	Calificación a diciembre 2021
BANECUADOR	PCR PACIFIC CREDIT RATING	A-	A-	A-	BBB+
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	BANK WATCH RATINGS S.A.	A	A	A	A
FONDO NACIONAL DE GARANTIAS	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AA	AA	AA	AA
BIESS BANCO DEL IESS	BANK WATCH RATINGS S.A.	AAA-	AAA-	AAA-	AAA-
OTRAS INSTITUCIONES					
TITULARIZACIÓN HIPOTECARIA CTH S.A.	PCR PACIFIC CREDIT RATING	AA-	AA-	AA-	AA-

Nota. La tabla representa las escalas de calificación asignadas a cada institución financiera del Ecuador en el año 2021. Recuperado de (Superintendencia de Bancos, 2021)

En la tabla 2 se evidencia las calificaciones asignadas a cada institución financiera en donde aquellas con apreciación AAA, se hallan en un contexto fuerte y tiene un destacado recorrido de rentabilidad, luego las instituciones AA son muy sólidas financieramente ya que poseen buenos antecedentes de desempeño sin demostrar aspectos débiles, las instituciones A son dinámico con un macizo récord bancario y bien acepta a sus compradores naturales, las instituciones de tipo BBB posee buena solvencia pero con obstáculos menores, las instituciones BB apacienta de un buen crédito sin faltas con cifras bancarias que muestran al menos un área de ansiedad, la calificación B denota crédito aceptable con varias deficiencias significativas, mientras que la calificación C tiene cifras financieras deficientes con calidad de activos y mal balance, y finalmente están las tipo D y E que no se encuentran problemas graves en el fondo y liquidez.

Prognosis

La falta de seguimiento en los créditos otorgados incidirá negativamente en el costo de capital de las entidades bancarias del Ecuador, lo cual tendrá como consecuencia la falta de liquidez y en algunos casos hasta el cierre de los bancos. Por lo cual, es indispensable reducir el riesgo de crédito a fin de permanecer en el mercado y generar una rentabilidad que es el objetivo principal de las instituciones financieras del sector privado.

A menudo, el riesgo tiene un parentesco perjudicial: algo que se debe impedir. Por ello, la banca envuelve claramente que los peligros coligados a la intermediación bancaria se gestionan con la meta de conseguir una renta, que contribuya a la instauración de valor para los asociados. Entonces, un banco es un aparato de administración de peligros que intenta ganar dinero gestionando todos los riesgos a los que se enfrenta (principalmente el peligro de solvencia).

El objetivo de esta gestión es una administración moderna de inseguridad de crédito. para lograr lo mismo que el rendimiento supuesto A correspondiente al nivel de pérdidas esperadas, para lo cual se invierte parte del capital social de acuerdo con las reglas. Esto simboliza que una maniobra de crédito con una mayor contingencia de incumplimiento no es irreparablemente una mala acción, que debe conseguir una mayor renta para compensar el trance de crédito tomado

Formulación del Problema

¿El Credit Risk Management tiene incidencia en el Costo de Capital en las instituciones bancarias durante el periodo 2018-2022?

Descripción resumida del proyecto

El trabajo está enfocado en estudiar el Credit Risk Management y su relación en el Costo de Capital dentro de las entidades bancarias del Ecuador, buscando establecer las

principales consecuencias de no tener un correcto seguimiento de la cartera de crédito y sus repercusiones.

Los bancos permiten el desarrollo económico del país, e incluso en países en vía de desarrollo pueden ayudar al sistema financiero en el caso de shocks a mantenerse estable, partiendo de esto es vital que se tenga un bajo riesgo de crédito en los bancos ya que no solo permite que generen una mayor utilidad, sino que permite mantener a un país estable económicamente.

Por otro parte, el otorgamiento de crédito se puede presentar en dos fases la expansiva en la que el crédito progresa vigorosamente y la morosidad va en depreciación, ahí es donde se comenten errores al evaluar riesgos que producen pérdidas notables en la fase contractiva. Entonces, al tener una morosidad alta en la fase contractiva es necesario incrementar los abastecimientos de cartera de crédito y por ende se crea una inestabilidad entre las fases debido a la incorrecta evaluación del riesgo a conceder créditos a personas insolventes.

Justificación

El trabajo investigativo se enfoca en saber la incidencia del costo de capital en la dirección del peligro bancario, el costo de capital es esencial en las entidades bancarias ya que, permite obtener un margen de ganancia de una inversión inicial, de igual forma ayuda que los bancos puedan otorgar créditos a personas que lo necesiten con una tasa de interés.

El exceso de liquidez permite que las personas accedan a invertir en bancos con un margen de ganancia, mientras tanto que los bancos buscan estas inversiones para otorgar los diferentes tipos de crédito, por lo tanto, este trabajo investigativo tiene una relevancia financiera, ya que permite tomar decisiones acertadas.

Por otro lado, la administración de riesgo crediticio sucede cuando una persona accede a un crédito y por varios motivos no cancela a tiempo, causando un riesgo al banco

y a sus accionistas, ya que al no pagar un crédito los bancos no tienen la suficiente liquidez para saldar sus deudas con los inversionistas, por lo tanto, como estudiantes buscamos una solución a esta problemática que tiene que ver con la administración de crédito mediante una investigación exhaustiva y buscar una forma de calcular este riesgo y así evitar que las entidades bancarias quiebren o para que los inversionistas tomen las mejores decisiones al momento de hacer una inversión.

Objetivos de investigación

Objetivo general

Determinar la relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital: Caso sector bancario ecuatoriano 2018-2022.

Objetivos específicos

- Establecer el marco teórico, conceptual e institucional que fundamenta la relación entre el Credit Risk Management y el Costo de Capital.
- Analizar el Credit Risk Management del sistema bancario ecuatoriano en el periodo 2018-2022 mediante herramientas contables financieras.
- Examinar el costo de capital inherente en la actividad crediticia de las entidades bancarias ecuatorianas en el periodo 2018-2022.
- Establecer el grado de relación entre el Credit Risk Management y el costo de capital en las entidades bancarias ecuatorianas.
- Proponer un simulador que relacione el Credit Risk Management con su costo de capital orientado a mejorar la eficiencia contable-financiera en las entidades bancarias ecuatorianas.

Hipótesis

Hipótesis nula (H0): El credit risk management no incide en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador, período 2018 - 2022

Hipótesis alternativa (H1): El credit risk management incide en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador, período 2018 – 2022

Definición de variables

Figura 4

Definición de variables



Nota. La figura expone las variables tomadas en cuenta para el estudio.

Variable dependiente: El costo de capital del sector financiero en el Ecuador en el tiempo 2018-2022. El costo de capital hace referencia al rendimiento que esperan obtener los inversionistas al momento de invertir su dinero en un tiempo determinado, de igual forma permite valorar la situación del sector bancario.

Variable independiente: El credit risk management, traducido al español que significa dirección del peligro de crédito hace referencia a la manera que las entidades financieras gestionan las estrategias políticas y prácticas para disminuir el riesgo de crédito que se da a partir de la morosidad por parte de los clientes que acceden a un préstamo.

Operacionalización de variables

Tabla 3

Operacionalización de la variable dependiente: El coste de capital

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítem básico	Técnicas e instrumentos
Según Fernández y Mencía (2020 el costo de capital (CoE) de un banco representa el	La rentabilidad	ROE ROA ROI	¿Cuál es el índice de liquidez que presentan los bancos?	<i>Instrumentos:</i> <i>Encuesta</i>
rendimiento que los inversores pueden esperar al invertir en acciones de un banco. Esta variable es clave para evaluar la salud del sector bancario. Dado que la variable es inobservable, su correcta estimación es muy importante. (p 1)	Provisiones de cartera	Indicador Liquidez	¿Cómo se encuentran financieramente las entidades bancarias?	Técnica: Análisis crediticio y financiero (Cedula crediticia)
	Inversionistas de las instituciones bancarias.	Numero de inversionistas del sector bancario	¿Cuántos Inversionistas están activamente en la entidad?	Estados Financieros
	Cantidad mínima y máxima de inversión en dólares.	Cantidad de dinero que invierten en las entidades bancarias	¿Cuánto invierten los inversionistas?	

Nota. La tabla demuestra la operalización de la variable dependiente (costo de capital).

Tabla 4.*Operacionalización de la variable independiente: Credit risk management*

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítem básico	Técnicas e instrumentos
El credit risk management, significa dirección del peligro de crédito hace referencia a la manera que las entidades financieras gestionan las estrategias políticas y prácticas para disminuir el riesgo de crédito que se da a partir de la morosidad por parte de los clientes que acceden a un préstamo.	Préstamos en las entidades bancarias	Número de préstamos de las entidades bancarias durante el periodo 2018-2022	¿Cuántos prestamos realiza la entidad financiera anualmente?	Instrumentos: Encuesta
	Políticas y leyes de las entidades bancarias	Numero de leyes que incurren en el riesgo crediticio.	¿Qué políticas rige para disminuir el peligro bancario?	Técnica: Análisis crediticio y financiero (Cedula crediticia)
	Morosidad de los consumidores que acceden a un crédito bancario	Número de personas que son morosos y el tiempo que tienen de morosidad	¿Cuál es el índice de morosidad que tienen sus clientes?	Estados Financieros
	Provisión de las cuentas por cobrar de los bancos	Porcentaje de provisión por parte de los bancos.	¿Cuál es el porcentaje de provisión?	Indicadores financieros.

Nota. La tabla expone la operalización de la variable independiente (credit risk management).

Capítulo II

Marco Teórico

Estado del arte

Con el afán de obtener información verídica que sirva de sustento para el proceso del estudio, se han citado diferentes fuentes bibliográficas en concordancia con el tema planteado:

De acuerdo a Ochoa (2015) es su tesis con tema "**Evaluación de Riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda., periodo 2013-2014**", propone la creación de un plan de mitigación de peligros estratégicos con un orientación a la regla BASILEA II y al COSO ERM, para lo cual, se sitúa a la caracterización, valoración y administración de peligros de la institución para que esta tenga la oportunidad de prevenir o mitigar los mismos, esta evaluación se aplicó al talento humano que labora en el establecimiento. Para lo cual se aplicó como instrumento el cuestionario que permitió determinar las áreas críticas a evaluar, encontrándose como principal problema que la cooperativa no tiene un estudio de trances ni un plan de atenuación poniendo en riesgo su operatividad frente a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, tampoco cuenta con intervenciones para los riesgos, además no tiene límites de retiros diarios obteniendo riesgo de liquidez, por otra parte no se ha determinado instrucciones en caso que la energía fracase o militen desastres naturales, hurto o estafa exterior. Los autores concluyen que las áreas de mayor riesgo de la Cooperativa son dispositivos activos: técnicas, individuos, tecnología de la información y el entorno externo. Además, se identificaron ciertas deficiencias en la estructura organizacional, por lo que también se establecieron controles.

El estricto control de la Superintendencia Económica Popular y Solidaria exige a las cooperativas en general a velar por una adecuada gestión y claridad en su dirección, brindando servicios de calidad. Aquí es donde se identifica riesgos, evaluándolos y desarrollando inspecciones en base a las debilidades identificadas; como resultado, los

objetivos de la entidad se logran de manera efectiva. El plan debe actualizarse anualmente, ya que el impacto de uno u otro riesgo puede cambiar con el tiempo. El uso de las pautas de control de riesgos también debe monitorearse y medirse para demostrar su efectividad.

En el trabajo denominado “**Gestión de riesgos de mercado en la cooperativa de ahorro y crédito Huayna Cápac**” realizado por Carrera et al. (2020), se ha planteado como objetivo plantear un modelo de gestión de riesgo de mercado acorde a la naturaleza de su negocio. El modelo fue desarrollado teniendo en cuenta que los efectos bancarios de la empresa se vieron afectados de forma negativa por las incertidumbres de los importes de mercado en los últimos años y teniendo en cuenta la nueva regulación directa de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Identificar las amenazas importantes que enfrentan las cooperativas, luego realizar un análisis específico de cada tipo de riesgo, luego evaluar el impacto económico de las fluctuaciones de los precios de mercado causadas por los riesgos de mercado identificados, y finalmente proponer un modelo para recomendar la gestión bajo COOPAC HC, con lo que se identifica la moneda riesgo Es el riesgo de mercado que tiene un mayor impacto en los resultados de la compañía, ya que las diferencias en los tipos de cambio tienen un mayor impacto en el resultado. resultados de los últimos años. Esto se debe principalmente a posiciones de sobrecompra globales que superan el 50% del capital real de COOPAC. (Carrera et al. 2020)

La solvencia de los deudores debería analizarse en términos de escenarios de shock del dólar, como sugiere la SBS. Sólo si el cliente en este caso todavía tiene ingresos suficientes y su cuota no supera su umbral de beneficio del 65%. De esta manera, se puede complementar la política de disponibilidad de crédito en dólares estadounidenses introducida recientemente por la COOPAC. Además, los reportes y procesos clave desarrollados en la gestión de riesgos y gobierno de COOPAC están automatizados en su sistema de información, garantizando que la información esté disponible en el momento adecuado.

En el artículo científico “**Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos**” realizado por Lapo et al. (2021), se propone un modelo de ruta para establecer el impacto de la estructura de capital y el riesgo de crédito en la renta de los bancos privados en Ecuador. Para ello, se estudiaron 504 reflexiones de siete entidades ecuatorianas entre 2012 y 2017 y se apreció un modelo de trayectoria PLS-SEM. Como resultado de este trabajo se obtuvo la distribución de capital de los bancos se ve afectada por el peligro bancario, pero no por la renta. El riesgo de crédito tiene un impacto negativo significativo en la rentabilidad. No obstante, no se tuvieron en cuenta los efectos potenciales del entorno macroeconómico e corporativo o el tamaño del banco u otras características. El autor concluye que los resultados alientan a los gerentes a perfeccionar las prácticas de gestión de riesgos y tomar disposiciones de distribución de capital que mejoren la rentabilidad. Como PLS-SEM ha iniciado a implementarse en la industria financiera y bancaria, este estudio demuestra su aplicabilidad y beneficios de uso. (Lapo et al. 2021)

Los resultados de la encuesta animan a los gerentes a mejorar las prácticas de gestión de riesgos y cumplir con las medidas crediticias. No solo es significativo para las entidades mantener el funcionamiento del banco sin problemas, sino que, lo que es más importante, pueden tomar disposiciones de organización de capital que aumenten el importe comercial y la renta para que la institución continúe operando y, por lo tanto, crecer. De hecho, las buenas prácticas de administración de riesgos financieros permitirán que las entidades tomen decisiones más eficientes con respecto a la estructura de capital e influyan positivamente en su desempeño. Los bancos que pueden tomar decisiones financieras informadas tienen una ventaja competitiva en la industria, lo que genera mayores ganancias. Sin embargo, debe reconocerse que los bancos solo pueden tomar decisiones informadas si saben cómo su política de deuda afecta su rentabilidad.

Coello (2021) en su tema de tesis “**El riesgo crediticio y su impacto en la rentabilidad de cooperativas de ahorro y crédito, período 2015-2018**”, plantea el análisis de la incidencia de las provisiones de portafolio por el segmento de estudio y tipo de

préstamo entregado, evaluando la evolución y los determinantes de la rentabilidad, este estudio proporciona un análisis de correlación descriptivo y cuantitativo para mostrar la relación entre el crecimiento de las carteras atrasadas y la rentabilidad cooperativa en las áreas anteriores. Con base en el análisis de correlación, el estudio reveló una correlación negativa alta (superior a -0,5) con los índices de morosidad y rentabilidad (ROA y ROE). Además, el análisis de regresión muestra correlación negativa. Por ello, las deducciones apuntan que las COAC pueden aumentar su renta si los riesgos crediticios se seleccionan y monitorean de forma más efectiva para mejorar las predicciones de los niveles de peligros futuros. La tesis aporta datos interesantes sobre las particularidades y destrezas de las entidades en conocimientos de rentabilidad. Se recomienda el manejo comprometido de los empleados y la política crediticia en la institución. Para mejorar la rentabilidad, COAC puede buscar fortalecer su estructura de capital y crecimiento de activos.

En el trabajo de investigación de Freire (2023) con tema “**Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la competitividad sostenible y global**”, ha planteado se han propuesto estrategias para garantizar una gestión adecuada del riesgo de crédito, ya que las variables financieras han surgido como un desafío de mitigación clave para las cooperativas. El estudio utiliza un enfoque analítico y descriptivo utilizando métodos, técnicas y herramientas de investigación, además del sistema de seguimiento PERLAS, el cual se utiliza para identificar los riesgos crediticios existentes y tomar las acciones correctivas necesarias para crear la liquidez deseada y conservar la posición bancaria de la entidad en un estado de control de riesgo.

El autor concluye que, el diagnóstico de la cartera de crédito existente de la Cooperativa distribuye correctamente los créditos emitidos utilizando la matriz FODA, se logra establecer la situación actual de la entidad junto con el trabajo técnico y el método propuesto especificado en las normas emitidas por la institución de control asegurarán una adecuada gestión, la cual se verá manifestada en la rentabilidad de la entidad. La determinación del nivel de riesgo crediticio en la entidad, indica que las debilidades de la

institución impiden el lucro de las metas, y en tales casos los resultados obtenidos permiten minimizar el riesgo en la medida de lo posible, y mostrar el monto de la liquidez existente, fomentando la observancia y permanencia de las necesidades contractuales en el sistema bancario.

De acuerdo con los estándares de diversos autores nacionales e internacionales, la base teórica del peligro de crédito en las instituciones bancarias determina que en tales casos es ineludible estar al tanto de la administración técnica y metódica de las carteras de crédito, impidiendo pérdidas bancarias, así como procesos y reglas, políticas donde existen cooperativas. Debilidades y mala gestión de recursos, empleados, controles internos y sistemas tecnológicos.

Según Moscoso et al. (2012) menciona que “El costo de capital es un valor cuantitativo que busca expresar el costo de los recursos invertidos en la empresa ya sean provenientes de los acreedores o propietarios, y servir de indicador para los accionistas y grupos de interés para la toma de decisiones de inversión; sin embargo, algunas definiciones tienen conceptos errados sobre la interpretación del costo de capital. Una de estas concepciones erróneas es la visión de que es un costo histórico, desconociendo el hecho de que éste corresponde principalmente al desempeño esperado en el futuro sobre los costos de sus componentes en el largo plazo y no el resultado del desempeño histórico”.

De acuerdo con lo mencionado, se tomará en cuenta para el respectivo cómputo del costo de capital en base ROE que hace referencia a la rentabilidad en base al patrimonio y la tasa pasiva que proporciona el Banco Central del Ecuador, ya que esta tasa hace reseña al porcentaje que puede obtener un inversionista y la diferencia entre estos dos componentes es el costo de capital o comparativo de rentabilidad.

Marco teórico

Sistema Financiero

El término se refiere a un régimen que se ocupa de la movilización de los ahorros del público y la provisión de los fondos necesarios a las personas e instituciones necesitadas para permitir la elaboración de bienes y / o asistencia de servicios. En este sentido, se puede entender como un procedimiento que permite el intercambio de fondos entre prestamistas, inversores y prestatarios. En otras palabras, consiste en servicios, mercados e instituciones estrechamente relacionados, utilizado para proporcionar un vínculo eficiente y regular entre inversores y depositantes. Estas entidades financieras operan a nivel nacional, global y específico de la empresa. Incluye los espacios públicos, privados y gubernamentales e instrumentos financieros que pueden relacionarse con innumerables activos y pasivos (Aguirre & Valle, 2020).

Institución Financiera

Estas son entidades que se dedican en recaudar fondos y brindar servicios de financiamiento a varias unidades económicas de la colectividad. Estas son entidades que a menudo actúan como intermediarios y suministran el flujo de efectivo en la economía (Aguirre & Valle, 2020). En otras palabras, una institución financiera, se trata de empresas que proceden como cajas de ahorros a la vez que las reinvierten, concediendo créditos o préstamos a sus usuarios.

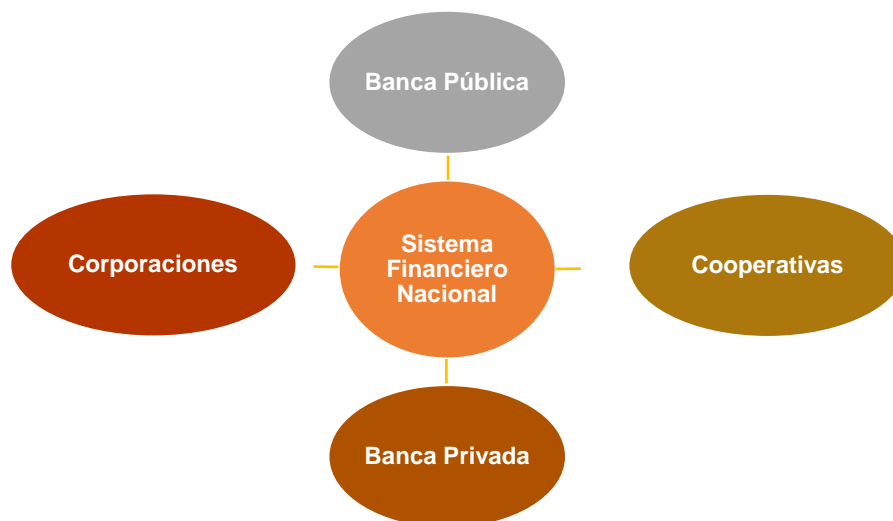
Integración del sistema financiero

Es una forma de organización económicas públicas, privadas, mixtas, económicas, económicas solidarias y otras de conformidad con la constitución. El Código Orgánico Monetario y Financiero en su apartado 160, instituye que el sistema bancario ecuatoriano está formado por sectores públicos, privados, populares y solidarios que median los fondos públicos. Asimismo, establece que en cada uno de estos sectores se apliquen reglas, y se

establezcan órganos diferenciados de gestión responsables de mantener su seguridad, permanencia, claridad y resistencia (Asamblea Nacional, 2014).

Figura 5

Sistema financiero ecuatoriano



Nota. Adaptado de “Estructura del sistema financiero público del Ecuador y su impacto analítico en la política financiera ecuatoriana” por Castillo, 2015, Universidad técnica de Machala. Esquema de integración del sistema financiero de Ecuador, que abarca cooperativas, Banca Pública, Privada y las corporaciones.

Crédito

Un préstamo es un negocio en el que una persona llamada prestamista que es generalmente una institución financiera, esta toma prestada una cantidad fija de otra persona, llamado deudor, quien a su vez presta dinero al prestamista, con un valor adicional llamado beneficio. Asimismo, el crédito, es un método de pago que existe en la economía y se utiliza por un período de tiempo después de la compra o recuperación, con intereses preautorizados (Quispe & Tello, 2018).

A diferencia de otros métodos de pago, los reembolsos de préstamos contienen una serie de funciones básicas: por razones de seguridad o porque estos fondos no están disponibles en el momento de la transacción. Es común que las instituciones de crédito formen parte de las transacciones, ya que esta forma de pago impulsa la economía y el comercio.

Comité de crédito

Grupo comprometido a examinar y revisar los intereses de préstamo presentadas por los socios. Asimismo, puede utilizar los servicios de un Analista de Crédito para calcular y realizar las estimaciones necesarias. El Comité de Crédito, está integrado por miembros permanentes y un suplente elegido por los miembros de la Dirección General (Morales & Morales, 2014).

Política de crédito

Las entidades bancarias deben instituir juicios para valorar a los usuarios y establecer el nivel de peligro involucrado en los préstamos. La política se sustenta en una táctica aceptada por la Junta Directiva, que facilita enunciaciones para decisiones crediticias, estándares y plazos. También incluye recomendaciones para clientes y montos de préstamos (Herrera & Gavilanez, 2018).

Al tomar decisiones crediticias, las empresas deben prestar atención no solo a los estándares crediticios que han establecido, sino también a la correcta aplicación de estas recomendaciones y al desarrollo de suficientes fuentes de averiguación y técnicas de estudios bancarios. Cada uno de los aspectos de la política es fundamental para negociar con triunfo las reclamaciones de una entidad e impedir futuros inconvenientes.

Según los autores, esta guía se aplica a todas las empresas e instituciones financieras, ya que es una guía para la política de préstamos. Los acuerdos de reembolso de préstamos también tienen sus ventajas. Además, la política financiera es parte de las

acciones que realiza el Directorio para implementar estrategias de gestión de crédito y riesgo, las cuales deben ser aprobadas y revisadas periódicamente. En política crediticia, son los clientes de la entidad bancaria, una cartera en la que no existen costos por préstamos, restricciones o procesos de aprobación. Además, es necesario considerar el contenido interno y externo, el uso y la orientación de la tecnología, localizarla e informar a las áreas afectadas.

Análisis de crédito

Es un informe diseñado para determinar si un préstamo se aprueba o rechaza. El prestamista estima las posibilidades de reembolso, teniendo en cuenta tanto los aspectos de cantidad como de calidad. Solo el método correcto puede proporcionar servicios bancarios sostenibles. De lo contrario, si las instituciones financieras otorgan grandes cantidades de préstamos a empresas más débiles, el número de impagos puede aumentar, por tanto, el instituto puede ir a la quiebra (Quispe & Tello, 2018).

Elementos de la evaluación crediticia

Existen muchos elementos a considerar al realizar una evaluación crediticia, a continuación, se presentan alguno de ellos:

- **Extractos bancarios:** son registros de las transacciones que el solicitante en sus cuentas ha realizado recientemente, son depósitos y retiros.
- **Recibo de ingresos:** Recibos generales, corrientes (pagos, recibos.) se requiere para señalar que el cliente acoge ingresos, en tres meses.
- **Estado de cuenta:** el prestador requiere información bancaria de una tercera persona que admite devolver el préstamo si el interesado no lo realiza.
- **Seguridad:** Propiedad que se quita al prestamista en caso de incumplimiento. Por ejemplo, con protección hipotecaria de la misma calidad. Si el usuario no paga la tarifa pactada, el banco comprará la casa (Quispe & Tello, 2018).

Historial de crédito

Registra la conducta pasada de un individuo como deudor, por lo que es una pieza integral de cualquier estudio. Las oficinas de crédito recopilan información de las sucursales de informes crediticios de la economía. Este método puede verificar si el solicitante ha fallado en el préstamo y si el comportamiento del prestatario es bueno. Además, si los términos del préstamo son favorables, la tasa de interés será menor (Cobeña, 2018).

Concesión de créditos

Markers (2002) como se citó en (Barona, 2014), establece que un banco u otra entidad asigne crédito por cualquier acto que asuma un riesgo a favor o en beneficio de una persona física o entidad. Todo crédito indica una confianza específica por parte de la persona que otorga ese crédito. Para estas concesiones de préstamos, se necesita realizar una serie de pasos iniciales y de seguimiento que se deben tomar antes y después del préstamo.

Proceso de concesión de créditos

Córdova (2012) establece que en este proceso se debe realizar una valoración insondable de sus aspectos cualitativos como cuantitativos:

- Es preciso tener en cuenta la conducta previa del cliente en la misma institución y en otras instituciones.
- Las decisiones crediticias deben tomarse con base en circunstancias históricas o actuales.
- El análisis crediticio debe considerar varios factores para anticipar problemas.
- La decisión debe tomarse después de un análisis crediticio completo, por lo que se recomienda elegir 4 o 5 variables para ilustrar de las muchas dadas.

- La situación de la garantía debe manejarse lo mejor posible con la mejor garantía y una proporción de 2 a 1 para garantizar una amplia cobertura crediticia.

Operatoria del crédito

Entre las particularidades están las siguientes:

- Debe existir una solicitud de intención que establezca los requisitos del cliente (plazo, tipo de aporte, período de gracia, valor del ahorro, intereses, fondos, propósito y tipo de pago).
- Al ser admitido el préstamo, se debe redactar un convenio adecuado para determinar los compromisos del prestatario y de la entidad financiera.
- Se debe instituir un plan de pago de amortización.
- Un seguimiento crediticio integral es necesario porque las finanzas del cliente son muy diversas y constantemente necesitamos tener datos que confirme el crédito.

Aspectos necesarios en el análisis

En este grupo se encuentran:

- Formalidad
- Disimulo de cabida de pago
- Contexto patrimonial
- Garantías

Por su parte, el proceso de concesión integra cuatro pasos primordiales:

Tabla 5*Etapas del proceso de concesión de créditos*

Etapa	Descripción
1. Impulso de un pensamiento sobre la calidad del crédito	Se establece el grado de peligro que la entidad acepta. Además, constan clientes que de seguro pagarán sus cuentas, también hay clientes que tienen menos posibilidades de pagarles.
2. Investigación del solicitante del crédito	<p>La decisión de conceder crédito se basa en la información que se obtenga del cliente para tales efectos. A pesar de la existencia de muchas fuentes de información crediticia, en algunos casos, en particular para pequeñas cuentas, es posible que el costo de obtener la información sea superior a la rentabilidad potencial de la cuenta; entonces la firma tendrá que conformarse con una información muy limitada para fundamentar sus decisiones en la concesión de créditos.</p> <p>Seguidamente, los aspectos costo de la investigación y tiempo de persistencia de esta van a ser los elementos que el observador de créditos debe discurrir y que utilizará lo siguiente.</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Estados Financieros. b. Informe de Agencia. c. Informes Financieros. d. Cambio de Datos. e. Otras fuentes de información.
3. Análisis del valor del crédito del solicitante	La información conseguida del deudor potencial debe evaluar su posibilidad de pagar la factura y establecer si se encuentra dentro de límites aceptables. En este análisis se toma en cuenta las "Cuatro Ces" del Crédito, son cuatro criterios fundamentales, y están constituidas por: capital, cabida, perfil y contextos.

Etapa	Descripción
4. Aceptación o rechazo de solicitud de créditos	Al momento de obtener información sobre los potenciales deudores, se realiza un análisis cuantitativo utilizando indicadores financieros, tales como indicadores de liquidez, rotación, capital social de las empresas solicitantes de crédito, con el fin de determinar la capacidad del cliente para cumplir con sus obligaciones. La disposición final se basa en el juicio del analista de crédito que evalúa la información favorable.

Nota. Etapas del proceso de concesión de créditos. Tomado de Córdova (2011)

Cs de Crédito

La deuda es un factor de riesgo a medio o largo plazo. El deudor debe evaluar el riesgo de que el prestatario pueda o no pueda reembolsar en algún momento durante el plazo del prestamista. Los métodos de evaluación más común para evaluar son las 5 Cs (Madrigal et al. 2018).

- **Capacidad de pago:** Verifica si sus ingresos son suficientes para cubrir deudas actuales y nuevas. El primer cálculo que puede hacer es especificar cuánto serán sus ingresos para reembolsar el préstamo, incluido el reembolso del nuevo préstamo cada mes.
- **Comportamiento de pago:** Un historial crediticio es un registro de su comportamiento durante sus acuerdos de pago anteriores, o sea, muestra lo bien o mal que pagó la deuda.
- **Carácter:** determina si cumplirá o no, con sus obligaciones de pago incluso si pierde dinero mensualmente o si su situación financiera empeora después de pagar el préstamo.
- **Colateral:** es un contrato que respalda su obligación de pago y se reembolsará como préstamos en caso de incumplimiento.

- **Capital:** es la deducción de las ventas (por ejemplo, su automóvil, casa, ahorros en facturas, certificados de depósito) menos todo lo que tiene que pagar (Madrigal, Chavez, & Vazquez, 2018).

Tipos de crédito

Para Córdova (2012) los créditos suelen ser:

- **Por su exigibilidad y plazos de pago:** Integran créditos de consumo, de inversión y bancarios. Además, pueden ser créditos **a corto, mediano y largo plazo**.
- **Por su origen:** Son aquellos otorgados por operaciones propias del giro de negocio, en esta incluye los créditos **comerciales y por ventas**.
- **Por su naturaleza:** integra dos tipos que son:
 - Con garantía: **integra letras de cambio, letra simple y pagarés**.
 - Sin garantía, son créditos que se conceden sin alguna garantía de por medio.
- **Por su modalidad**
 - Directa: según el tipo de trato interceden el solicitante y la empresa que va a otorgar el crédito.
 - Indirecta: intercede una tercera persona, por ejemplo, los arrendamientos financieros, crédito documentario, etc.
- **Por su frecuencia**
 - **Créditos comerciales:** aplazamiento del pago de bienes o servicios que una entidad otorga a sus clientes.
 - **Microcréditos:** tipo de préstamo de pequeña cuantía y corta duración que se concede habitualmente a personas con un bajo nivel de recursos, no tienen avales y, por tanto, son excluidas de la banca tradicional.

- Crédito de consumo, es el monto de dinero que otorga el Banco o Cooperativa Financiera a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).
- Crédito hipotecario, es un crédito que otorga el Banco para la adquisición de una propiedad, como también para la construcción de bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido; normalmente es para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años). (pp. 193-194)

Documentos utilizados para otorgar un crédito

Al solicitar un préstamo, la organización debe evaluar el riesgo de la operación en función de una serie de factores. Para ello, necesitan documentos que acrediten, entre otras cosas, su deuda original, arbitraje, solvencia o garantía. Posteriormente se presenta el tipo de documentos requeridos por las entidades financieras (Superbancos, 2021).

- Edad.
- Comprobante de ingresos.
- Carta Patronal.
- Historial crediticio.
- Propiedades.
- Referencia personal.
- Aval o fiador (Superbancos, 2021)

Oficial de crédito

Los proveedores de crédito, también conocidos por varias instituciones financieras, actúan como enlaces entre los burós de crédito y los prestamistas. La tarea principal del oficial de préstamos es encontrar el acuerdo más adecuado entre el solicitante y el banco o institución financiera que emite el préstamo. Además de comprender los términos de cualquier tipo de préstamo, el oficial de préstamos también comprende completamente los términos y condiciones requeridos para solicitar con éxito cualquier tipo de préstamo (Castillo, 2015).

Por otra parte, un prestamista competente lo mantendrá actualizado sobre los préstamos pendientes, incluidas las tasas de interés especiales extendidas. Esto es especialmente importante cuando un solicitante atraviesa una situación financiera desfavorable o simplemente está comenzando a construir un historial crediticio.

Marco Legal

“Las entidades financieras del sector privado reguladas con lo que establecen el artículo 1 y el artículo 2 de la ley de las Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano indica que dicha ley regula la creación, organización, el proceso de actividades, funcionamiento y eliminación de las instituciones del sistema financiero del sector privado, así como a la organización y funciones de la superintendencia de Bancos y Seguros, entidad que se encarga del control y supervisión de las entidades financieras privadas. Superintendencia de Bancos, 2021)

Dentro del marco legal es necesario mencionar los siguientes artículos y leyes que se encuentran dentro de la Constitución De La República Del Ecuador, Normas Generales Para Las Instituciones Del Sistema Financiero, Código Orgánico Monetario Y Financiero Libro II Ley De Mercado De Valores y La Codificación Superintendencia De Bancos Libro Primero Tomo IV.

- Constitución de la república del Ecuador

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (Asamblea Nacional, 2008, pp. 91-92)

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. (Asamblea Nacional, 2008, pp. 96-98)

Art. 335.- El Estado regulará, controlará e intervendrá, cuando sea necesario, en los intercambios y transacciones económicas; y sancionará la explotación, usura, acaparamiento, simulación, intermediación especulativa de los bienes y servicios, así como toda forma de perjuicio a los derechos económicos y a los bienes públicos y colectivos. El Estado definirá una política de precios orientada a proteger la producción nacional, establecerá los mecanismos de sanción para evitar cualquier práctica de monopolio y oligopolio privados, o de abuso de posición de dominio en el

mercado y otras prácticas de competencia desleal. (Asamblea Nacional, 2008, p. 105)

- Normas Generales Para Las Instituciones Del Sistema Financiero

ARTICULO 4.- Las instituciones del sistema financiero deberán adjuntar en la liquidación anexa al contrato las estipulaciones especificadas en el artículo 22, del capítulo II “De la información y publicidad”, de este título, tales como la tasa de interés nominal y efectiva anual por cada tipo de crédito y el interés de mora, tarifas por servicios, primas de seguros y los demás conceptos especificados en dicha normativa. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2008)

ARTICULO 5.- En todos los contratos derivados de las operaciones crediticias otorgadas por las instituciones del sistema financiero, se contemplará expresamente el derecho que tiene el cliente de pagar anticipadamente la totalidad de lo adeudado o realizar prepagos parciales en cantidades mayores a una cuota; en consecuencia, los prepagos parciales y las cantidades excedentarias a una cuota o dividendo efectuados por el cliente, se imputarán directamente al capital en la parte que corresponda. Los intereses se pagarán sobre el saldo pendiente. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2008)

- Código Orgánico Monetario y Financiero Libro II Ley De Mercado De Valores

Art. 45.-Constitución y autorización de funcionamiento. -Las bolsas de valores deben constituirse y obtener la autorización de funcionamiento ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, observando los requisitos y procedimientos determinados en las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que contemplen, por lo menos, criterios de capital mínimo, objeto exclusivo y sistemas tecnológicos. (Asamblea Nacional, 2014, p. 22)

El capital mínimo de las bolsas de valores será fijado por la Junta de Regulación de Mercado de Valores en función de su objeto social, las actividades autorizadas y las condiciones del mercado, el cual deberá ser suscrito y pagado en su totalidad. Las bolsas de valores deben mantener los parámetros, índices, relaciones, capital, patrimonio mínimo y demás normas de solvencia y prudencia financiera que determine la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tomando en consideración el desarrollo del mercado de valores.

Art. 46.-Estructura de capital de las bolsas de valores. -Un accionista de una bolsa de valores no podrá ser titular ni acumular, directa ni indirectamente, un porcentaje mayor al diez por ciento de acciones emitidas y en circulación, de dicha bolsa. Por excepción, con la finalidad de propender a la integración regional de las bolsas de valores locales y desarrollar el mercado de valores ecuatoriano, podrán superar este límite de participación hasta un máximo del treinta por ciento (30%) bolsas de valores o mercados regulados, calificados como tales por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (Asamblea Nacional, 2014)

- Codificación Superintendencia De Bancos Libro Primero Tomo IV.

Art. 8.- Acceder a través de las entidades de los sectores financieros público y privado y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios de los sectores financieros público y privado, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable. (Superintendencia de Bancos, 2018, p. 12)

Art. 10.- Elegir con plena libertad productos y servicios financieros ofertados por las entidades financieras legalmente reconocidas en función de los precios, tarifas,

gastos, costos, así como los beneficios existentes, y/o a suscribir instrumentos, sin ser presionado, coaccionado o inducido mediante prácticas prohibidas por parte de las instituciones del sistema financiero, en transgresión de los principios de competencia leal y sanas prácticas. (Superintendencia de Bancos, 2018, pp. 12-13)

Art. 17.- El usuario tiene derecho a presentar sus quejas y reclamos ante el defensor del cliente, ante la Superintendencia de Bancos y las demás instancias que determine el Código Orgánico Monetario y Financiero, cuando sus derechos han sido vulnerados y/o han recibido productos o servicios indebidos o un trato inapropiado por parte de las entidades financieras; y, particularmente cuando no estén de acuerdo con lo resuelto por la entidades financieras ante la que han presentado sus reclamaciones. (Superintendencia de Bancos, 2018, p. 5)

Capítulo III

Marco metodológico

Fundamentación metodológica

La fundamentación metodológica para el estudio de la correlación entre el Credit Risk Management y el costo de capital implica la adopción de un enfoque de investigación cuantitativa. Este enfoque permite analizar de manera objetiva y medible cómo las prácticas de gestión del peligro crediticio en el sector financiero ecuatoriano pueden afectar el costo de capital de las instituciones financieras. Para ello, se recopilarán datos relevantes sobre medidas de administración de peligro bancario y medidas de costo de capital, utilizando fuentes como informes financieros de los bancos y datos públicos de entidades reguladoras.

Una vez recopilados los fundamentos, se aplicarán técnicas y análisis estadísticos, como estudios de retraso y correlación, para examinar la reciprocidad entre el Credit Risk Management y el costo de capital. Estas técnicas permitirán identificar posibles vínculos entre una mejor gestión, como la reducción de la dilación o la implementación de modelos de calificación crediticia más precisos, y un menor costo de capital para los bancos. Además, se realizarán controles de variables confusas que puedan influir en los resultados, como el tamaño de los bancos o el entorno económico, para asegurar la robustez de los hallazgos.

Es importante reconocer las limitaciones de este estudio, como posibles sesgos en los datos o restricciones en el acceso a información específica. Sin embargo, al seguir una metodología rigurosa y cuidadosamente diseñada, se podrá obtener una comprensión más profunda de cómo la misión del truce bancario se relaciona con el costo de capital en el contexto del sector bancario ecuatoriano. Estos hallazgos podrían tener implicaciones significativas para la toma de disposiciones estratégicas en las instituciones financieras, y podrían utilizar como base para pesquisas futuras en el campo financiero.

Modalidad de la investigación

Los modelos utilizados son documento bibliográfico y campo. La primera es porque accede recopilar información a través de materiales informativos como; libros, revistas populares o de investigación, sitios web y otra información necesaria para respaldar la investigación. La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e paráfrasis de fuentes secundarias. (Gómez, Navas, & Aponte, 2020)

Enfoque cuantitativo

Hernández et al. (2010) afirman que este enfoque “Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (pag.4). En consecuente, definimos la idea general del enfoque cuantitativo como la recolección de datos, mediante la cual se podrá obtener un numérico que permita realizar graficas estadísticas para el análisis e interpretación. Es importante reconocer que el enfoque cuantitativo permite tener certeza en números de la comprobación de la hipótesis.

Enfoque cualitativo

Según Ramos (2020), dentro del nivel correlacional:

En este alcance de la investigación surge la necesidad de plantear una hipótesis en la cual se proponga una relación entre 2 o más variables. En el enfoque cualitativo se proponen estudios con análisis del contenido lingüístico, como es el análisis de codificación selectiva, en donde se proponen las relaciones que se pueden generar entre las categorías que surgen en los discursos de los participantes (p. 3).

Por consiguiente, determinamos el propósito general del enfoque cualitativo mismo que busca el análisis causa efecto de la resolución de la hipótesis, al momento de usar este

enfoque debemos de reconocer las competencias del investigador para la comprobación de las conclusiones a las que se han llegado y proponer nuevas aristas de estudio

Según Grinnell, 1997 manifiesta que “El enfoque cualitativo, por lo común, se utiliza primero para descubrir y refinar preguntas de investigación. A veces, pero no necesariamente, se prueban hipótesis”, pág. 188

Para Grinnell (1997), refiere a este enfoque como una investigación naturalista, fenomenológica, interpretativa o etnográfica, es una especie de “paraguas” en el cual se incluye una variedad de concepciones, visiones, técnicas y estudios no cuantitativos. Existen diversos marcos interpretativos como el interaccionismo, la etnometodología, el constructivismo, el feminismo, la fenomenología, la psicología de los constructos personales, la teoría crítica, etc., que se incluyen en el paraguas cualitativo de Grinnell.

Enfoque Mixto

La meta de la investigación mixta no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales. (Hernández R, 2014, pág. 532)

La formulación del problema en un estudio mixto hace que el investigador identifique o defina un tema de interés, por lo que es importante definir el área de estudio y la población que se verá afectada por el estudio. La propuesta debe especificar claramente los objetivos, por lo que, dependiendo de las preferencias del investigador, el objetivo general puede ser cualitativo o cuantitativo. Los objetivos específicos se formularán de acuerdo con los intereses de promover la investigación mixta.

De acuerdo con el planteamiento de nuestro problema se utilizará un enfoque mixto, ya que permitirá el uso de los dos enfoques previamente mencionados, el método cuantitativo nos permitirá obtener valores de la incidencia del riesgo crediticio en la población y su impacto en el costo de capital, por contraparte el enfoque cualitativo permitirá

indagar las características y el comportamiento de la administración del riesgo en el costo de capital en el sector bancario.

Investigación documental

La modalidad de investigación bibliográfica documental es una metodología de investigación que se basa en el análisis y estudio de fuentes bibliográficas y documentos relevantes existentes. En lugar de recolectar datos primarios a través de encuestas o experimentos, esta modalidad se enfoca en examinar y sintetizar información previamente publicada en libros, revistas científicas, informes técnicos, tesis, documentos oficiales y otros recursos escritos.

El proceso de investigación bibliográfica documental generalmente involucra las siguientes etapas:

- **Identificación del tema de investigación:** Definir claramente el tema o problema de investigación para determinar qué tipo de literatura y documentos son relevantes.
- **Búsqueda de fuentes bibliográficas:** Realizar una búsqueda sistemática en bibliotecas, bases de datos académicas, repositorios digitales y otros recursos para encontrar libros, artículos científicos y otros documentos pertinentes. Es importante utilizar palabras clave específicas y combinar diferentes términos para obtener resultados relevantes.
- **Evaluación de fuentes:** Analizar y evaluar críticamente la calidad, relevancia y confiabilidad de las fuentes encontradas. Esto implica revisar el contenido, la metodología utilizada y la reputación de los autores y las publicaciones.
- **Recopilación y síntesis de información:** Extraer los datos y las ideas clave de las fuentes seleccionadas y organizarlos en un formato coherente. Esto puede implicar la creación de un marco teórico, la identificación de patrones o la presentación de argumentos respaldados por la literatura revisada.

- Análisis y discusión de los hallazgos: Interpretar los resultados obtenidos a partir de la revisión bibliográfica y documental, y relacionarlos con el tema de investigación. Esto puede incluir la identificación de brechas en el conocimiento, la formulación de nuevas preguntas de investigación o la validación de teorías existentes.

Investigación de campo

El segundo parámetro se aplica para describir el comportamiento de las variables establecidas, de esta manera se establece estrategias que permiten identificar las falencias y errores para ser descrito e interpretado desde su naturaleza. El autor Arias y Gómez (2019), cita que: “la investigación de campo es la recopilación de información fuera de un laboratorio o lugar de trabajo”.

La investigación de campo es una modalidad de investigación que se basa en la recolección directa de datos en el lugar donde ocurren los fenómenos de interés. A diferencia de la investigación bibliográfica, la investigación de campo implica el contacto directo con la realidad que se está estudiando, lo que permite obtener información de primera mano y observar situaciones en su contexto natural (Arias & Gomes, 2019). A continuación, presento tres aspectos importantes de la investigación de campo:

- **Recolección de datos empíricos:** La investigación de campo permite la recopilación de datos empíricos y originales a través de técnicas como la observación directa, las entrevistas, los cuestionarios y la experimentación. Estos datos proporcionan una visión detallada y contextualizada del fenómeno en estudio, lo que facilita un análisis más preciso y fundamentado. La inmersión en el entorno real permite capturar matices, percepciones y factores que pueden escapar en otros tipos de investigación.
- **Validación de teorías y modelos:** La investigación de campo es especialmente útil para poner a prueba teorías y modelos existentes. Al observar y recopilar datos en el campo, los investigadores pueden verificar la aplicabilidad y la relevancia de los

marcos teóricos existentes, así como identificar posibles modificaciones o nuevas perspectivas. La interacción directa con los participantes o el contexto permite la detección de detalles o factores no contemplados en las teorías previas.

- **Contextualización y comprensión profunda:** Al realizar investigación de campo, los investigadores tienen la oportunidad de sumergirse en el contexto y comprender los fenómenos en su entorno natural. Esto permite una comprensión más profunda y rica de los factores socioeconómicos, culturales o ambientales que influyen en el tema de estudio. La investigación de campo también proporciona una perspectiva más cercana a las experiencias y percepciones de los actores involucrados, lo que enriquece el análisis y las conclusiones obtenidas.

Tipo de investigación

El presente estudio parte de una investigación descriptiva pues se puede realizar registros, análisis e interpretación de la naturaleza actual del problema enfocándose en establecer conclusiones dominantes, que permiten esclarecer dudas y problemáticas que se presenten al momento del estudio. Según Bernal (2016), consiste en un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de crear una estructura o comportamiento.

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva es un enfoque metodológico que se centra en describir y caracterizar fenómenos, situaciones o eventos tal como se presentan en la realidad. Su objetivo principal es brindar una representación detallada y precisa de los hechos observados, sin intentar establecer relaciones causales o explicar las razones subyacentes. A continuación, presento tres aspectos importantes de la investigación descriptiva:

- **Descripción de variables y características:** La investigación descriptiva se enfoca en describir las variables relevantes y las características de un fenómeno o una muestra de población. Esto implica recolectar datos y realizar un análisis estadístico para

determinar las frecuencias, distribuciones, tendencias y patrones observados en las variables estudiadas. Este enfoque proporciona una visión clara y objetiva de cómo se presenta el fenómeno en cuestión.

- **Diseño y selección de muestras representativas:** La investigación descriptiva se basa en la selección de muestras representativas de la población en estudio. Esto implica utilizar técnicas de muestreo adecuadas para garantizar que los datos recopilados sean generalizables y representativos de la población más amplia. El tamaño y la composición de la muestra dependen de diversos factores, como los objetivos de la investigación y la disponibilidad de recursos.
- **Análisis e interpretación de resultados:** Una vez recopilados los datos, la investigación descriptiva implica un análisis cuidadoso y una interpretación sistemática de los resultados. Esto incluye la presentación de tablas, gráficos y medidas descriptivas que permitan una comprensión clara y visual de los hallazgos. Los resultados se analizan en términos de su relevancia y significado, y se pueden realizar comparaciones con otros estudios o grupos de referencia para obtener una perspectiva más amplia.

Investigación deductiva

Según Bernal, 2010 afirma que: “este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares” p.59.

Investigación inductiva

Según Bernal, 2010 afirma que: “este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio

individual de los hechos se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría” pp 59-60.

Investigación Mixta

Según Rodríguez et al (2017) mencionan que “El método inductivo-deductivo está conformado por dos procedimientos inversos: inducción y deducción. La inducción es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales. Su base es la repetición de hechos y fenómenos de la realidad, encontrando los rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que lo caracterizan. Las generalizaciones a que se arriban tienen una base empírica”.(p.10).

En base a lo mencionado la investigación tiene un rumbo mixto, es decir, que empieza con la inducción de casos pequeños, recabando toda la información necesaria, hasta llegar a las diferentes conclusiones.

Población

La población es fundamental en la investigación ya que delimita a quienes se beneficia el proyecto, con el objetivo de alcanzar resultados verídicos y centrar el estudio a un grupo específico. Desde el punto de vista estadístico, una población o universo puede estar referido a cualquier conjunto de elementos de los cuales se pretende indagar y conocer sus características, o una de ellas, y para el cual serán válidas las conclusiones obtenidas en la investigación. También se puede definir como el conjunto de datos acerca de unidades de análisis (individuos, objetos) en relación a una misma característica, propiedad o atributo. (González & Salazar, 2008, p.11)

Por lo tanto, para esta investigación se toma en cuenta los datos brindados por la Superintendencia de Bancos, que hace referencia a un total de 23 bancos privados que están activos desde el año 2018 hasta el 2022, tal cual se menciona en la tabla 1.

Muestra

Según López y Fachelli (2015) establece que: Una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica con el objetivo de obtener resultados válidos para el universo total investigado, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso. (p. 6)

De acuerdo a lo mencionado la muestra es una representación esencial de la población, que mediante un proceso matemático permite obtener un menor valor de la población con la finalidad de obtener información veraz del estudio que se va a realizar.

La población del presente proyecto no supera el límite necesario para la aplicación de la fórmula, por lo cual se tomará en cuenta la totalidad de la población que son los 23 bancos mencionados en la tabla 1, por lo tanto, se obtendrá datos más ajustados a la realidad del sistema financiero.

Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos

Con referencia a las técnicas e instrumentos de investigación se aplica la técnica de la encuesta pues permite obtener información estructurada y homogénea de toda la población que se analiza. La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador (Merino M, 2016, p. 82). Esta permite abordar un cuestionario que se plantea con preguntas cerradas a toda la población por igual se encontró hallazgos que dieron validez al problema encontrado en la cooperativa. Según Baena (2017), el cuestionario es el instrumento fundamental de las técnicas de interrogación, pues plantea una serie de preguntas para extraer determinada información de un grupo de personas.

Encuesta

La encuesta es una herramienta ampliamente utilizada en la investigación social y de mercado. Consiste en la recopilación sistemática de información a través de preguntas estructuradas que se formulan a una muestra representativa de individuos, en este caso la usaremos para recopilar información sobre la relación entre Credit Risk Management y el costo de capital.

Aquí hay dos aspectos importantes sobre la encuesta:

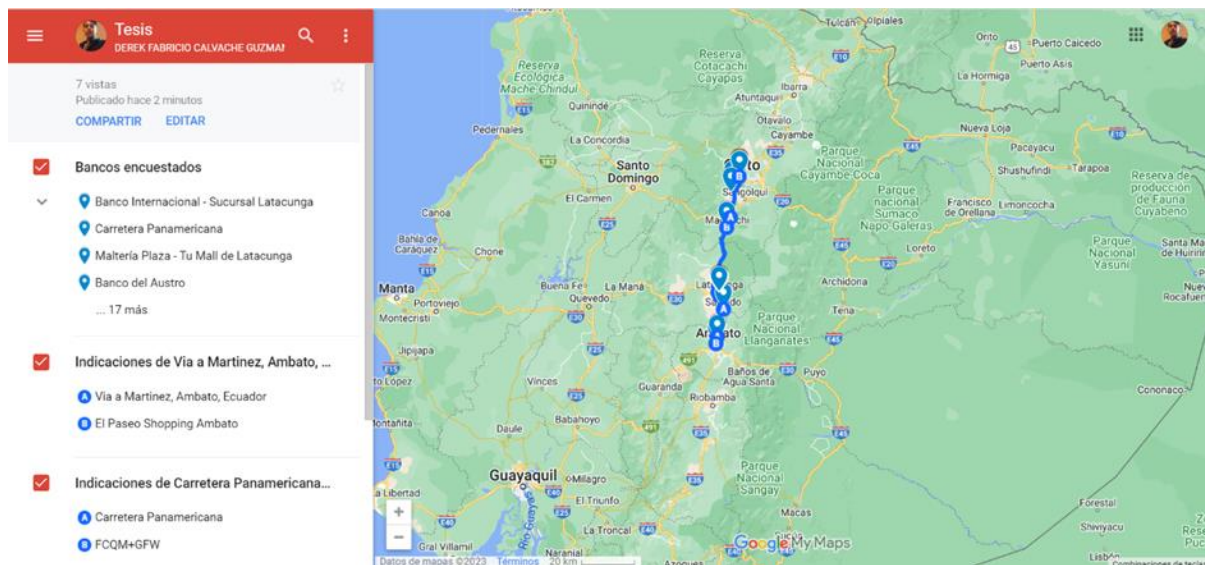
- **Obtención de datos cuantitativos:** La encuesta proporciona una forma eficaz de recopilar datos cuantitativos sobre actitudes, opiniones, comportamientos y características demográficas de una población. Al utilizar preguntas estructuradas con opciones de respuesta predefinidas, se pueden obtener datos numéricos que se pueden analizar y medir con precisión. Esto permite una interpretación objetiva y estadísticamente significativa de los resultados.
- **Representatividad y generalización:** La encuesta se realiza a una muestra representativa de la población objetivo, lo que permite obtener información que puede generalizarse a un nivel más amplio. La selección cuidadosa de la muestra y el uso de técnicas de muestreo adecuadas son fundamentales para garantizar la representatividad y la validez de los resultados. Si se realiza correctamente, la encuesta puede proporcionar una visión precisa y confiable de las actitudes y comportamientos de una población más grande.

Georreferenciación

Para evidenciar las encuestas realizadas se ha implementado una georreferenciación de las entidades bancarias encuestadas en base a Google Mapas para evidenciar los lugares visitados y en las fechas establecidas.

Figura 6

Georreferenciación



Nota. Hace referencia a los bancos visitados para realizar las respectivas encuestas Link:

<https://www.google.com/maps/d/u/0/viewer?mid=1gs3TnHf2FTNCd->

[7eGc88TsbFkKBO88Y&ll=-0.911796548985337%2C-78.14081592962324&z=8](https://www.google.com/maps/d/u/0/viewer?mid=1gs3TnHf2FTNCd-7eGc88TsbFkKBO88Y&ll=-0.911796548985337%2C-78.14081592962324&z=8)

Análisis crediticio – cedula crediticia

Para esta metodología hay tener en claro dos aspectos importantes los cuales son:

- Evaluación de la solvencia crediticia: El análisis crediticio implica una evaluación detallada de la solvencia crediticia del solicitante. Esto implica analizar su capacidad de generar ingresos y flujo de efectivo suficiente para cumplir con los pagos del crédito. Se examinan aspectos como la estabilidad laboral, los ingresos regulares, los estados financieros, la capacidad de endeudamiento y la calidad de los activos. Además, se considera el historial crediticio previo y se evalúa la puntualidad y el manejo de las obligaciones pasadas. Este análisis proporciona una evaluación de la capacidad del solicitante para hacer frente a las obligaciones crediticias y establece las bases para la toma de decisiones sobre la concesión del crédito.

- **Análisis de riesgo crediticio:** El análisis crediticio también implica una evaluación del riesgo asociado con la concesión del crédito. Se consideran factores como el riesgo de incumplimiento, la volatilidad del sector o la economía, y la capacidad de recuperación en caso de problemas financieros. Se utilizan diversas herramientas y modelos de evaluación de riesgos, como el análisis de ratios financieros, los modelos de scoring crediticio y el uso de información externa como las calificaciones de agencias de crédito. El objetivo es identificar y cuantificar los riesgos asociados con el crédito y tomar decisiones informadas sobre los términos, las garantías y los límites de exposición adecuados para mitigar esos riesgos.

Validez y confiabilidad

En referencia al procedimiento de validación de estas herramientas, se pretende someter a una revisión y aprobación de especialistas en los temas de metodología y riesgos crediticios que es el tema principal de investigación; estos especialistas deben analizar la concordancia respectiva de los objetivos, herramientas, técnicas e indicadores utilizados en la investigación de acuerdo con estos criterios:

Pertinencia: evaluar la concordancia de las preguntas planteadas y la relación entre los objetivos escritos y los aspectos desarrollados.

Adecuación: se evalúa la relación de los contenidos con el trabajo de campo en la institución, como opiniones de trabajadores del área operativa y financiera.

Redacción: analizar si existe claridad en la gramática y en la construcción de la idea en cuanto al uso de palabras y vocabulario para el apartado de metodología y sus herramientas.

Para la validación y evaluación del cuestionario se utilizó la técnica de validez de expertos, con los parámetros siguientes:

1. Experto en el área de investigación y conocimiento

2. Experto avalado por el órgano de control de educación superior Senescyt
 - a. (Se anexa los respaldos de validación que cumplen con lo exigido)
3. Experto con conocimiento en el entorno.

El grupo de expertos que validó el instrumento (cuestionario) son:

- MsC. Byron Cocha
- PhD. Magda Cejas.
- PhD. Elisabeth Jiménez Silva.

En los anexos consta el soporte de los procesos ejecutados:

- Carta de envío al experto
- Información general del estudio
- Cuestionario de validación del experto
- Carta de responsabilidad de la información proporcionada del experto
- Con los datos se procedió a cuantificar sus resultados, para determinar si el instrumento cumple con su validez, en relación con el grado de significancia.

Tabla 6

Tabla de la validez de expertos

Criterio	Expertos			Total
	A	B	C	Aceptación
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario.	1	1	1	3
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	1	1	1	3
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	0	1	1	2
El número de ítems es suficiente para recoger la información.	1	1	1	3
Total				11

Nota. Tabla de validez de expertos para la investigación.

Tabla 7*Asignación de calificaciones*

Categoría	Ponderación
Adecuado SI	1
Inadecuado NO	0

Nota. Tabla de calificación subjetiva para la investigación.

La calificación asignada es de un criterio del grupo de investigación que permitió asignar el baremo asignado.

Tabla 8*Puntaje de los expertos*

	Total Adecuado	Total Inadecuado
Experto A	3	1
Experto B	4	0
Experto C	4	0
Total	11	1

Nota. Tabla de resultados objetivos.

Tabla 9*Equivalencia – Nivel porcentual de concordancia significativa*

Equivalencia de resultados	
Aceptable	80%
Bueno	>80% a 90%
Excelente	>90%

Nota. Tabla de parámetros definidos según la técnica

Cálculo de validez

$$Gc = \frac{Rp}{Rp + Rn} \times 100$$

- Gc= grado de concordancia significativa

- Rp= Total de respuestas positivas de los expertos
- Rn= Total de respuestas negativas de los expertos

$$Gc = \frac{Rp}{Rp + Rn} \times 100$$

$$Gc = \frac{11}{11 + 1} \times 100$$

$$Gc = 0,926 \times 100$$

$$Gc = 92,6\%$$

Se concluye que el instrumento cumple con el criterio de validez.

Confiabilidad

La confiabilidad de un cuestionario se refiere a la consistencia de las puntuaciones obtenidas por las mismas personas, cuando se las examina en distintas ocasiones con los mismos cuestionarios” (Oviedo, 2005, p. 247).

Alfa de Cronbach es una técnica que permite determinar la fiabilidad del instrumento en base a las respuestas que se obtienen en cada una de las interrogantes que contiene el cuestionario. Oviedo (2005) explica que:

El valor alfa de Cronbach mínimo admisible es 0,70; valor mínimo a este valor, la firmeza interna de la escala manejada es baja. Por sí mismo, el valor máximo deseado es 0,90; por arriba de este valor se reflexiona que es redundante o duplicado. (Oviedo, 2005, p. 577)

Para la fiabilidad previa se ejecutó una prueba piloto del instrumento que contiene 20 elementos que son las interrogantes y aplicando a 10 elementos de la población, e ingresando en el SPSS para la validación de alfa de Cronbach se alcanzó los siguientes resultados:

Tabla 10*Resumen del proceso de datos*

		N	%
Casos	Válido	10	100,00
	Excluido	0	0,00
Total		10	100,00

Nota. La tabla muestra los datos válidos y excluidos de las variables del procedimiento

Tabla 11

Fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en números estandarizados	N de elementos
0,94	0,94	20

Nota. La tabla muestra los resultados estadísticos de fiabilidad, información obtenida del SPSS.

Resumen del procesamiento de los casos

Con el dato obtenido de 0,94 como alfa, se concluye que el cuestionario que se utilizará es confiable. Sin embargo, se anexa también el grado de estadísticos alcanzados con esta herramienta.

Tabla 12

Resumen procesamiento de casos

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
¿Cuántos años en el mercado lleva la institución financiera a la que usted pertenece?	32,8261	11,696	,094	,95

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento- total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
¿Cuántas agencias cuenta su banco a nivel nacional?	33,4348	11,348	,789	,909
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de Ética?	34,8696	13,028	,989	,986
¿En el banco al que pertenece, el personal en promedio cuántos años lleva de estabilidad laboral?	33,6522	11,055	,292	,820
¿Qué tipo de créditos otorga el banco con más frecuencia?	33,3043	11,767	-,909	,890
¿Qué tipos de garantías piden mayormente en el banco para el respaldo de los créditos otorgados?	34,5652	11,439	,876	,945
¿En el banco ejecutan controles a los procesos de otorgamientos crediticio?	34,8696	13,028	,890	,911
¿En qué tiempo normalmente monitorea y da seguimiento a los créditos?	33,8261	13,877	-,890	,876
¿Qué tipos de controles con frecuencia realiza el banco a los procesos crediticios?	34,6957	14,221	-,897	,709
¿Su banco que tipo de problemas ha tenido ante falta de pagos en los créditos otorgados?	33,6957	11,585	,767	0,678,
¿Qué medidas toman para mitigar el riesgo crediticio?	33,6957	8,585	,878	,789

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento- total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
De la cartera vencida con la que cuenta su banco. Su mayor concentración está en:	33,8696	12,755	-,871	,997
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos?	34,6957	12,858	,007	,187
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?	34,7826	12,542	,988	,959
¿En promedio en los Últimos 5 años que margen de Índice de morosidad tiene su entidad financiera?	34,3478	13,964	-,291	,271
Según su conocimiento el capital con el que cuenta el banco proviene de:	34,2609	13,474	-,980	,934
En lo Últimos años, conoce que niveles de rentabilidad ha obtenido su banco:	33,4783	13,352	-,857	,827
¿Qué estrategias implementan para mitigar el riesgo crediticio y reducir el costo de capital en su banco de ahorro y crédito?	34,0000	11,091	,734	,797
¿Cuáles consideran que son los principales desafíos para gestionar el riesgo crediticio y optimizar el costo de capital en el banco?	33,8696	11,209	,717	,796

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento- total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
¿Cree usted que las instituciones del sector bancario se han preocupado por la seguridad que se debe tener el asunto de permiso y rastreo crediticio?	34,7826	12,360	,989	,946

Nota. La tabla muestra el resumen de los resultados estadísticos de la investigación, información obtenida del SPSS.

A través de estos resultados se ratifica la fiabilidad de cada interrogante planteada que se encuentra en las escalas permitidas y sobre todo relacionadas con el objeto de estudio.

Capítulo IV

Resultados de la investigación

Análisis del Credit Risk Management en el sistema bancario del Ecuador años 2018-2022

El estudio del presente proyecto fue realizado a los bancos privados del Ecuador, los cuales cumplen un rol esencial en la riqueza del Ecuador, además, son fuentes de financiamiento directa de las medianas y grandes empresas a nivel nacional.

La investigación fue realizada mediante el uso de la encuesta como instrumento, el cual fue validado previamente por los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, que consta de 20 ítems que permitieron al cumplimiento de los objetivos planteados, estableciendo una población de 23 bancos privados nacionales, los cuales son utilizados como muestra.

Para la aplicación del instrumento, se realizó la visita directa a los bancos, uso de formularios en Google Forms y llamadas telefónicas, facilitando como resultado, 10 encuestas físicas y 13 electrónicas.

El procesamiento de datos, se efectuó con el uso del programa estadístico SPSS, el que admitió tabular la información recabada a través del instrumento, mediante tablas y gráficos estadísticos, facilitando el análisis e interpretación de resultados.

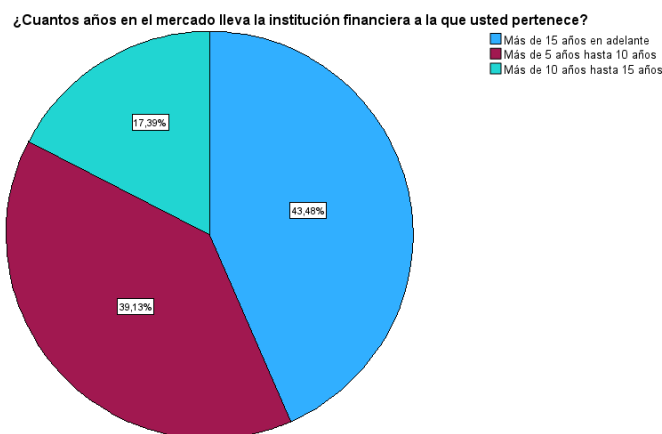
Análisis general del ambiente y estructura de entidades bancarias en Ecuador

Pregunta 1. ¿Cuántos años en el mercado lleva la institución financiera a la que usted pertenece?

Tabla 13*Años en el mercado*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 15 años en adelante	10	43,5	43,5	43,5
De 5 años hasta 10 años	9	39,1	39,1	82,6
De 10 años hasta 15 años	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 6*Años en el mercado*

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 43,5% menciona que tiene más de 15 años en el mercado, mientras que el 39,10% menciona que tiene de 5 a 10 años en el mercado y el 17,4% menciona que tiene de 10 a 15 años en el mercado.

Análisis

La mayor parte de los bancos privados nacionales tiene una vida en el mercado superior a los 15 años, su permanencia en el mercado es de vital importancia para poder solventar necesidades de financiamiento.

Pregunta 2. ¿Con cuántas agencias cuenta su banco a nivel nacional?

Tabla 14

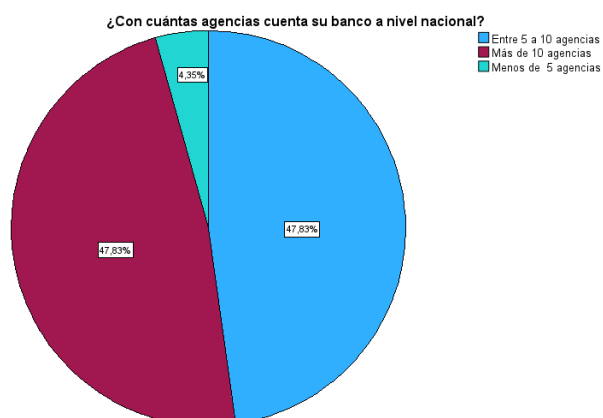
Número de agencias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Entre 5 a 10 agencias	11	47,8	47,8	47,8
Más de 10 agencias	11	47,8	47,8	95,7
Menos de 5 agencias	1	4,3	4,3	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 7

Número de agencias



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 47,80% menciona que tiene entre 5 a 10 agencias, mientras que el 47,80% menciona que tiene más de 10 agencias y el 4,3% menciona que tiene menos de 5 agencias.

Análisis

Las instituciones bancarias privadas por lo general tienen algunas agencias ubicadas en puntos estratégicos a fin de poder tener una cobertura amplia en todo el país, abarcando por lo menos 5 agencias en adelante.

Pregunta 3. ¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?

Tabla 15

Normas, políticas, reglamentos internos o código de ética

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	23	100,0	100,0	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 8

Normas, políticas, reglamentos internos o código de ética



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades bancarias encuestadas, el 100% afirman que, si cuenta con normas, políticas internas, reglamentos o códigos de ética.

Análisis

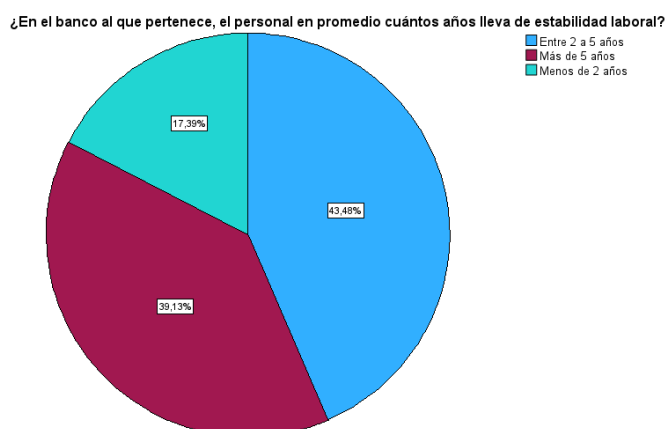
En el Ecuador todas las instituciones que realizan actividades financieras cuentan con normativas, políticas y reglamentos internos con el fin de tener claramente definidos los procesos y actividades a realizar de manera ética y legal.

Pregunta 4. ¿En el banco al que pertenece, el personal en promedio cuántos años lleva de estabilidad laboral?

Tabla 16*Estabilidad laboral*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Entre 2 a 5 años	10	43,5	43,5	43,5
Más de 5 años	9	39,1	39,1	82,6
Menos de 2 años	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 9*Estabilidad laboral*

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 43,50% afirma que el personal en promedio tiene una estabilidad laboral entre 2 a 5 años, mientras que el 39,10% menciona que el personal tiene una estabilidad laboral de más de 5 años y el 17,4% menciona que el personal tiene una estabilidad laboral de menos de 2 años.

Análisis

La mayoría de los bancos tiene una gran rotación de personal por lo que tienen una estabilidad laboral de hasta 5 años como máximo, esto se debe a que el personal no cumple con los objetivos institucionales y se le debe retirar de su cargo.

Pregunta 5. ¿Qué tipo de créditos otorga el banco con más frecuencia?

Tabla 17

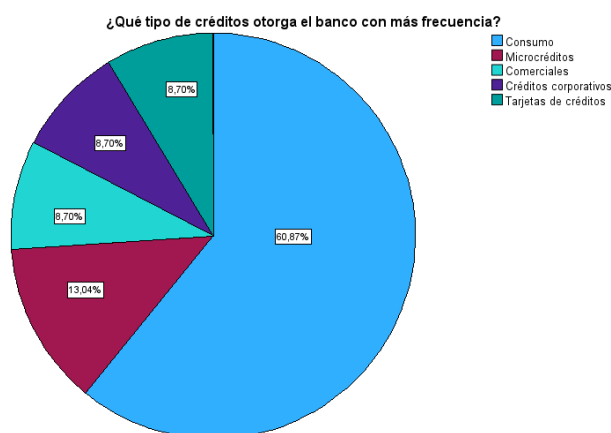
Tipos de créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Consumo	14	60,9	60,9	60,9
Microcréditos	3	13,0	13,0	73,9
Comerciales	2	8,7	8,7	82,6
Créditos corporativos	2	8,7	8,7	91,3
Tarjetas de créditos	2	8,7	8,7	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 10

Tipos de créditos



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 60,90% mencionan que los créditos que otorgan con más frecuencia son los de consumo, mientras que el 13,00% menciona que con más frecuencia otorga microcréditos y el 8,7% menciona que otorgan con mayor frecuencia créditos comerciales, créditos corporativos y tarjetas de créditos.

Análisis

Por lo general los clientes de los bancos son personas naturales que solicitan créditos de consumo para cubrir deudas menores o adquirir nuevos bienes.

Pregunta 6. ¿Qué tipos de garantías piden mayormente en el banco para el respaldo de los créditos otorgados?

Tabla 18

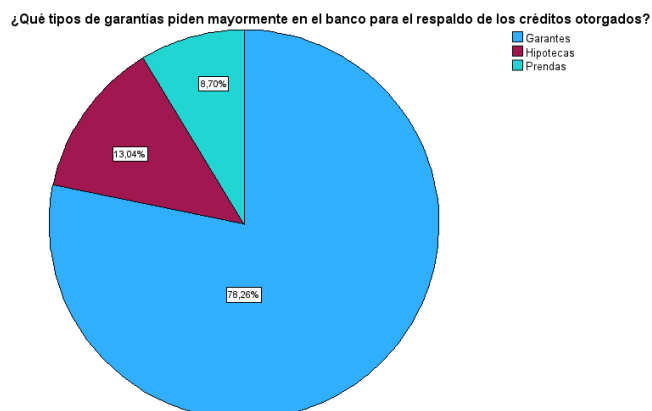
Tipos de garantías

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Garantes	18	78,3	78,3	78,3
Hipotecas	3	13,0	13,0	91,3
Prendas	2	8,7	8,7	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 11

Tipos de garantías



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 78,30% afirma que las garantías que mayormente se piden a los clientes son los garantes, mientras que el 13,00% menciona que con más frecuencia se piden hipotecas y el 8,70% menciona que se piden prendas como garantías.

Análisis

Como se mencionó en la pregunta anterior la mayor parte de los clientes solicitan créditos de consumo los cuales en su mayoría suelen tener tipos de garantías como son los denominados garantes que serán los responsables de cancelar el crédito cuando el principal incumpla el pago.

Análisis subjetivo de la Gestión de Riesgo Crediticio de los bancos

Pregunta 7. ¿En el banco ejecutan controles a los procesos de otorgamientos crediticio?

Tabla 19

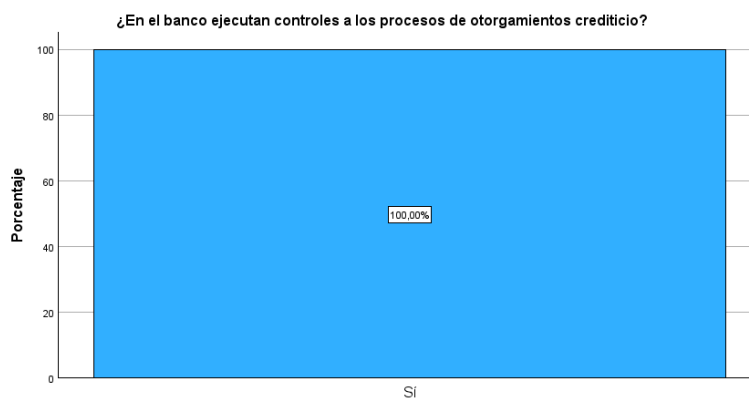
Controles a los procesos de otorgamiento crediticio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	23	100,0	100,0	100,0

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 12

Controles a los procesos de otorgamiento crediticio



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 100,00% menciona que si ejecutan controles a los procesos de otorgamiento crediticio.

Análisis

Todos los bancos realizan seguimiento a los clientes antes y durante el otorgamiento de un préstamo con el fin de corroborar que el usuario tenga la capacidad de pagar el crédito.

Pregunta 8. ¿En qué tiempo normalmente monitorea y da seguimiento a los créditos?

Tabla 20

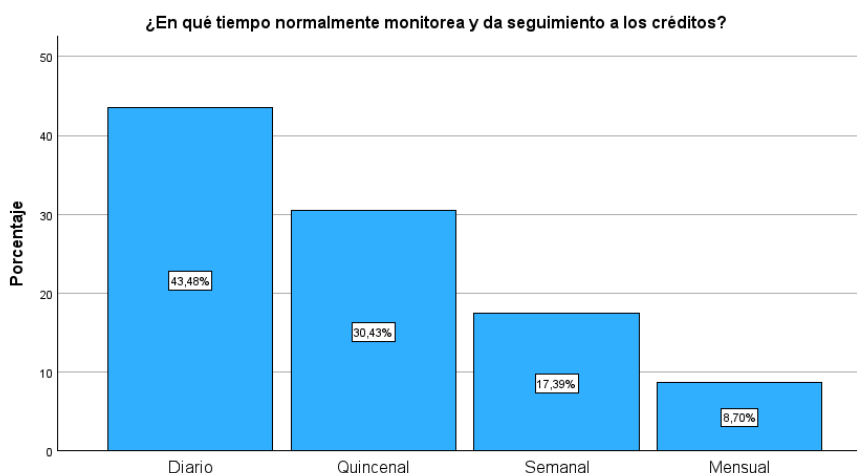
Tiempo de monitoreo a créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Diario	10	43,5	43,5	43,5
Quincenal	7	30,4	30,4	73,9
Semanal	4	17,4	17,4	91,3
Mensual	2	8,7	8,7	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 13

Tiempo de monitoreo a créditos



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 43,50% menciona que normalmente monitorean y dan seguimiento a los créditos diariamente, el 30,40% monitorean y dan seguimiento

quincenalmente, el 17,40% monitorean y dan seguimiento semanalmente y el 8,70% monitorean y dan seguimiento mensualmente.

Análisis

Es significativo que el banco se enfoque en dar seguimiento a los créditos diariamente para evitar que se incremente el valor de cartera vencida y eleve el peligro de crédito por infracción del pago de los créditos concedidos a los clientes.

Pregunta 9. ¿Qué tipos de controles con frecuencia realiza el banco a los procesos crediticios?

Tabla 21

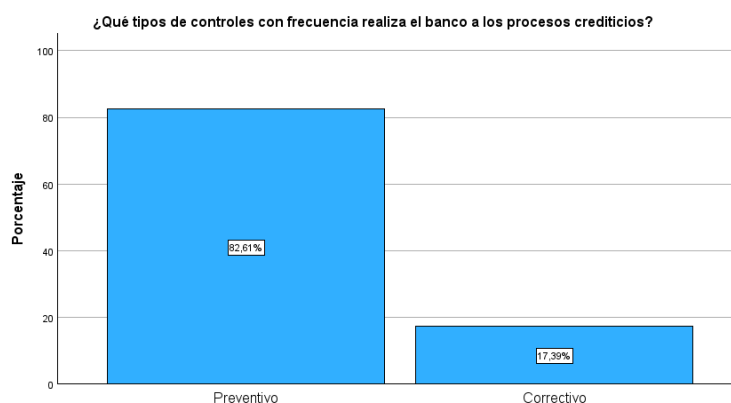
Tipos de controles

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Preventivo	19	82,6	82,6	82,6
Correctivo	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 14

Tipos de controles



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 82,60% mencionan que realizan controles a los procesos crediticios de tipo preventivo, mientras que el 17,40% restante mencionan que realizan controles de tipo correctivo.

Análisis

El banco está enfocado en prevenir el riesgo de incumpliendo del pago de créditos en su totalidad, pero en algunos casos extremos se toman medidas correctivas.

Pregunta 10. ¿Su banco que tipo de problemas ha tenido ante falta de pagos en los créditos otorgados?

Tabla 22

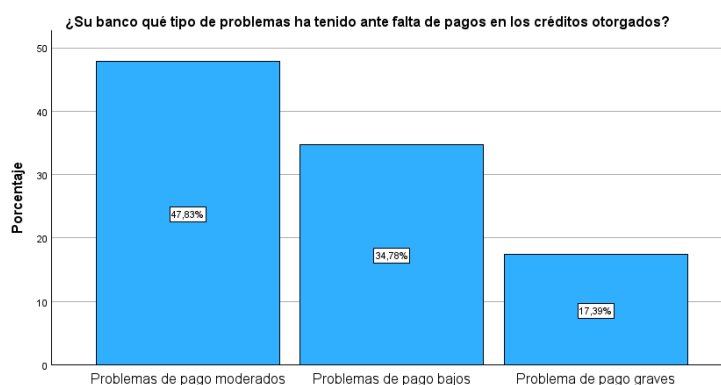
Problemas ante falta de pagos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Problemas de pago moderados	11	47,8	47,8	47,8
Problemas de pago bajos	8	34,8	34,8	82,6
Problema de pago graves	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 15

Problemas ante falta de pagos



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 47,80% mencionan los problemas antes la falta de pago de los créditos otorgados han sido moderados, mientras que el 34,80% mencionan que los problemas de pago han sido bajos, y el 17,40% restante mencionan que los problemas de pago han sido graves.

Análisis

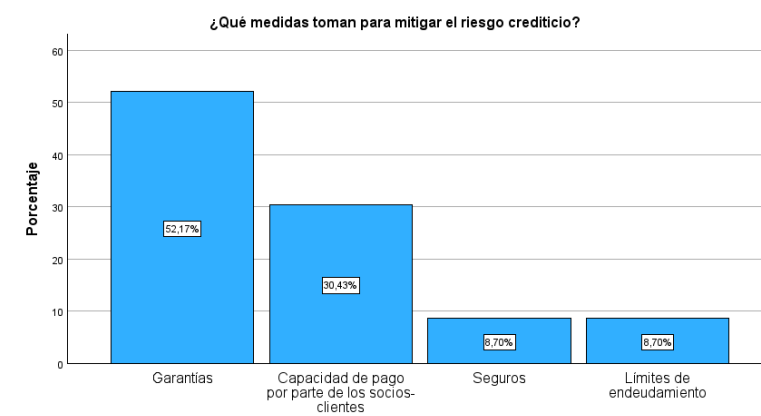
Partiendo de los resultados de la pregunta 9 al estar los bancos enfocados en prevenir el riesgo, se tiene como resultado que los problemas por incumplimiento del pago de créditos sean en su mayoría moderados.

Pregunta 11. ¿Qué medidas toman para mitigar el riesgo crediticio?

Tabla 23*Medidas para mitigar el riesgo crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Garantías	12	52,2	52,2	52,2
Capacidad de pago por parte de los socios-clientes	7	30,4	30,4	82,6
Seguros	2	8,7	8,7	91,3
Límites de endeudamiento	2	8,7	8,7	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 16*Medidas para mitigar el riesgo crediticio*

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 52,20% mencionan que las medidas que utilizan para mitigar el riesgo son las garantías, mientras que el 30,40% mencionan que la medida para mitigar el riesgo de crédito es la capacidad de pago por parte de los clientes y el 8,70% mencionan que las medidas para mitigar el riesgo de crédito son los seguros y los límites de endeudamiento cada uno respectivamente.

Análisis

Entre los aspectos que los bancos consideran para conceder un crédito los que más relevancia tienen son las garantías que avalan que el cliente pueda cubrir con el crédito y los intereses.

Análisis subjetivo del costo de capital en los bancos del Ecuador

Pregunta 12. De la cartera vencida con la que cuenta su banco. Su mayor concentración está en:

Tabla 24

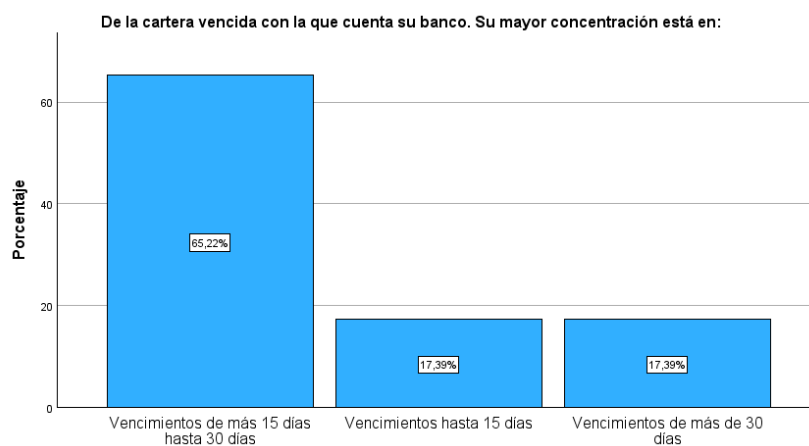
Concentración de la Cartera Vencida

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Vencimientos de más 15 días hasta 30 días	15	65,2	65,2	65,2
Vencimientos hasta 15 días	4	17,4	17,4	82,6
Vencimientos de más de 30 días	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 17

Concentración de la Cartera Vencida



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 65,20% mencionan que su cartera de crédito vencida está de más de 15 días hasta 30 días, mientras que el 17,40% mencionan que su cartera de crédito vencida está hasta 15 días y el 17,40% mencionan que su cartera de crédito vencida está de más de 30 días.

Análisis

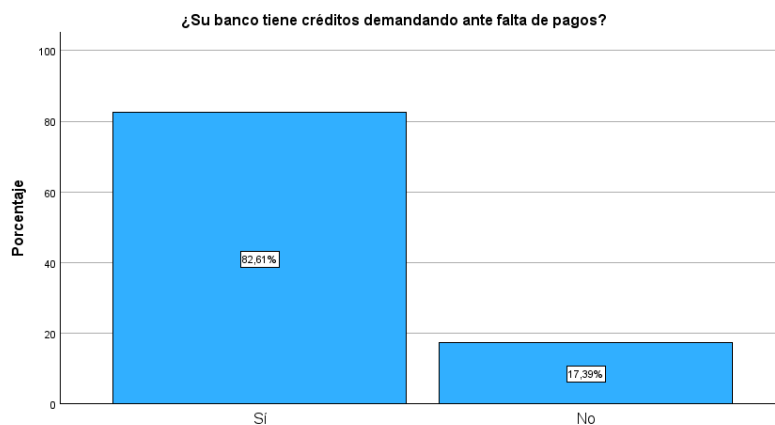
La cartera vencida de las instituciones financieras privadas se centra principalmente de 15 a 30 días vencidos, esto se debe a que en algunos casos es porque el cliente presenta retraso en el cobro de su salario y no puede cubrir la deuda.

Pregunta 13. ¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos?

Tabla 25*Demandas ante falta de pagos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	19	82,6	82,6	82,6
No	4	17,4	17,4	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 18*Demandas ante falta de pagos*

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 82,60% mencionan que sí tienen créditos demandados ante falta de pagos y el otro 17,40% mencionan que no tienen créditos demandados ante falta de pagos.

Análisis

La mayor parte de los bancos tiene créditos demandados mediante lo cual busca recuperar parte del crédito otorgado y que no ha sido cancelado por parte de los clientes,

por lo que toman acciones legales, dependiendo el tipo de crédito los hipotecarios son los más factibles a recuperar parte del crédito otorgado.

Pregunta 14. ¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?

Tabla 26

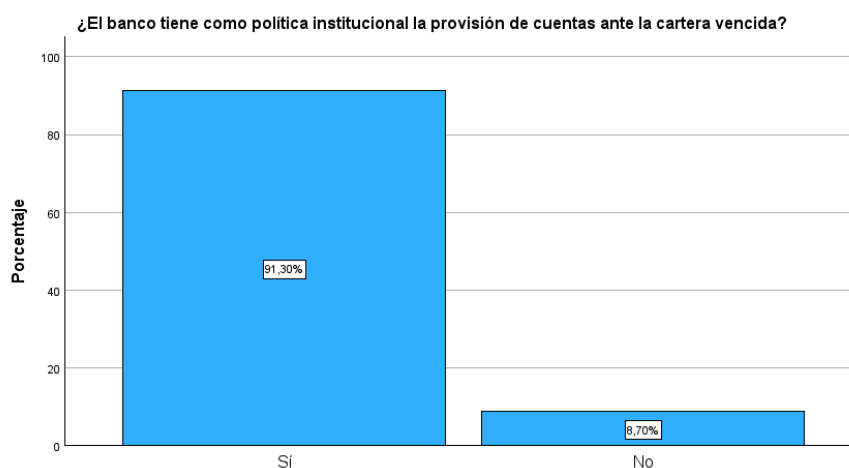
Política de provisión de cartera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	21	91,3	91,3	91,3
No	2	8,7	8,7	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 19

Política de provisión de cartera



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 91,30% mencionan que sí tienen políticas institucionales ante la cartera vencida y el otro 8,70% mencionan que no tienen políticas ante la cartera vencida.

Análisis

Es imprescindible que el banco tenga como política institucional el suministro de cartera de préstamo, ya que no todos los clientes podrán solventar los créditos otorgados y provocará que el banco genere provisiones.

Pregunta 15. ¿En promedio en los últimos 5 años que margen de índice de morosidad tiene su entidad financiera?

Tabla 27

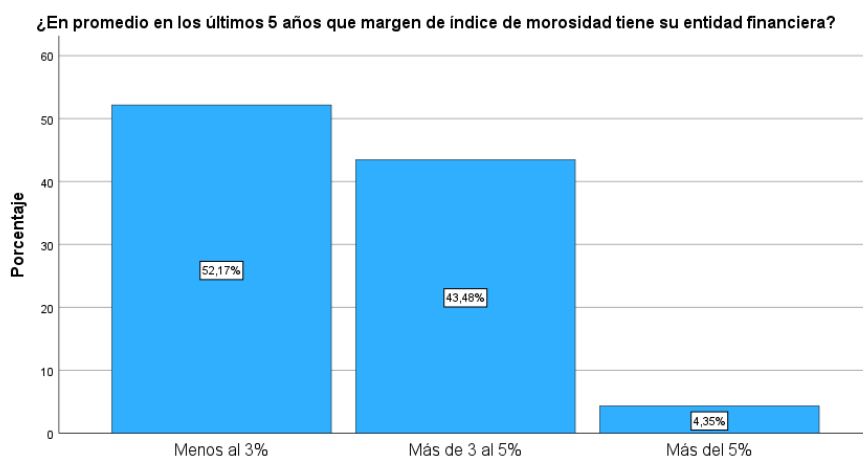
Índice de morosidad de la entidad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos al 3%	12	52,2	52,2	52,2
Más de 3 al 5%	10	43,5	43,5	95,7
Más del 5%	1	4,3	4,3	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 20

Índice de morosidad de la entidad financiera



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 52,20% mencionan que tuvieron un índice de morosidad de menos del 3%, el 43,50% mencionan que tuvieron un índice de morosidad de más de 3% al 5% y el 4,3% mencionan que tuvieron un índice de morosidad de más del 5%.

Análisis

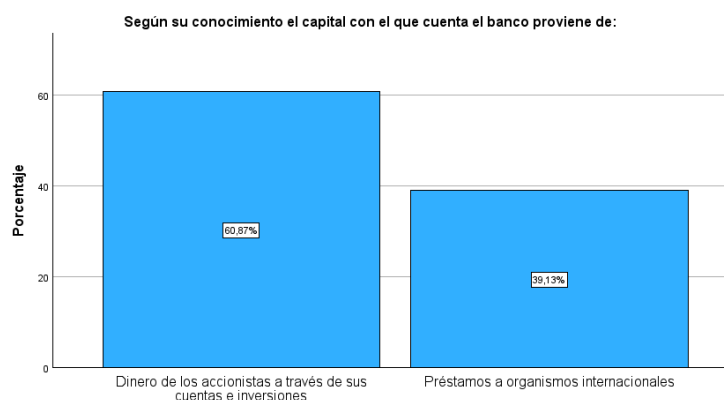
Tomando en consideración los resultados obtenidos de la pregunta 3 que el banco si tiene políticas, normativas, reglamentos internos y la pregunta 9 que el banco realiza controles de tipo preventivo, repercute de manera positiva en que el banco no tenga un nivel de morosidad tan alta y sea solo del 3%.

Pregunta 16. Según su conocimiento el capital con el que cuenta el banco proviene de:

Tabla 28*Capital del banco*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Dinero de los accionistas a través de sus cuentas e inversiones	14	60,9	60,9	60,9
Préstamos a organismos internacionales	9	39,1	39,1	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 21*Capital del banco*

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 60,90% mencionan que su capital proviene de dinero de los accionistas a través de cuentas e inversiones, mientras que el 39,10% mencionan que su capital proviene de préstamos a organismos internacionales.

Análisis

Es notorio que la mayor parte de bancos obtengan su capital a través del dinero de los accionistas, estos aportan un capital con el fin de iniciar una empresa y realizar actividades económicas para obtener una utilidad.

Pregunta 17. En los últimos años, conoce que niveles de rentabilidad ha obtenido su banco:

Tabla 29

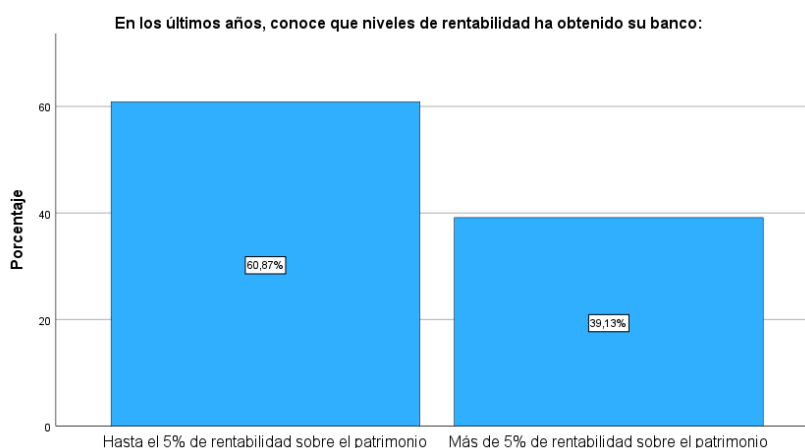
Niveles de rentabilidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Hasta el 5% de rentabilidad sobre el patrimonio	14	60,9	60,9	60,9
Más de 5% de rentabilidad sobre el patrimonio	9	39,1	39,1	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 22

Niveles de rentabilidad



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 60,90% mencionan que su nivel de rentabilidad en los últimos años fue hasta el 5% de rentabilidad sobre el patrimonio, mientras que el 39,10% mencionan que fue de más del 5% de rentabilidad sobre el patrimonio.

Análisis

Al solicitar garantías probatorias que los clientes puedan cubrir los créditos, los bancos se aseguran que obtengan ingresos a través de los intereses y generen una rentabilidad aceptable que por lo general se encuentra hasta del 5% sobre el patrimonio.

Pregunta 18. ¿Qué estrategias implementan para mitigar el riesgo crediticio y reducir el costo de capital en su banco?

Tabla 30

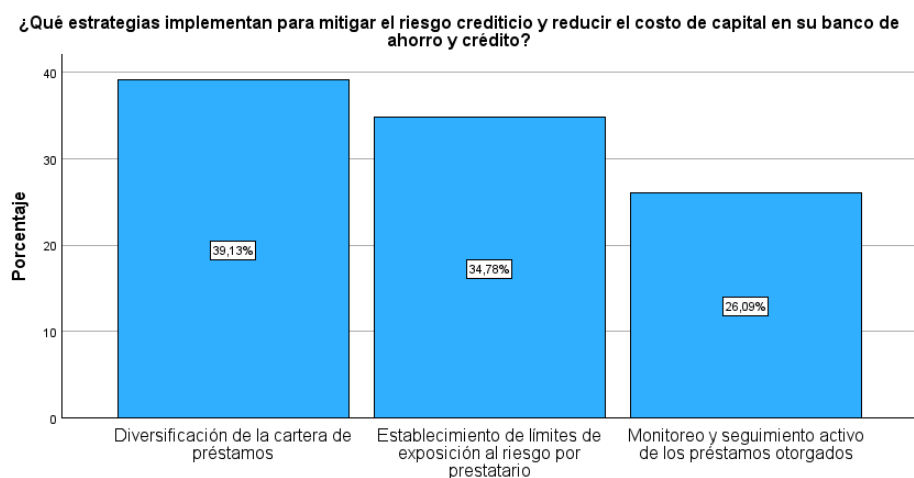
Riesgo crediticio y costo de capital

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Diversificación de la cartera de préstamos	9	39,1	39,1	39,1
Establecimiento de límites de exposición al riesgo por prestatario	8	34,8	34,8	73,9
Monitoreo y seguimiento activo de los préstamos otorgados	6	26,1	26,1	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 23

Riesgo crediticio y costo de capital



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 39,10% mencionan que para mitigar el riesgo crediticio y reducir el costo de capital en el banco diversifican la cartera de préstamos, el 34,80% mencionan que para mitigar el riesgo crediticio y reducir el costo de capital establecen términos de exhibición al peligro por prestatario y el 26,10% restante mencionan que para mitigar el riesgo crediticio y reducir el costo de capital monitorean y dan seguimiento activo de los préstamos otorgados.

Análisis

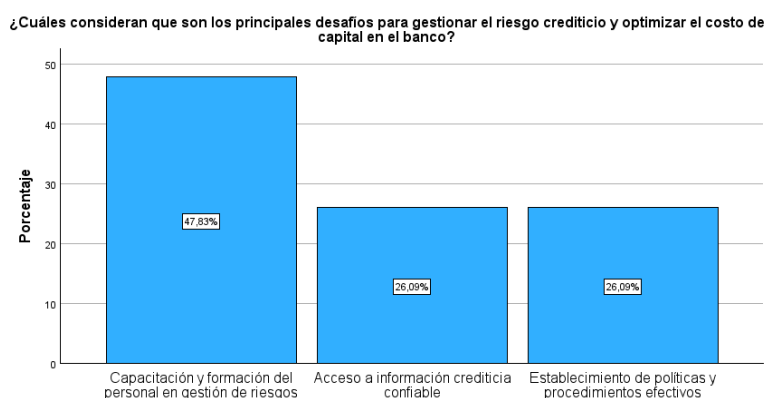
En su gran mayoría los bancos para evitar que el riesgo de crédito se incrementa busca mitigar el mismo mediante la diversificación de la cartera de préstamos, lo cual posibilita que se mantenga niveles bajos de riesgo.

Pregunta 19. ¿Cuáles consideran que son los principales desafíos para gestionar el riesgo crediticio y optimizar el costo de capital en el banco?

Tabla 31*Desafíos del riesgo crediticio y costo de capital*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Capacitación y formación del personal en gestión de riesgos	11	47,8	47,8	47,8
Acceso a información crediticia confiable	6	26,1	26,1	73,9
Establecimiento de políticas y procedimientos efectivos	6	26,1	26,1	100,0
Total	23	100,0	100,0	

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 24*Desafíos del riesgo crediticio y costo de capital*

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades encuestadas, el 47,80% mencionan que el principal desafío para gestionar el riesgo crediticio y optimizar el costo de capital es la capacitación y formación del personal en gestión de riesgos, el 26,10% menciona que el principal desafío es el acceso a la información crediticia confiable y el 26,10% menciona que el principal desafío es el establecimiento de políticas y procedimientos efectivos.

Análisis

El principal desafío en la gestión de riesgos y optimización del costo de capital está directamente coherente con el personal, la falta de capacitación y formación del personal en gestión de riesgos imposibilita que se pueda controlar el riesgo de crédito ya que el personal únicamente cumple con los objetivos personales, mas no por velar que el banco no gestione los créditos otorgados de manera segura.

Pregunta 20. ¿Cree usted que las empresas del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el asunto de permiso y seguimiento crediticio?

Tabla 32

Seguimiento crediticio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	23	100,0	100,0	100,0

Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Figura 25

Seguimiento crediticio



Nota. Elaborado a partir de datos obtenidos de la encuesta a los gerentes de los bancos privados del Ecuador.

Interpretación

De las entidades participantes, el 100,00% mencionan que las empresas del sector bancario se han preocupado por el proceso de otorgamiento y seguimiento crediticio.

Análisis

En los últimos las instituciones bancarias en la búsqueda de reducir el riesgo buscan establecer políticas más rigurosas y solicitar más garantías que permitan establecer si un cliente es apto para concederle un crédito o no.

Capítulo V

Análisis cuantitativo

Análisis del volumen de cartera crediticia total otorgada por el sistema bancario

Cartera de Crédito año 2018

Tabla 33

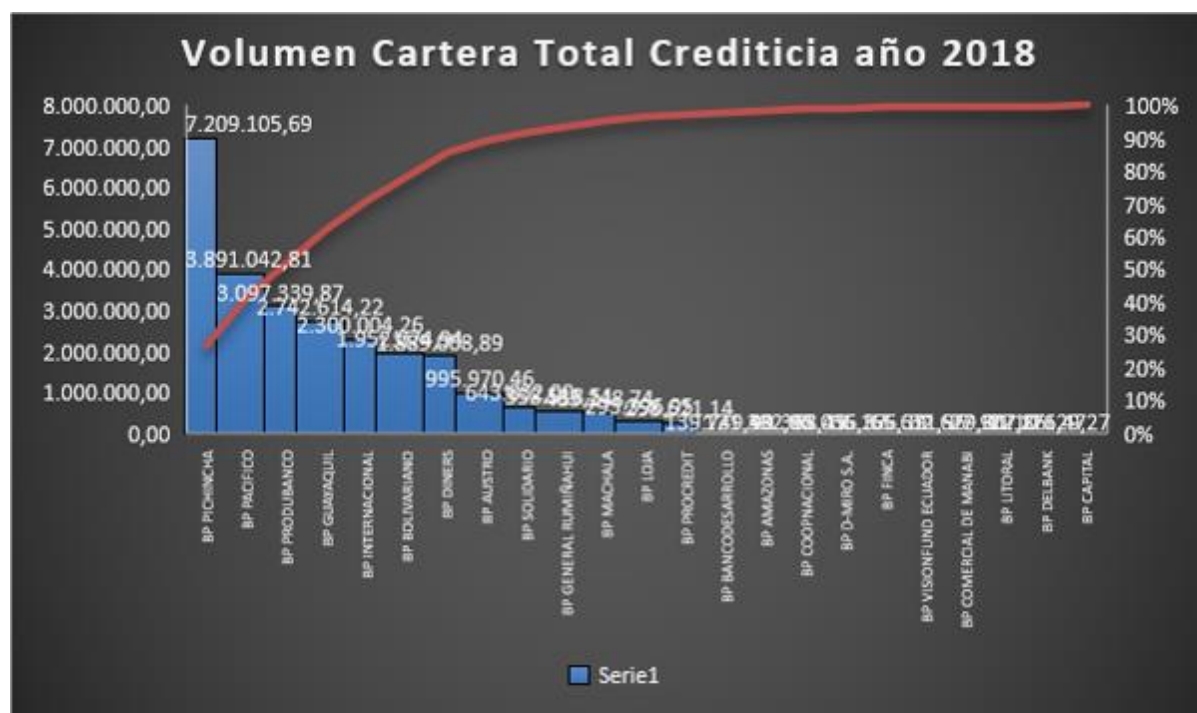
Cartera de Crédito otorgada en el año 2018 - BPE

Bancos	Cartera total	%
BP GUAYAQUIL	2.742.614,22	10,16%
BP PACÍFICO	3.891.042,81	14,41%
BP PICHINCHA	7.209.105,69	26,71%
BP PRODUBANCO	3.097.339,87	11,47%
BP AUSTRO	995.970,46	3,69%
BP BOLIVARIANO	1.952.074,94	7,23%
BP DINERS	1.889.008,89	7,00%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	558.518,51	2,07%
BP INTERNACIONAL	2.300.004,26	8,52%
BP LOJA	293.396,95	1,09%
BP MACHALA	483.248,74	1,79%
BP SOLIDARIO	643.832,00	2,38%
BP PROCREDIT	258.621,14	0,96%
BP AMAZONAS	121.392,00	0,45%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	32.679,80	0,12%
BP LITORAL	27.907,86	0,10%
BP COOPNACIONAL	99.368,45	0,37%
BP CAPITAL	10.129,27	0,04%
BP FINCA	66.166,39	0,25%
BP DELBANK	22.176,47	0,08%
BP D-MIRO S.A.	95.036,37	0,35%
BP BANCODESARROLLO	139.749,48	0,52%
BP VISIONFUND ECUADOR	65.671,95	0,24%
Total	26.995.056,51	100,00%

Nota. Esta tabla muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 26

Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada de los BPE año 2018



Nota. Esta figura muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Interpretación y Análisis

Durante el periodo 2018 los bancos que más cartera otorgaron son el Banco Pichincha con un monto de \$7.209.105,69 dólares, Banco del PACÍFICO con un monto de \$3.891.042,81 dólares, Banco Produbanco con un monto de \$3.097.339,87 dólares mientras que los bancos que menos cartera otorgaron son el Banco Capital con un monto de \$10.129,27 dólares y el Banco Delbank con un monto de \$22.176,47 dólares.

Entonces, como se muestra en la figura 26 los bancos que más cartera otorgaron abarcan más del 50% de la cartera total otorgada en el periodo 2018 siendo los que tienen una gestión de riesgo adecuada lo cual permite atraer más clientes e inversionistas, mientras que los bancos que menor cartera de crédito otorgaron en tal periodo tiene un mayor riesgo crediticio.

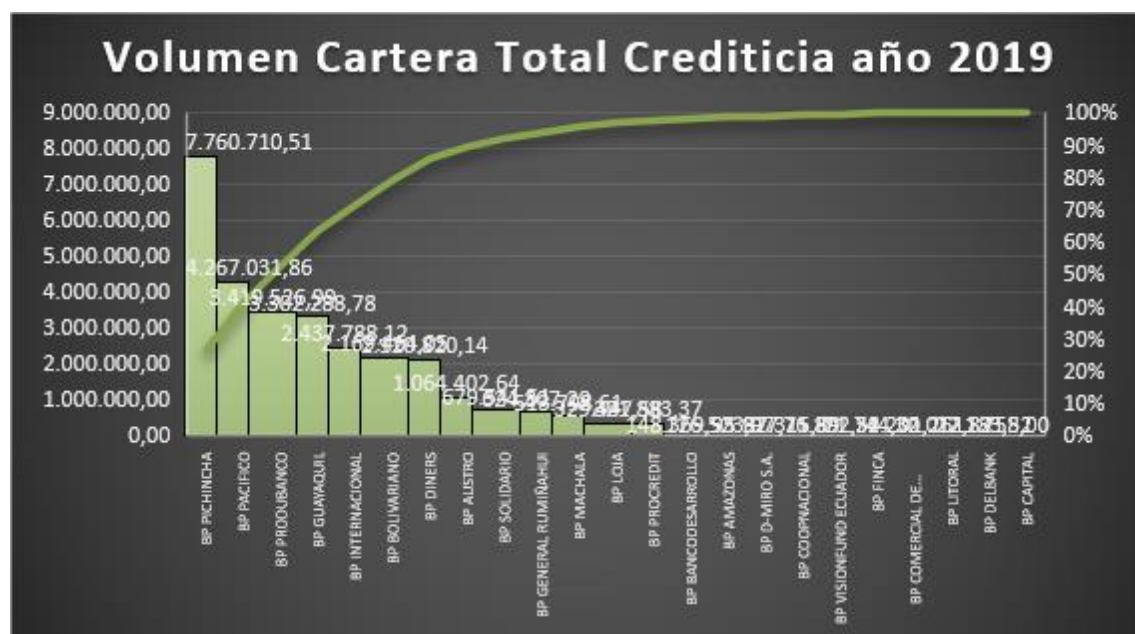
Cartera de Crédito año 2019**Tabla 34***Cartera de Crédito otorgada en el año 2019 - BPE*

Bancos	Cartera total	%
BP GUAYAQUIL	3.302.288,78	11,11%
BP PACÍFICO	4.267.031,86	14,36%
BP PICHINCHA	7.760.710,51	26,12%
BP PRODUBANCO	3.419.526,99	11,51%
BP AUSTRO	1.064.402,64	3,58%
BP BOLIVARIANO	2.169.464,05	7,30%
BP DINERS	2.120.820,14	7,14%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	624.807,29	2,10%
BP INTERNACIONAL	2.437.788,12	8,20%
BP LOJA	329.447,58	1,11%
BP MACHALA	513.798,61	1,73%
BP SOLIDARIO	679.541,51	2,29%
BP PROCREDIT	321.883,37	1,08%
BP AMAZONAS	126.523,97	0,43%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	32.201,26	0,11%
BP LITORAL	32.012,82	0,11%
BP COOPNACIONAL	87.315,89	0,29%
BP CAPITAL	11.758,00	0,04%
BP FINCA	71.744,30	0,24%
BP DELBANK	22.183,52	0,07%
BP D-MIRO S.A.	95.927,71	0,32%
BP BANCODESARROLLO	148.369,53	0,50%
BP VISIONFUND ECUADOR	76.892,54	0,26%
Total	29.716.440,99	100,00%

Nota. Esta tabla muestra el total de la Cartera de Crédito año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 27

Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2019



Nota. Esta figura muestra el total de la Cartera de Crédito año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Interpretación y Análisis

En el año 2019 los bancos que más cartera otorgaron son el Banco Pichincha con un monto de \$7.760.710,51 dólares, Banco del PACÍFICO con un monto de \$4.267.031,86 dólares, Banco Produbanco con un monto de \$3.419.526,99 dólares mientras que los bancos que menos cartera otorgaron son el Banco Capital con un monto de \$11.758,00 dólares y el Banco Delbank con un monto de \$22.183,52 dólares.

Entonces, como se muestra en la figura 27 los bancos que más cartera otorgaron abarcan más del 50% de la cartera total otorgada en el periodo 2019 siendo los que tienen una gestión de riesgo adecuada lo cual permite atraer más clientes e inversionistas, mientras que los bancos que menor cartera de crédito otorgaron en tal periodo tienen un mayor riesgo crediticio.

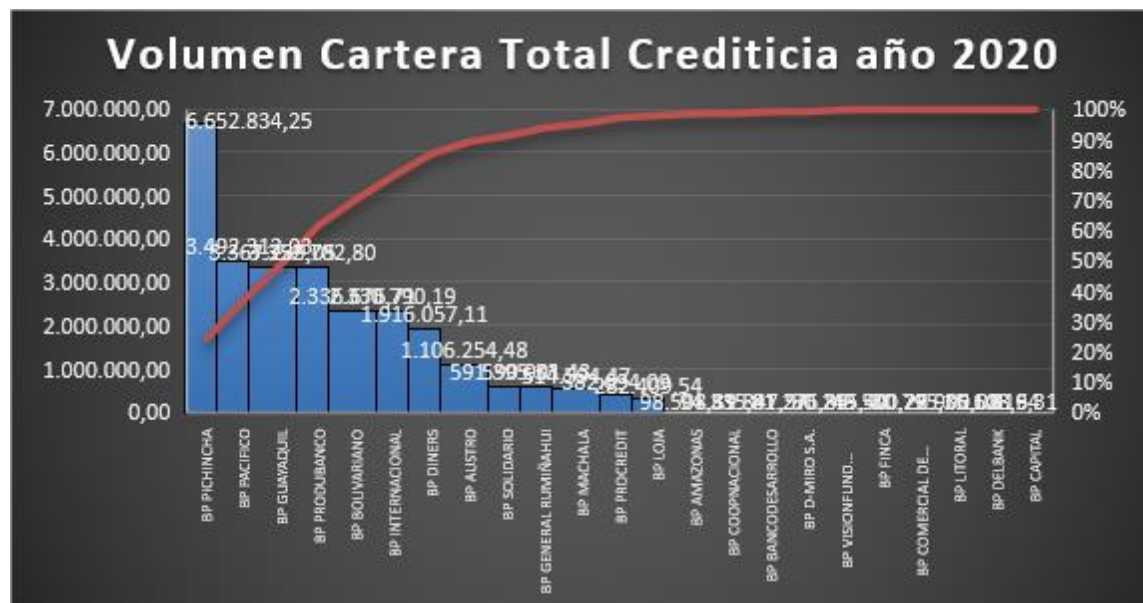
Cartera de Crédito año 2020**Tabla 35***Cartera de Crédito otorgada en el año 2020 - BPE*

Bancos	Cartera total	%
BP GUAYAQUIL	3.367.239,05	12,25%
BP PACÍFICO	3.492.312,03	12,71%
BP PICHINCHA	6.652.834,25	24,21%
BP PRODUBANCO	3.352.782,80	12,20%
BP AUSTRO	1.106.254,48	4,03%
BP BOLIVARIANO	2.336.676,71	8,50%
BP DINERS	1.916.057,11	6,97%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	590.901,43	2,15%
BP INTERNACIONAL	2.330.790,19	8,48%
BP LOJA	282.409,54	1,03%
BP MACHALA	514.594,47	1,87%
BP SOLIDARIO	591.395,33	2,15%
BP PROCREDIT	382.694,09	1,39%
BP AMAZONAS	98.508,39	0,36%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	30.795,36	0,11%
BP LITORAL	22.900,08	0,08%
BP COOPNACIONAL	94.335,01	0,34%
BP CAPITAL	11.819,31	0,04%
BP FINCA	49.500,26	0,18%
BP DELBANK	15.608,64	0,06%
BP D-MIRO S.A.	81.276,85	0,30%
BP BANCODESARROLLO	81.847,57	0,30%
BP VISIONFUND ECUADOR	80.245,40	0,29%
Total	27.483.778,37	100,00%

Nota. Esta tabla muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada - 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 28

Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2020



Nota. Esta figura expone el total de la Cartera de Crédito Otorgada - 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Interpretación y Análisis

En el 2020 los bancos que más cartera otorgaron son el Banco Pichincha con un monto de \$6.652.834,25 dólares, Banco del PACÍFICO con un monto de \$3.492.312,03 dólares, Banco de Guayaquil con un monto de \$3.367.239,05 dólares mientras que los bancos que menos cartera otorgaron son el Banco Capital con un monto de \$11.819,31 dólares y el Banco Delbank con un monto de \$15.608,64 dólares.

Entonces, como se muestra en la figura 28 los bancos que más cartera otorgaron abarcan más del 50% de la cartera total otorgada en el periodo 2020 siendo los que tienen una gestión de riesgo adecuada lo cual permite atraer más clientes e inversionistas, mientras que los bancos que menor cartera de crédito otorgaron en tal periodo tienen un mayor riesgo crediticio.

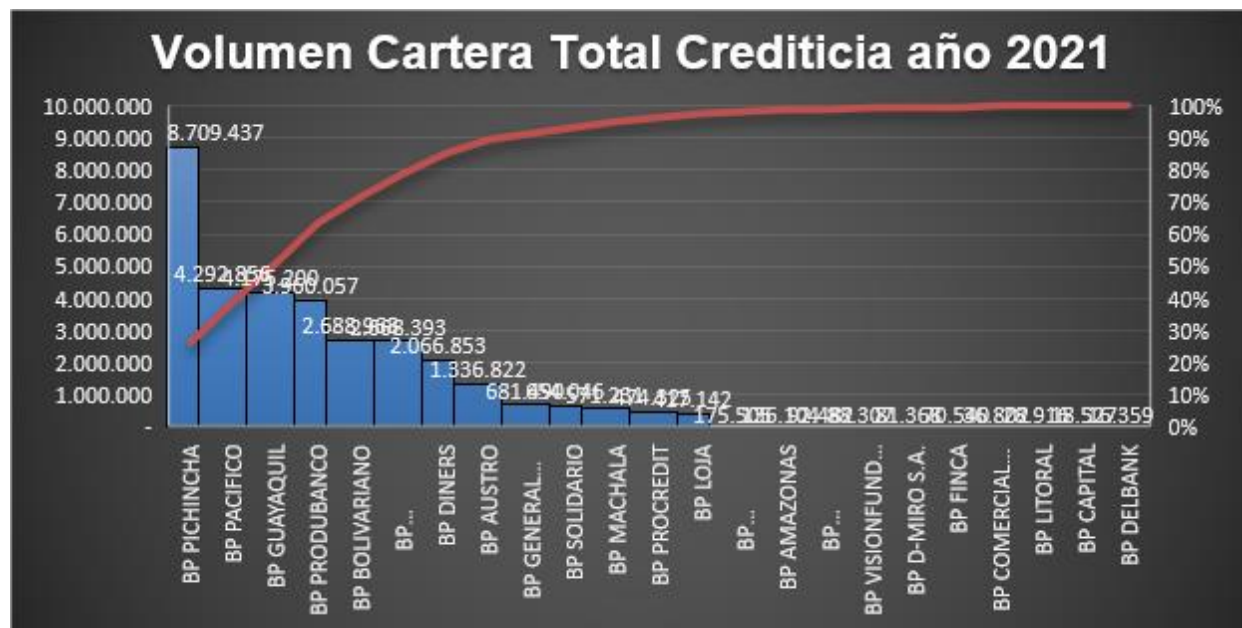
Cartera de Crédito año 2021**Tabla 36***Cartera de Crédito otorgada en el año 2021 - BPE*

Bancos	Cartera total	%
BP GUAYAQUIL	4.175.200,46	12,49%
BP PACÍFICO	4.292.856,18	12,84%
BP PICHINCHA	8.709.436,69	26,04%
BP PRODUBANCO	3.960.057,32	11,84%
BP AUSTRO	1.336.821,72	4,00%
BP BOLIVARIANO	2.688.967,51	8,04%
BP DINERS	2.066.853,42	6,18%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	681.489,64	2,04%
BP INTERNACIONAL	2.668.392,70	7,98%
BP LOJA	417.141,64	1,25%
BP MACHALA	571.230,95	1,71%
BP SOLIDARIO	654.046,17	1,96%
BP PROCREDIT	474.324,85	1,42%
BP AMAZONAS	136.103,60	0,41%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	36.802,37	0,11%
BP LITORAL	28.915,53	0,09%
BP COOPNACIONAL	92.482,00	0,28%
BP CAPITAL	18.527,28	0,06%
BP FINCA	70.539,68	0,21%
BP DELBANK	16.359,20	0,05%
BP D-MIRO S.A.	81.368,33	0,24%
BP BANCODESARROLLO	175.505,24	0,52%
BP VISIONFUND ECUADOR	88.306,99	0,26%
Total	33.441.729,47	100,00%

Nota. Esta tabla muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada durante el año 2021.

Figura 29

Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada durante el año 2021.

Interpretación y Análisis

En el 2021 los bancos que más cartera otorgaron son el Banco Pichincha con un monto de \$8.709.436,69 dólares, Banco del PACÍFICO con un monto de \$4.292.856,18 dólares, Banco de Guayaquil con un monto de \$4.175.200,46 dólares mientras que los bancos que menos cartera otorgaron son el Banco Delbank con un monto de \$18.527,28 dólares y el Banco Capital con un monto de \$16.359,20 dólares.

Entonces, como se muestra en la figura 29 los bancos que más cartera otorgaron abarcan más del 50% de la cartera total otorgada en el periodo 2021 siendo los que tienen una gestión de riesgo adecuada lo cual permite atraer más clientes e inversionistas, mientras que los bancos que menor cartera de crédito otorgaron en tal periodo tienen un mayor riesgo crediticio.

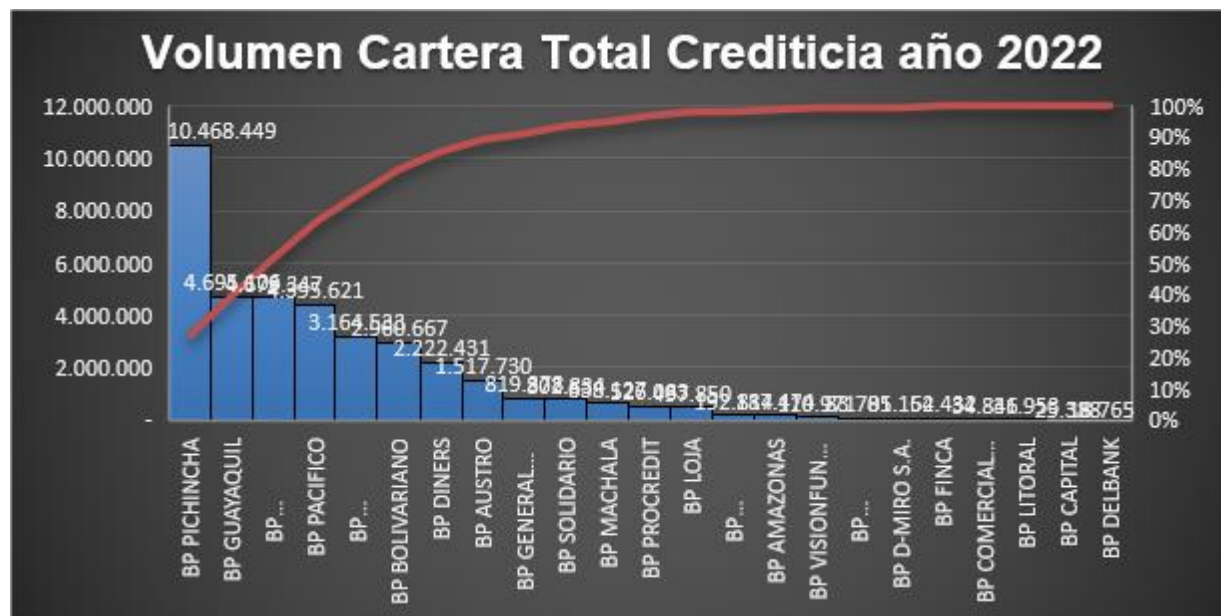
Cartera de Crédito año 2022**Tabla 37***Cartera de Crédito otorgada en el año 2022 - BPE*

Bancos	Cartera total	%
BP GUAYAQUIL	4.695.105,83	12,29%
BP PACÍFICO	4.395.620,94	11,50%
BP PICHINCHA	10.468.449,20	27,39%
BP PRODUBANCO	4.679.346,97	12,24%
BP AUSTRO	1.517.730,30	3,97%
BP BOLIVARIANO	2.960.666,72	7,75%
BP DINERS	2.222.430,59	5,82%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	819.378,01	2,14%
BP INTERNACIONAL	3.164.532,53	8,28%
BP LOJA	497.850,38	1,30%
BP MACHALA	638.126,65	1,67%
BP SOLIDARIO	802.833,75	2,10%
BP PROCREDIT	526.082,83	1,38%
BP AMAZONAS	187.474,33	0,49%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	34.845,74	0,09%
BP LITORAL	31.953,22	0,08%
BP COOPNACIONAL	83.705,04	0,22%
BP CAPITAL	25.387,75	0,07%
BP FINCA	62.432,06	0,16%
BP DELBANK	18.765,21	0,05%
BP D-MIRO S.A.	81.154,31	0,21%
BP BANCODESARROLLO	192.813,77	0,50%
BP VISIONFUND ECUADOR	110.971,28	0,29%
Total	38.217.657,42	100,00%

Nota. Esta tabla muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada durante el año 2022.

Figura 30

Ranking de la Cartera de Crédito Otorgada por los BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra el total de la Cartera de Crédito Otorgada durante el año 2022.

Interpretación y Análisis

Para el 2021 los bancos que más cartera otorgaron son el Banco Pichincha con un monto de \$10.468.449,20 dólares, Banco de Guayaquil con un monto de \$4.695.105,83 dólares, Banco Produbanco con un monto de \$4.679.346,97 dólares mientras que los bancos que menos cartera otorgaron son el Banco Delbank con un monto de \$18.527,28 dólares y el Banco Capital con un monto de \$16.359,20 dólares.

Entonces, como se muestra en la figura 29 los bancos que más cartera otorgaron abarcan más del 50% de la cartera total otorgada en el periodo 2021 siendo los que tienen una gestión de riesgo adecuada lo cual permite atraer más clientes e inversionistas, mientras que los bancos que menor cartera de crédito otorgaron en tal periodo tienen un mayor riesgo crediticio.

Análisis del volumen de cartera por tipo de crédito

Cartera de créditos otorgada por vencer año 2018

Tabla 38

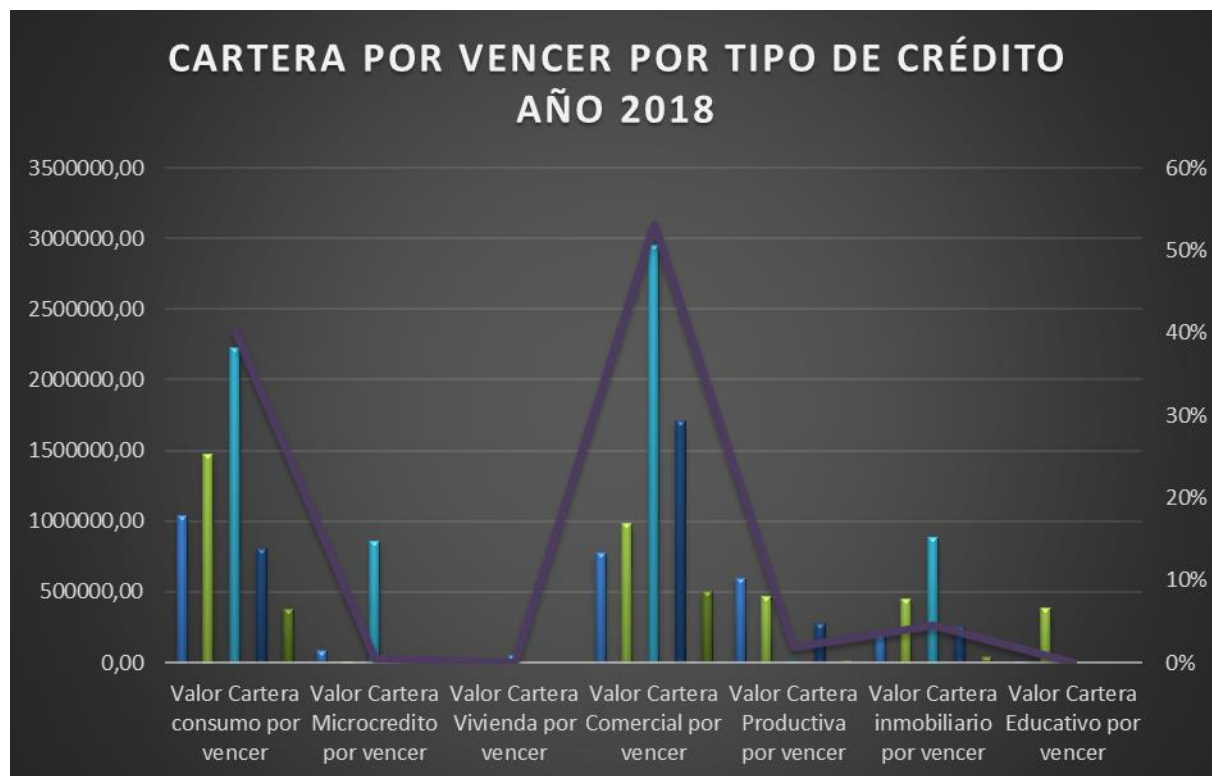
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE

Cartera	BB GUAYAQUIL		BB PACÍFICO		BB PICHINCHA		BB PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	1040683,87	39%	1469725,03	39%	2229325,89	32%	805609,86	26%	380433,38	40%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	82130,77	3%	5198,79	0%	858028,30	12%	9912,28	0%	4001,45	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	9584,34	0%	47811,64	1%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	771472,43	29%	983540,47	26%	2951787,02	42%	1708560,76	56%	504517,30	53%
Valor Cartera Productiva por vencer	595964,05	22%	466050,88	12%	5,72	0%	273101,44	9%	17343,00	2%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	202760,81	8%	452231,02	12%	887200,75	13%	246413,31	8%	43383,78	5%
Valor Cartera Educativo por vencer	5450,83	0%	384878,83	10%	1591,88	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	2698462,75	100%	3771209,38	100%	6975751,20	100%	3043597,66	100%	949678,91	100%

Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 31

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

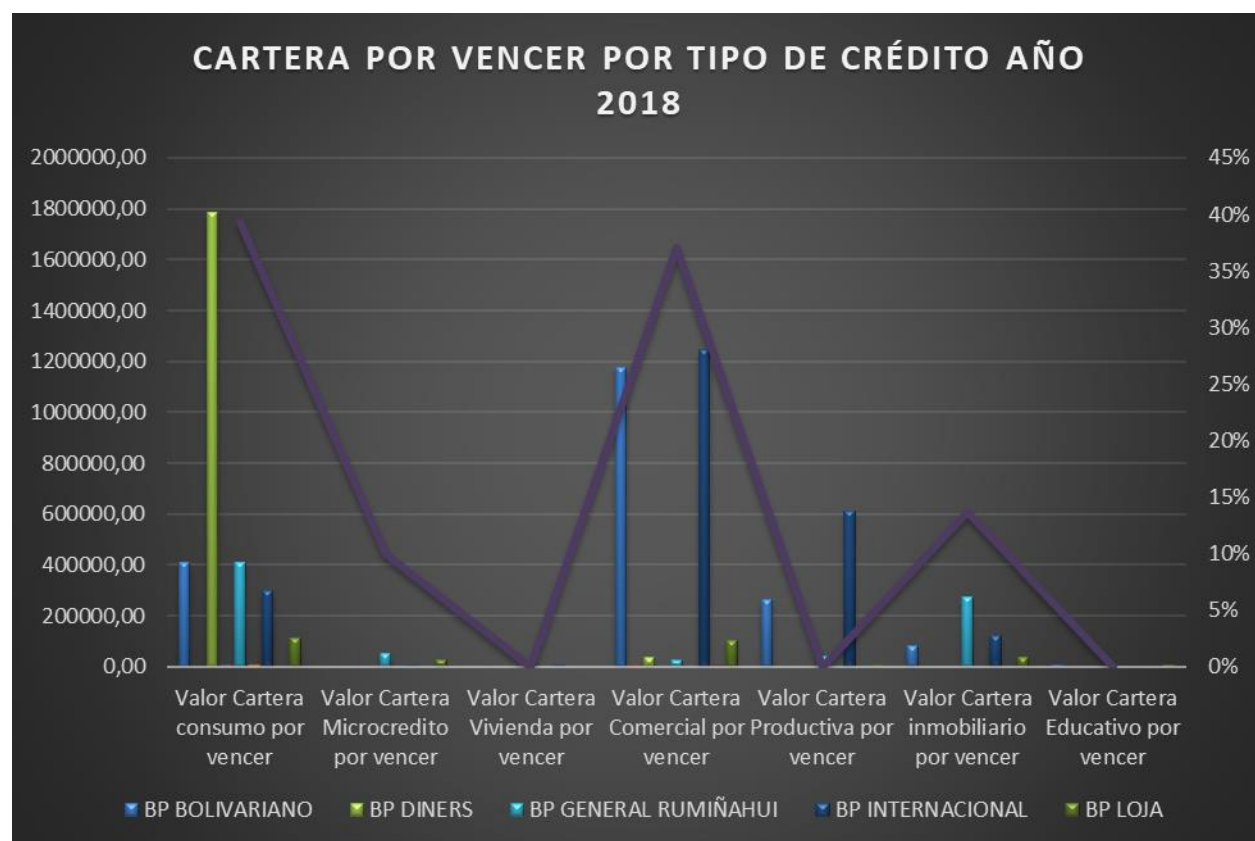
Tabla 39*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE*

CARTERA	BP GENERAL									
	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	409739,85	21%	1784852,03	98%	411171,10	50%	297855,32	13%	111353,85	39%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	0,00	0%	0,00	0%	52978,77	6%	1730,19	0%	28069,54	10%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	19002,35	2%	461,15	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	1176428,93	61%	36802,81	2%	25852,59	3%	1243882,21	55%	104797,41	37%
Valor Cartera Productiva por vencer	262575,12	14%	0,00	0%	40396,96	5%	612407,63	27%	66,35	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	81885,71	4%	0,00	0%	272940,43	33%	120009,60	5%	38881,45	14%
Valor Cartera Educativo por vencer	4468,66	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	96,08	0%
TOTAL	1935098,26	100%	1821654,84	100%	822342,21	100%	2276346,11	100%	283264,67	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 32

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

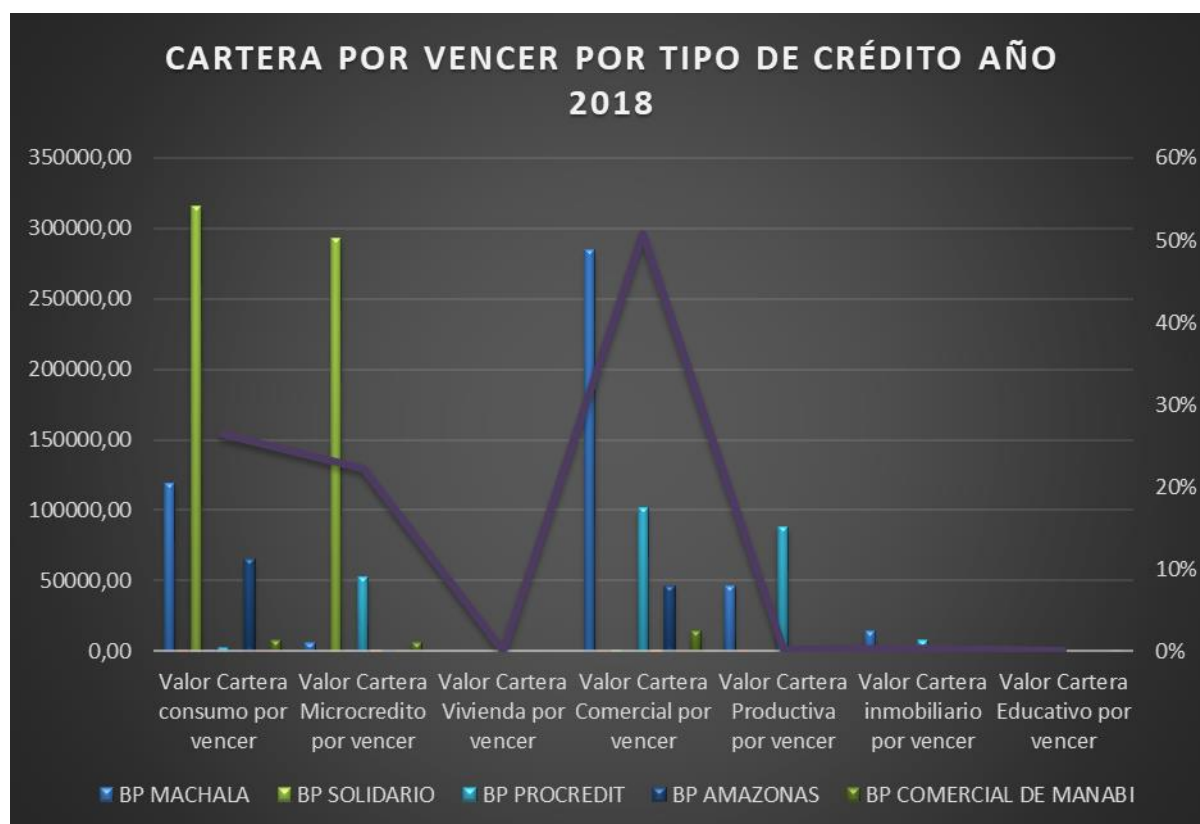
Tabla 40*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE*

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	119543,16	25%	315685,60	52%	2882,39	1%	65697,17	56%	7680,69	26%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	5757,48	1%	292889,28	48%	52198,02	21%	92,46	0%	6469,66	22%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	284378,95	60%	330,65	0%	101671,13	40%	46315,19	40%	14773,03	51%
Valor Cartera Productiva por vencer	46202,23	10%	0,00	0%	88333,97	35%	3122,00	3%	52,37	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	14536,56	3%	182,18	0%	8112,27	3%	1781,15	2%	106,26	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	1367,36	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	8,38	0%
TOTAL	471785,74	100%	609087,71	100%	253197,77	100%	117007,97	100%	29090,39	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 33

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

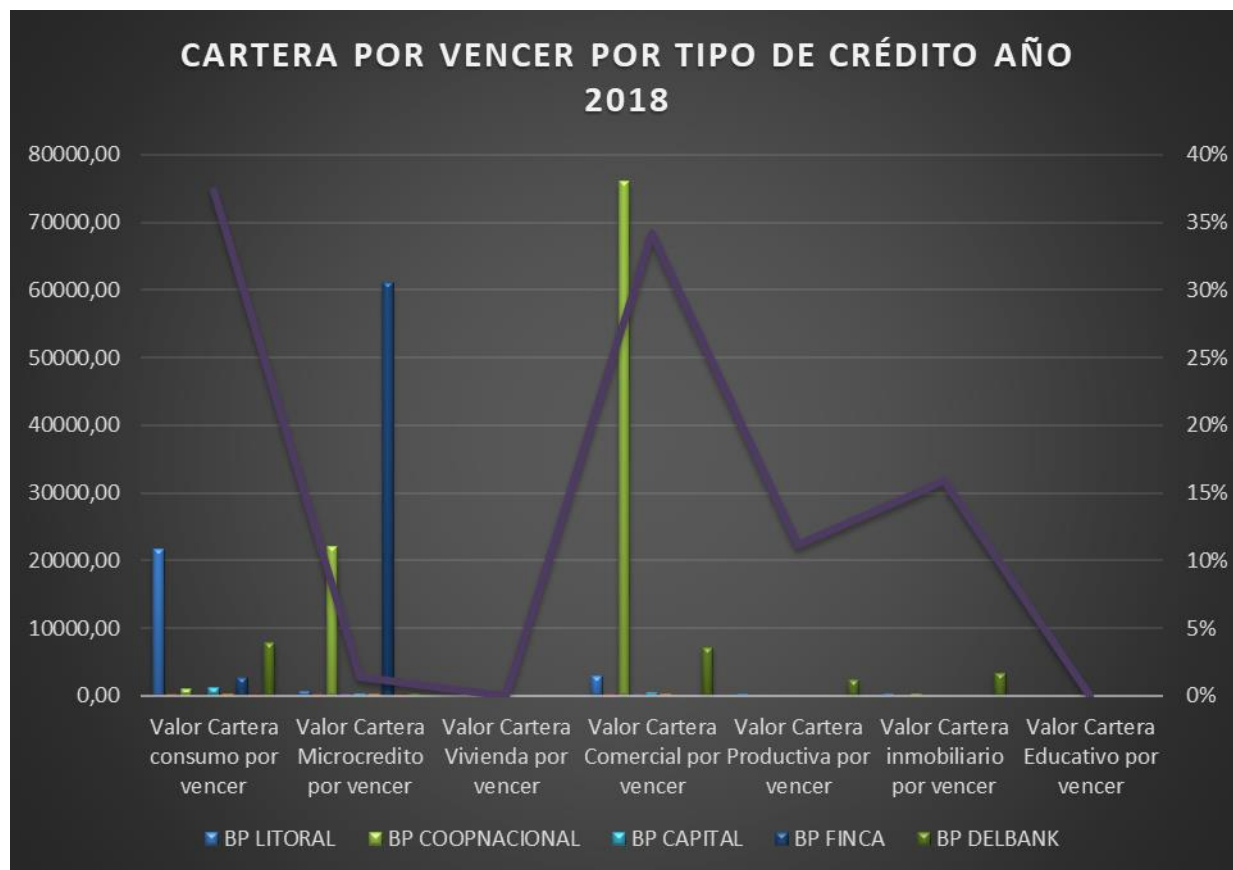
Tabla 41*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE*

CARTERA	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	21626,63	84%	997,61	1%	1177,41	60%	2628,92	4%	7808,81	37%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	607,78	2%	22107,76	22%	291,88	15%	61085,56	96%	295,23	1%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	2938,15	11%	76022,80	77%	481,88	25%	0,00	0%	7138,14	34%
Valor Cartera Productiva por vencer	296,27	1%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	2323,75	11%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	319,16	1%	77,26	0%	0,00	0%	0,00	0%	3326,41	16%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25787,99	100%	99205,44	100%	1951,17	100%	63714,48	100%	20892,33	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 34

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

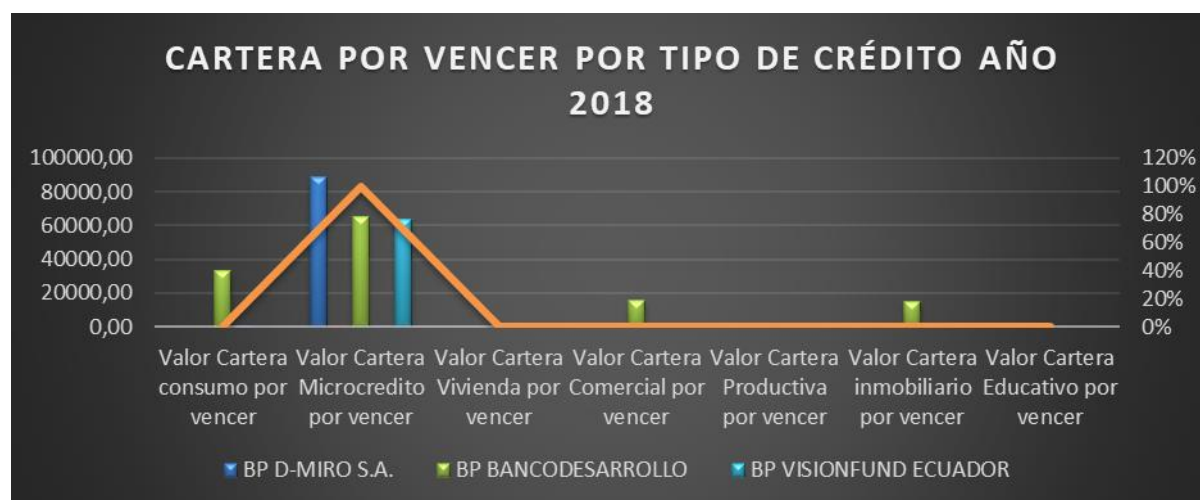
Tabla 42*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE*

CARTERA	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	0,00	0%	33289,15	26%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	88541,24	100%	64973,89	50%	63985,16	100%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	0,00	0%	15651,88	12%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva por vencer	0,00	0%	482,75	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	0,00	0%	15052,15	12%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	88541,24	100%	129449,81	100%	63985,16	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 35

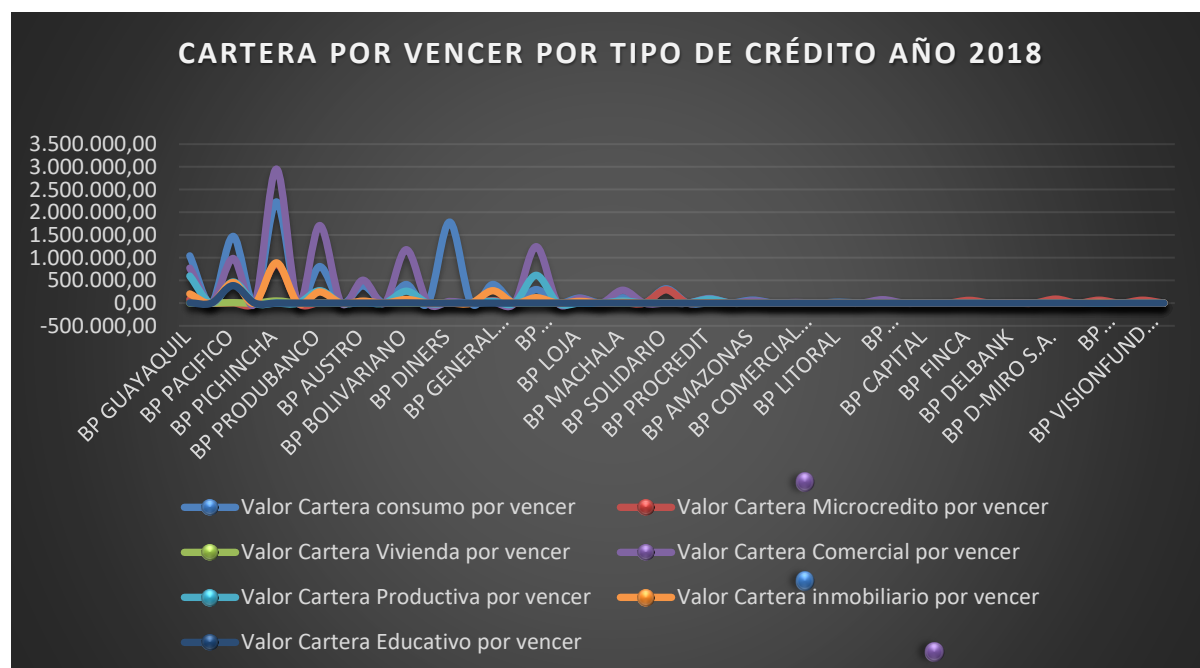
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 36

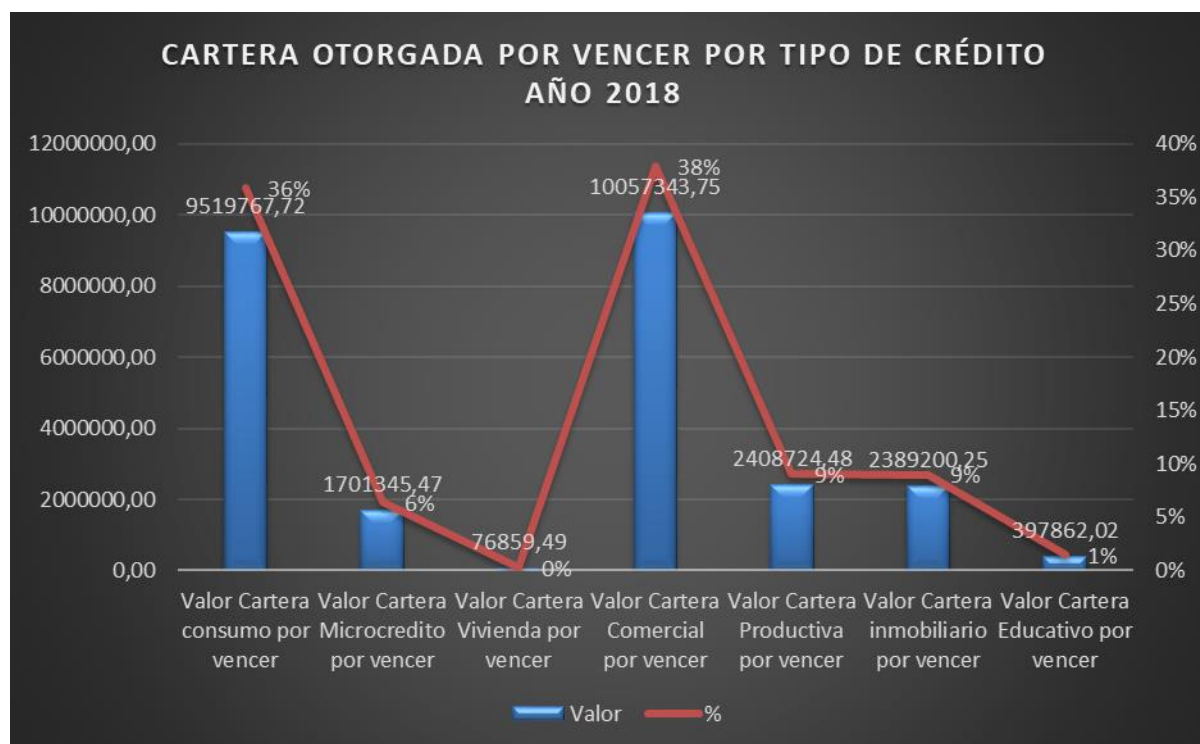
Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2018



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados consolidada durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 37

Cartera otorgada por vencer por tipo de crédito año 2018



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados consolidada durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Interpretación y Análisis

Para el 2018 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos por vencer de tipo comercial, el Banco Pichincha otorgó un monto de \$2.951.787,02 dólares, el Banco Produbanco otorgó un monto de \$ 1.708.560,76 dólares, el Banco Bolivariano otorgó un monto de \$ 1.176.428,92 dólares, el Banco Internacional otorgó un monto de \$ 1.243.882,21 dólares y el Banco del Pacífico otorgó un monto de \$ 983.540,47 dólares.

La mayoría de los bancos se enfocan en otorgar créditos de tipo comercial los cuales son direccionados principalmente a personas naturales que efectúan actividades económicas, por lo cual es necesario gestionar de manera adecuada los créditos a través del seguimiento y monitoreo de los mismos con el fin de evitar el incumplimiento del pago.

Cartera de créditos otorgada por vencer año 2019

Tabla 43

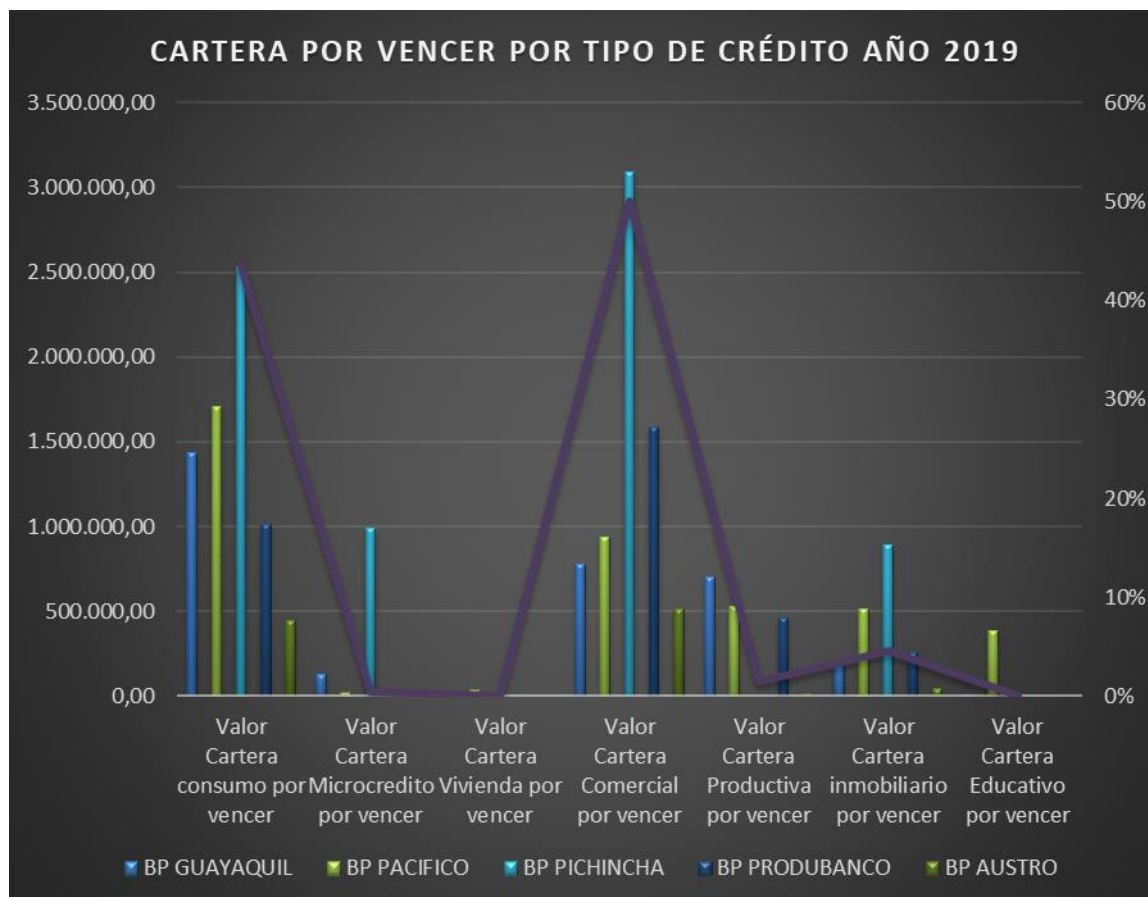
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	1.434.069,43	44%	1.709.256,04	41%	2.529.974,84	34%	1.011.687,25	30%	443.130,45	43%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	129.198,71	4%	18.435,14	0%	987.424,82	13%	22.334,51	1%	4.284,09	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	36.040,64	1%	878,14	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	780.609,27	24%	939.523,57	23%	3.090.271,71	41%	1.589.569,02	48%	510.080,01	50%
Valor Cartera Productiva por vencer	699.041,38	21%	528.026,51	13%	0,00	0%	462.683,72	14%	15.049,51	1%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	205.176,02	6%	511.289,26	12%	892.144,24	12%	254.398,32	8%	47.054,46	5%
Valor Cartera Educativo por vencer	4.603,61	0%	384.346,42	9%	8.577,38	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	3.252.698,43	100%	4.126.917,57	100%	7.509.271,13	100%	3.340.672,83	100%	1.019.598,52	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 38

Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

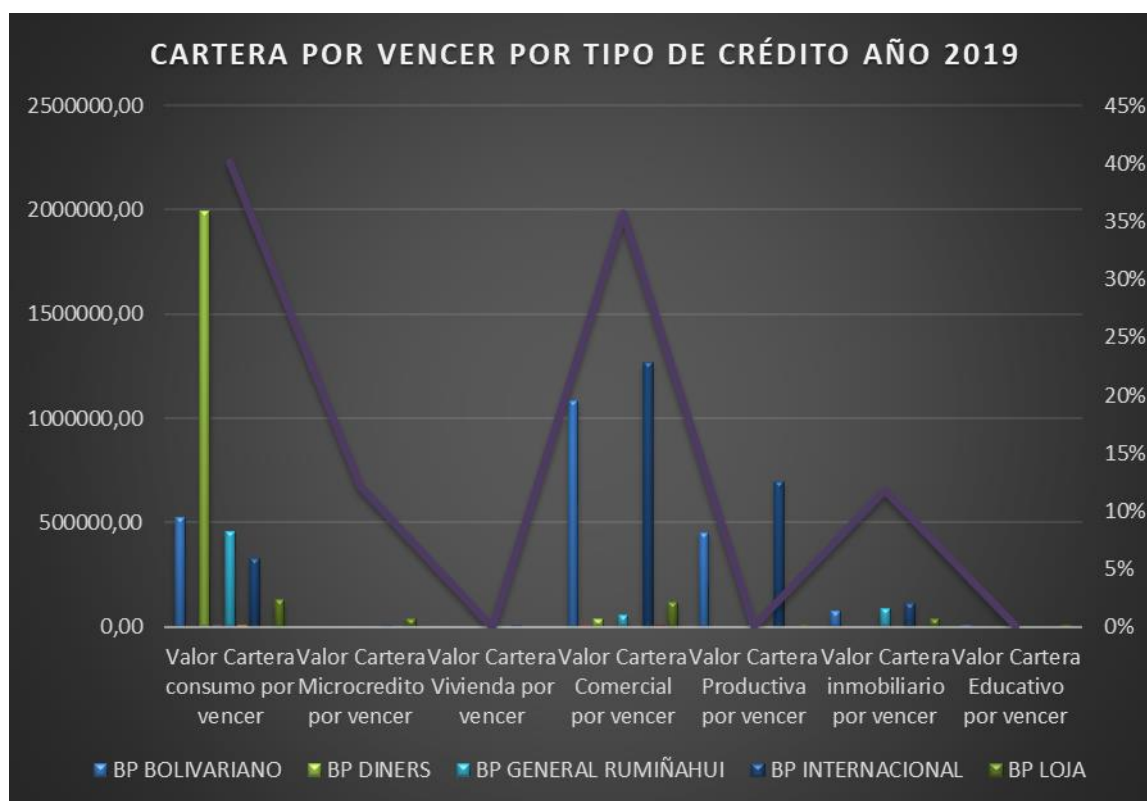
Tabla 44*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE*

CARTERA	BP GENERAL									
	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	522450,79	24%	1.995.833,25	98%	453.462,83	74%	323.640,03	13%	128.976,57	40%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,19	0%	6.958,85	0%	39.022,67	12%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	3.269,23	1%	442,80	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	1084991,00	51%	36.963,51	2%	55.206,51	9%	1.266.381,00	53%	114.704,13	36%
Valor Cartera Productiva por vencer	452353,89	21%	0,00	0%	13.330,24	2%	698.546,76	29%	41,05	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	76892,73	4%	0,00	0%	88.081,70	14%	113.497,34	5%	37.987,69	12%
Valor Cartera Educativo por vencer	4828,83	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	272,62	0%
TOTAL	2141517,24	100%	2.032.796,77	100%	613.350,71	100%	2.409.466,78	100%	321.004,73	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 39

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 45

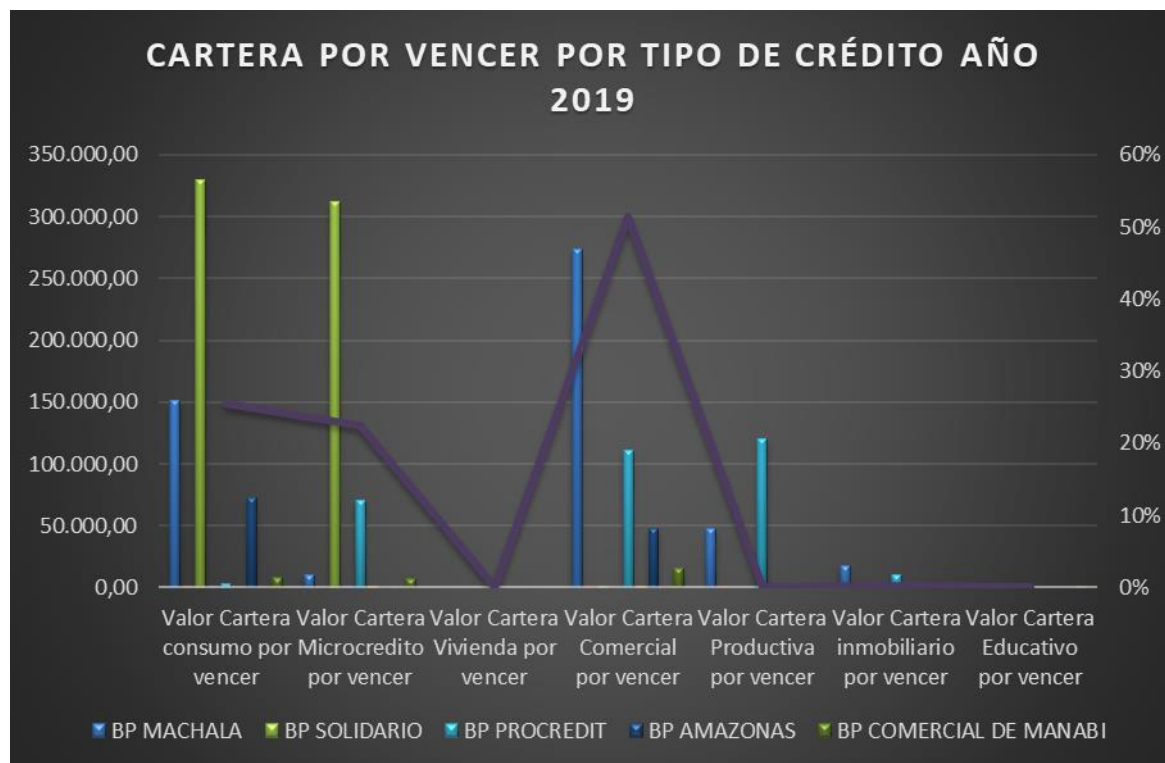
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	151.286,41	30%	329.810,26	51%	3.445,81	1%	72.371,66	59%	7.749,56	26%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	10.196,65	2%	311.655,17	49%	70.580,92	22%	221,13	0%	6.833,95	23%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	273.865,12	54%	10,52	0%	110.959,98	35%	48.006,45	39%	15.611,10	52%
Valor Cartera Productiva por vencer	47.282,38	9%	0,00	0%	120.360,69	38%	0,00	0%	34,26	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	17.753,74	4%	77,91	0%	10.541,15	3%	2.047,99	2%	70,45	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	2.998,33	1%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	1,32	0%
TOTAL	503.382,63	100%	641.553,86	100%	315.888,56	100%	122.647,24	100%	30.300,62	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 40

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 46

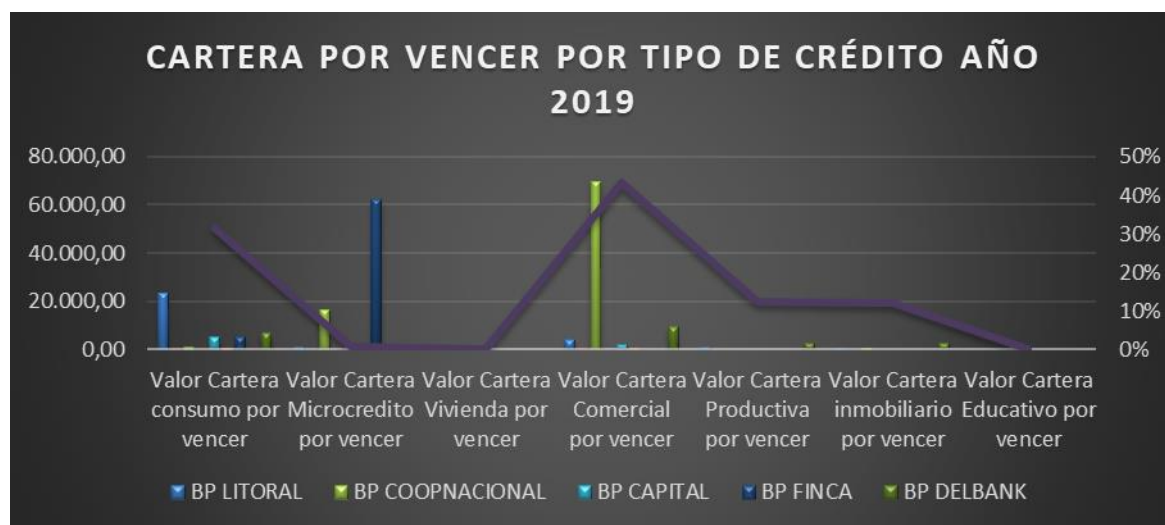
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE

CARTERA	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	23.226,23	79%	953,90	1%	4.938,65	73%	5.254,33	8%	6.670,22	31%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	950,65	3%	16.325,74	19%	99,66	1%	62.176,87	92%	127,06	1%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	3.856,20	13%	69.604,03	80%	1.769,72	26%	0,00	0%	9.238,21	43%
Valor Cartera Productiva por vencer	1.089,12	4%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	2.657,30	12%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	201,09	1%	214,25	0%	0,00	0%	0,00	0%	2.583,67	12%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25.787,99	100%	99.205,44	100%	1.951,17	100%	63.714,48	100%	20.892,33	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 41

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 47

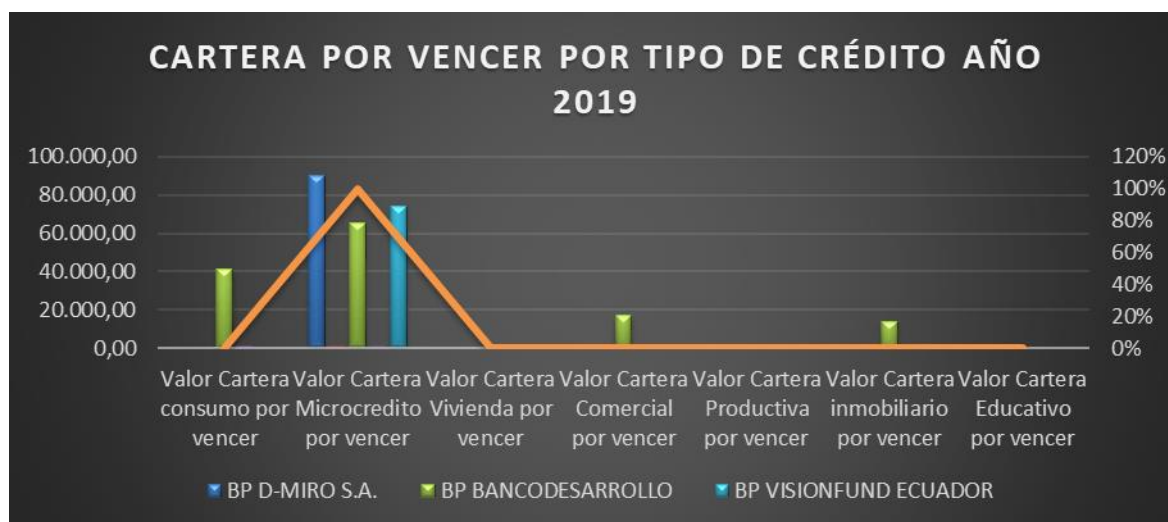
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE

CARTERA	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	0,00	0%	41.246,51	30%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	90.108,93	100%	65.585,27	47%	74.016,89	100%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	0,00	0%	17.276,09	12%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva por vencer	0,00	0%	565,35	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	0,00	0%	14.010,33	10%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	90108,93	100%	138.683,55	100%	74.016,89	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 42

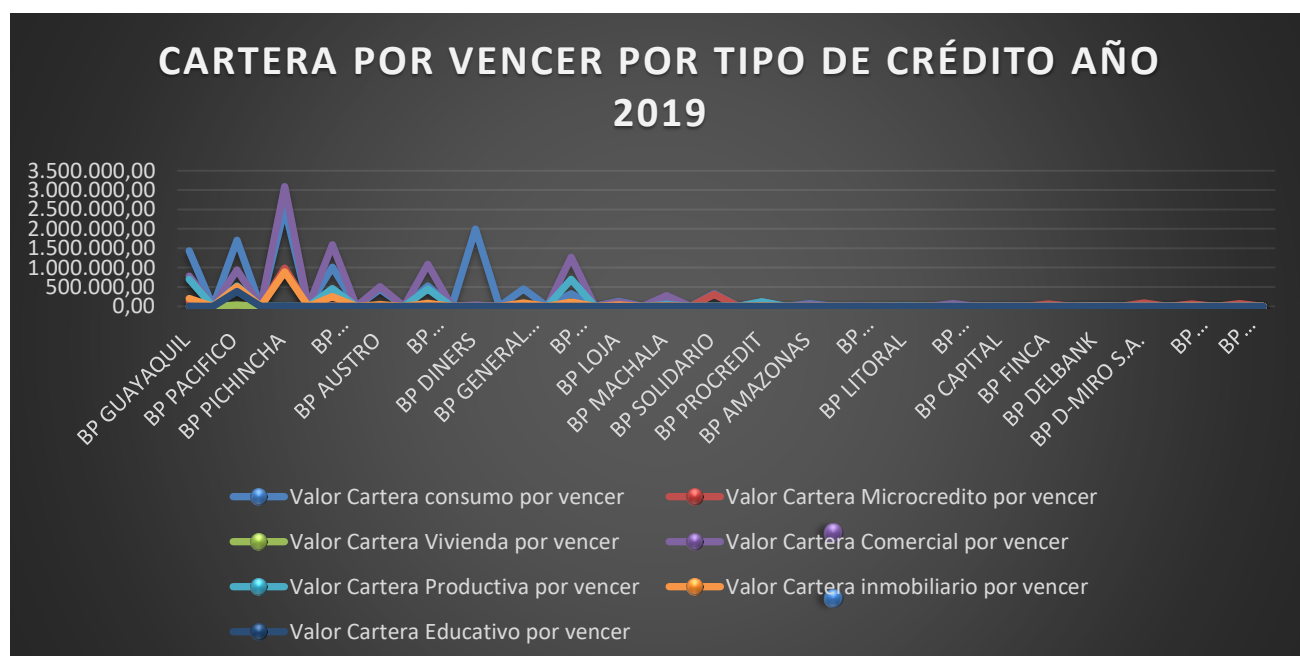
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2019 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 43

Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2019



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados consolidada durante el año 2018 por los Bancos Privados del Ecuador.

Interpretación y Análisis

Para el 2019 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos por vencer de consumo, el Banco Pichincha otorgó un monto de \$2.529.974,84 dólares, el Banco del Dinners otorgó un monto de \$1.995.833,25 dólares, el Banco del PACÍFICO otorgó un monto de \$1.709.256,04 dólares, el Banco de Guayaquil otorgó un monto de \$1.434.069,43 y el Banco Produbanco otorgó un monto de \$ 1.011.687,25 dólares.

A diferencia del periodo 2018 que los bancos otorgaron más dinero a los créditos comerciales, para el periodo 2019 otorgaron montos superiores a créditos de gasto los cuales son direccionados principalmente a individuos naturales, para la adquisición de bienes o servicios, en este caso el riesgo de que exista un incumplimiento de la cancelación del crédito será mayor.

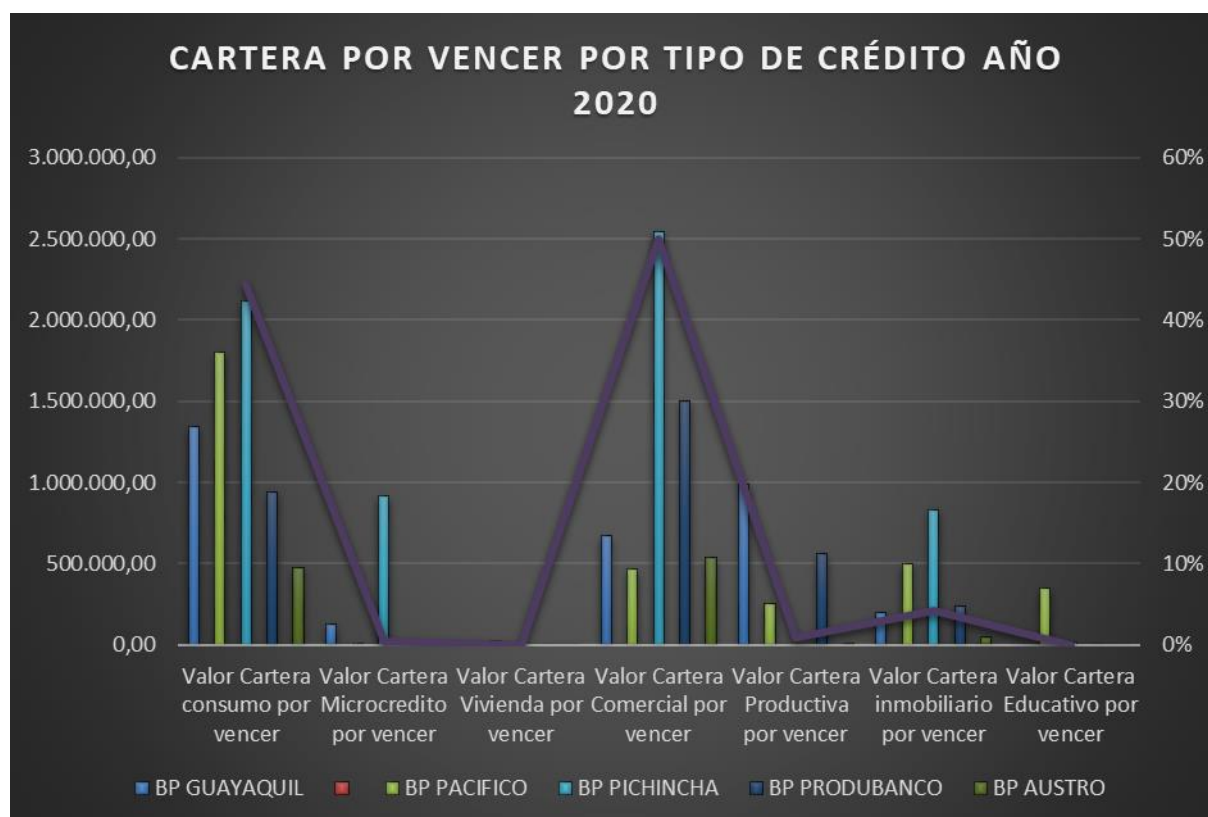
Cartera de créditos otorgada por vencer año 2020**Tabla 48***Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE*

CARTERA Tipo de Crédito	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	1.342.210,32	40%	1.798.931,81	53%	2.115.014,93	33%	942.488,60	29%	476.835,42	44%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	124.684,31	4%	12.022,74	0%	913.848,11	14%	16.854,46	1%	4.928,29	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	22.627,51	1%	2.873,93	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	667.852,35	20%	466.415,24	14%	2.545.151,99	40%	1.504.253,31	46%	537.075,88	50%
Valor Cartera Productiva por vencer	985.223,89	30%	255.818,77	8%	0,00	0%	559.916,49	17%	10.365,71	1%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	198.027,31	6%	495.591,77	15%	830.648,33	13%	238.310,87	7%	45.869,71	4%
Valor Cartera Educativo por vencer	3.175,57	0%	346.814,57	10%	13.405,12	0%	103,53	0%	0,00	0%
TOTAL	3.321.173,75	100%	3.398.222,39	100%	6.420.942,41	100%	3.261.927,25	100%	1.075.075,00	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 44

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 49

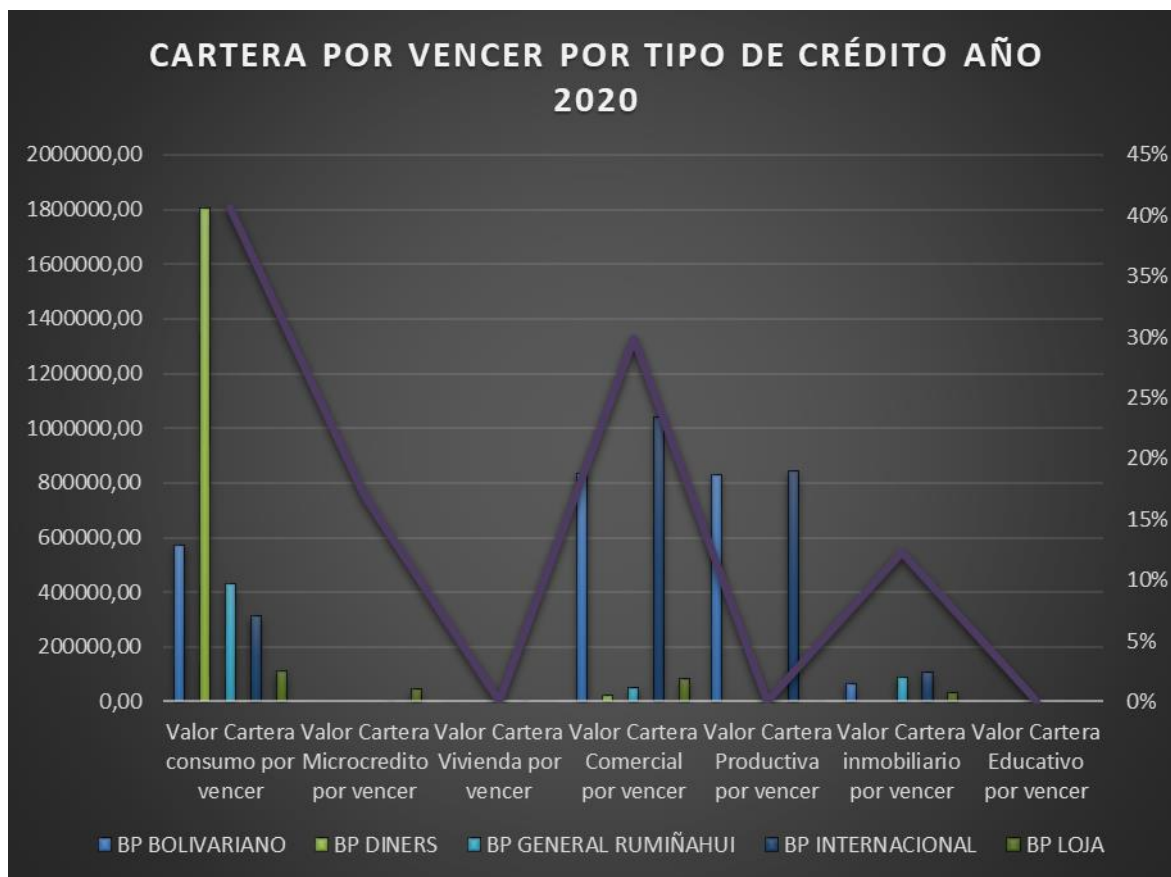
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	572249,47	25%	1.804.216,71	99%	431.157,51	74%	312.840,98	14%	111.446,06	41%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	3.348,35	0%	46.435,90	17%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	3.181,08	1%	426,72	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	834492,83	36%	22.826,06	1%	49.695,83	9%	1.040.623,28	45%	82.017,00	30%
Valor Cartera Productiva por vencer	830945,91	36%	0,00	0%	9.596,07	2%	841.833,87	36%	11,34	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	66598,97	3%	0,00	0%	88.609,87	15%	108.168,60	5%	33.682,80	12%
Valor Cartera Educativo por vencer	4431,94	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	237,74	0%
TOTAL	2308719,12	100%	1.827.042,77	100%	582.240,36	100%	2.307.241,79	100%	273.830,85	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 45

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 50

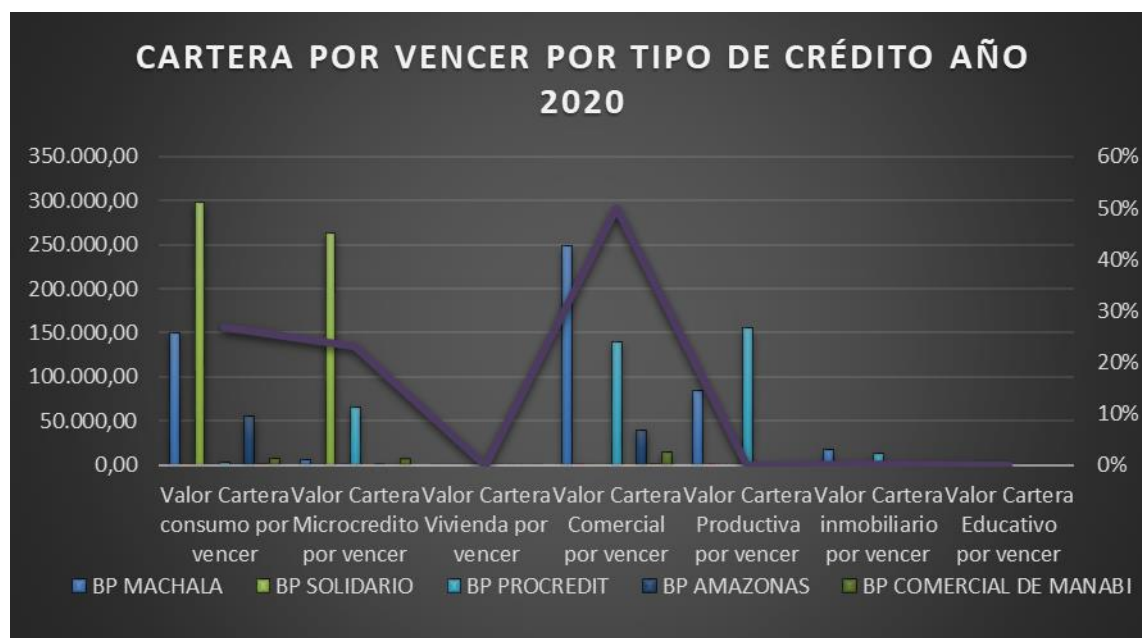
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	150.229,08	30%	297.884,25	53%	3.499,99	1%	54.663,72	57%	7.830,22	27%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	6.433,23	1%	263.015,27	47%	65.423,42	17%	95,99	0%	6.694,03	23%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	248.499,23	49%	33,25	0%	140.243,20	37%	39.420,76	41%	14.511,57	50%
Valor Cartera Productiva por vencer	83.937,62	16%	0,00	0%	155.030,27	41%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	16.824,17	3%	31,62	0%	12.754,81	3%	1.470,73	2%	36,36	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	2.910,70	1%	0,00	0%	32,65	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	508.834,03	100%	560.964,39	100%	376.984,35	100%	95.651,20	100%	29.072,19	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 46

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 51*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE*

CARTERA	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	16.360,43	78%	811,41	1%	8.974,84	90%	4.348,05	9%	4.984,01	33%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	1.015,99	5%	9.677,06	10%	290,06	3%	43.744,91	91%	68,79	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	2.086,55	10%	83.588,16	89%	728,41	7%	0,00	0%	8.087,85	54%
Valor Cartera Productiva por vencer	1.547,40	7%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	66,48	0%	184,04	0%	0,00	0%	0,00	0%	1.891,65	13%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25.787,99	100%	99.205,44	100%	1.951,17	100%	63.714,48	100%	20.892,33	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 47

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados año 2020.

Tabla 52

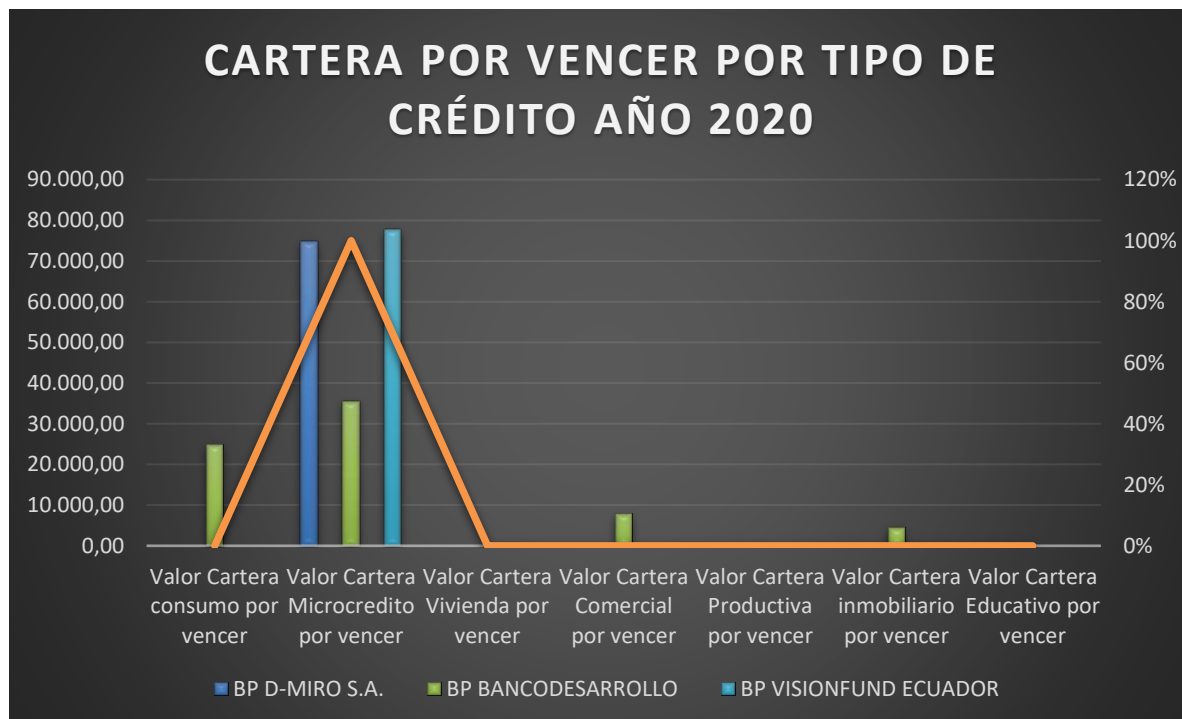
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE

CARTERA Tipo de Crédito	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	0,00	0%	24.981,38	34%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	74.779,22	100%	35.561,41	48%	77.794,69	100%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial por vencer	0,00	0%	7.930,01	11%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva por vencer	0,00	0%	488,29	1%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	0,00	0%	4.629,48	6%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	74.779,22	100%	73.590,56	100%	77.794,69	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados año 2020.

Figura 48

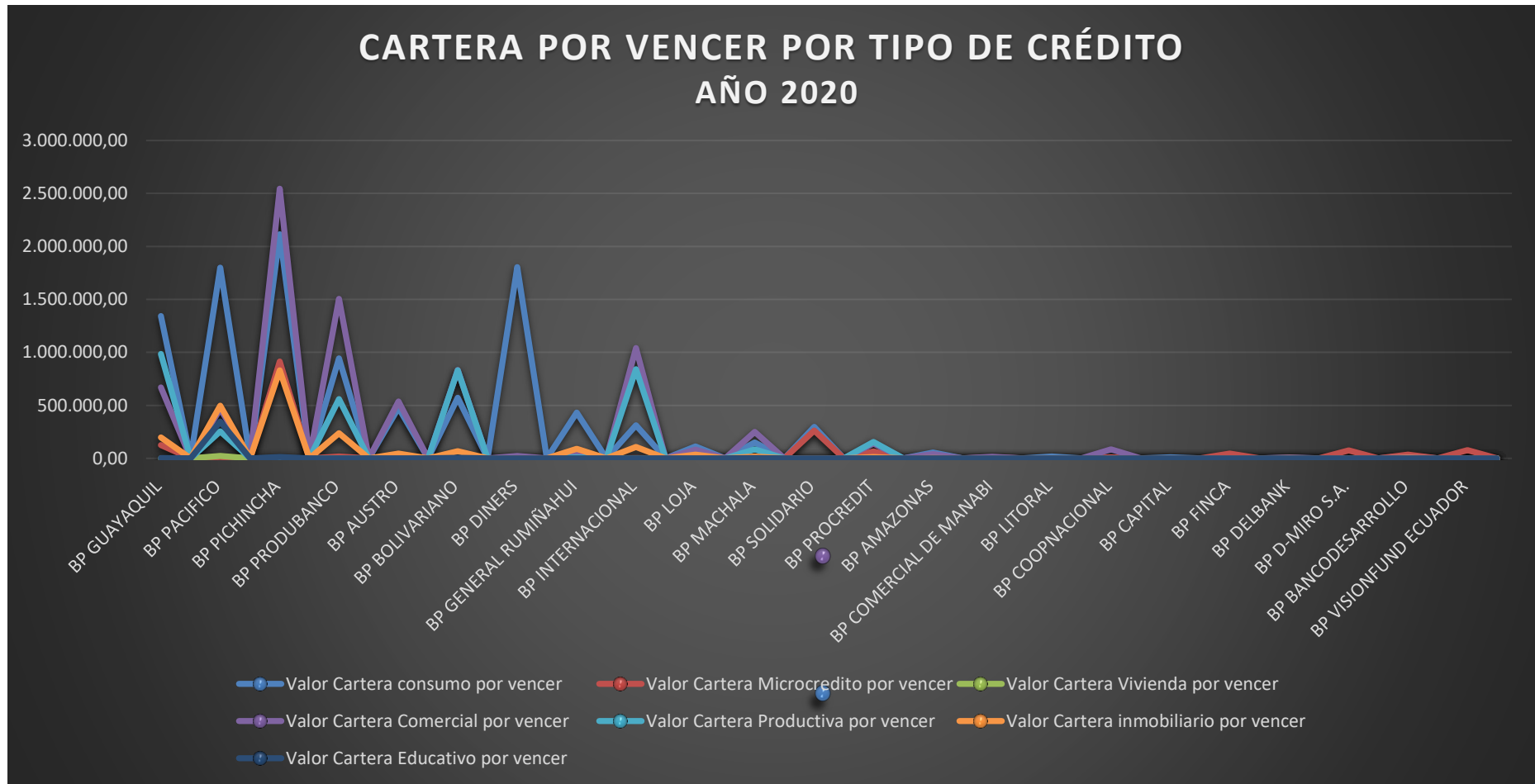
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 49

Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados consolidada durante el año 2020 por los Bancos Privados del Ecuador

Interpretación y Análisis

Para el 2020 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos por vencer de consumo, el Banco Pichincha otorgó un monto de \$2.115.014,93 dólares, el Banco del Diners otorgó un monto de \$1.804.216,71 dólares, el Banco del PACÍFICO otorgó un monto de \$ 1.798.931,81 dólares, el Banco de Guayaquil otorgó un monto de \$ 1.342.210,32 y el Banco Produbanco otorgó un monto de \$942.488,60 dólares.

Al igual que el periodo 2019, para el periodo 2020 otorgaron montos superiores a créditos de gasto los cuales son direccionados principalmente a individuos naturales, para la adquisición de bienes o servicios, en este caso el riesgo de que exista un incumplimiento de la cancelación del crédito será mayor.

Cartera de créditos otorgada por vencer año 2021

Tabla 53

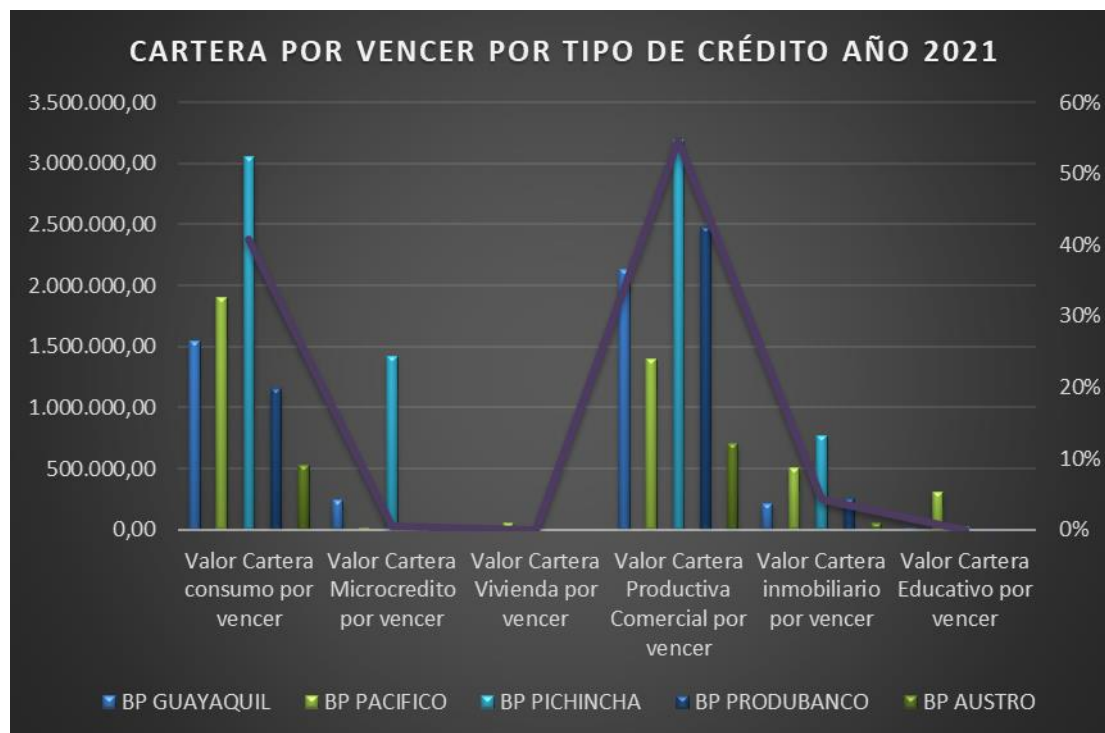
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	1.540.026,07	37%	1.902.783,35	46%	3.052.771,94	36%	1.153.118,80	30%	525.085,02	41%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	242.679,68	6%	6.401,03	0%	1.421.761,78	17%	27.005,20	1%	6.149,89	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	53.873,97	1%	23.339,83	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	2.129.565,27	52%	1.396.133,86	34%	3.188.995,17	38%	2.473.548,36	63%	704.749,01	55%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	213.893,00	5%	501.932,55	12%	767.894,05	9%	251.732,55	6%	53.903,42	4%
Valor Cartera Educativo por vencer	2.279,53	0%	306.424,05	7%	18.553,39	0%	1.070,00	0%	0,00	0%
TOTAL	4.128.443,55	100%	4.167.548,81	100%	8.473.316,17	100%	3.906.474,91	100%	1.289.887,34	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 50

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021.

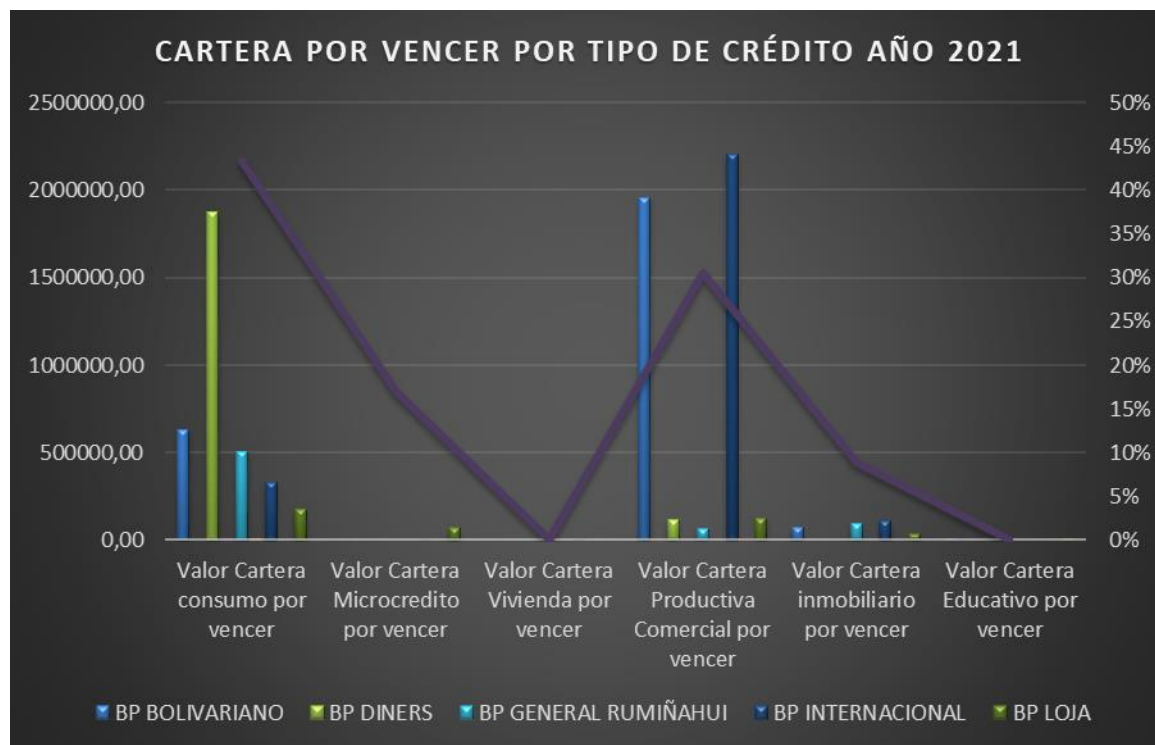
Tabla 54*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE*

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	627808,78	24%	1.872.897,77	94%	507.491,97	76%	326.450,15	12%	177.323,67	43%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	2.686,32	0%	69.926,74	17%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	2.959,22	0%	405,99	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	1955940,10	73%	116.953,95	6%	66.290,24	10%	2.206.517,32	83%	125.221,29	31%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	75300,96	3%	0,00	0%	95.284,32	14%	112.961,26	4%	36.532,73	9%
Valor Cartera Educativo por vencer	3087,37	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	308,93	0%
TOTAL	2662137,22	100%	1.989.851,71	100%	672.025,75	100%	2.649.021,04	100%	409.313,37	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 51

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021.

Tabla 55

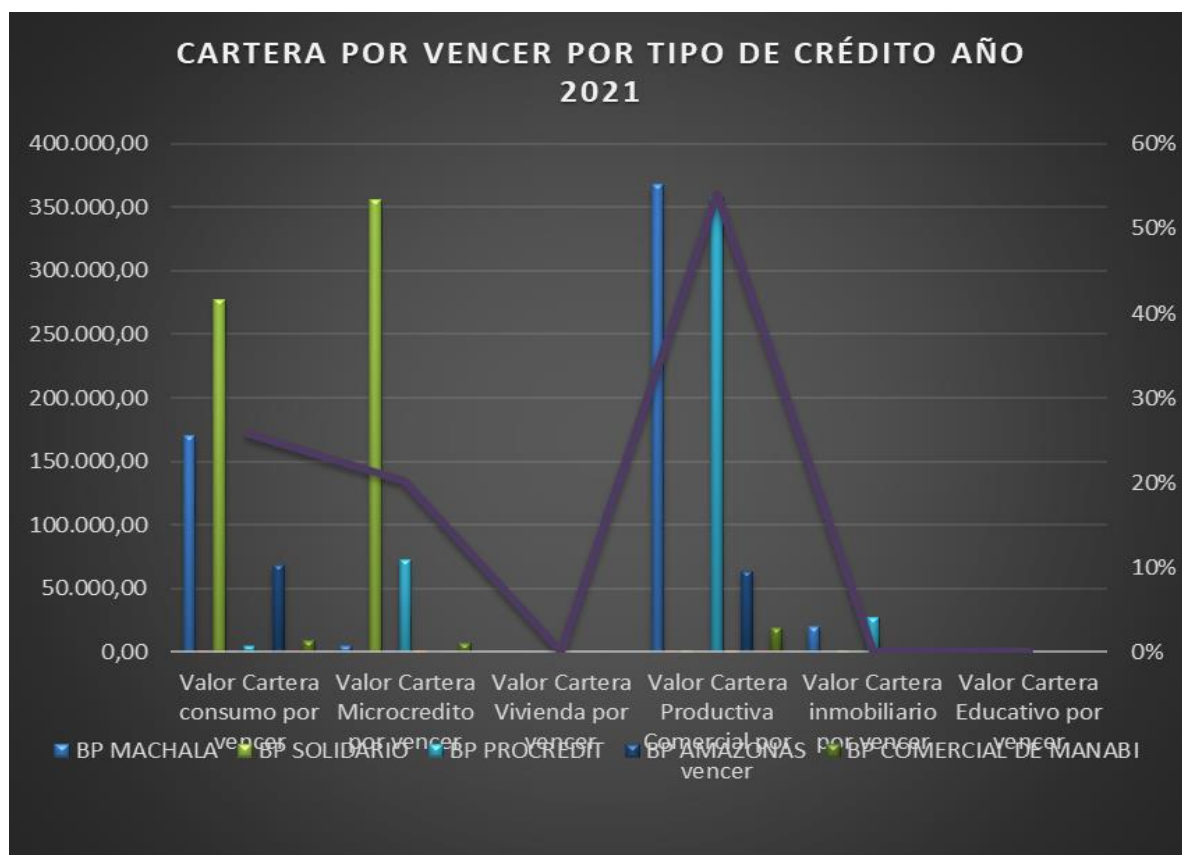
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	169.828,88	30%	277.492,72	44%	4.718,74	1%	68.330,73	51%	8.997,09	26%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	4.961,03	1%	355.749,04	56%	72.552,14	16%	135,85	0%	7.010,27	20%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	367.725,35	65%	20,35	0%	357.533,69	77%	63.590,17	48%	18.826,77	54%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	19.737,07	3%	17,53	0%	27.531,04	6%	1.549,88	1%	18,91	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	2.846,80	1%	0,00	0%	244,92	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	565.099,13	100%	633.279,63	100%	462.580,53	100%	133.606,64	100%	34.853,04	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 52

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE



Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021.

Tabla 56

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE

CARTERA	BP									
	BP LITORAL		COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	19.280,85	71%	807,20	1%	16.102,46	92%	4.607,95	7%	3.680,16	23%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	1.363,45	5%	8.477,74	9%	844,35	5%	59.843,43	93%	74,73	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	6.468,12	24%	82.986,35	90%	635,05	4%	0,00	0%	10.359,23	65%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	92,96	0%	151,37	0%	0,00	0%	0,00	0%	1.869,70	12%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25.787,99	100%	99.205,44	100%	1.951,17	100%	63714,47891	100%	20.892,33	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 53

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021.

Tabla 57

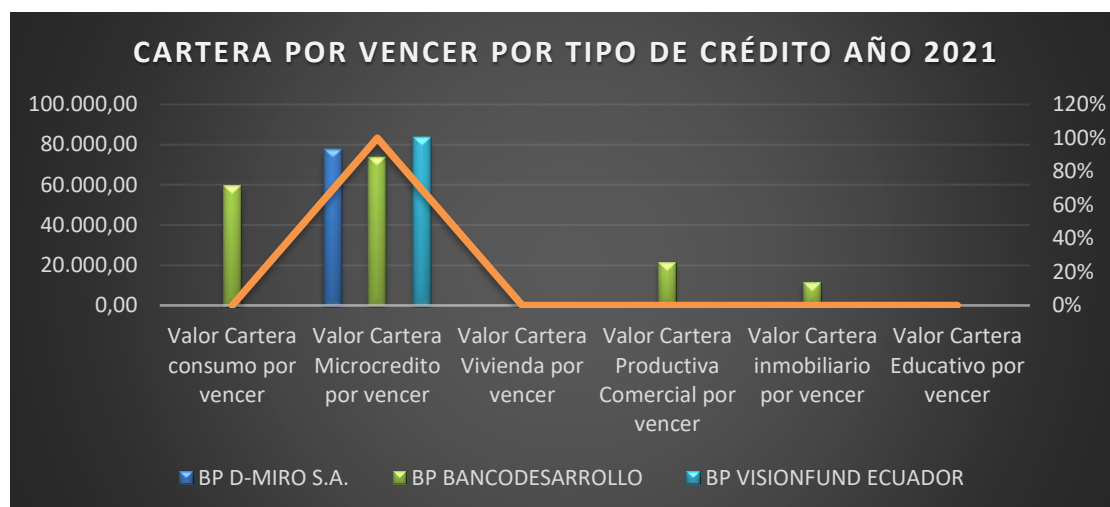
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE

CARTERA	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARRO LLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	0,00	0%	59.803,05	36%	57,59	0%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	77.559,79	100%	73.564,98	44%	83.677,30	100%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	0,00	0%	21.636,04	13%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	0,00	0%	11.559,80	7%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	77.559,79	100%	166.563,87	100%	83.734,88	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 54

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2021 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 55

Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados consolidada durante el año 2021.

Interpretación y Análisis

Para el 2021 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos por vencer de tipo comercial, el Banco Pichincha otorgó un monto de \$ 3.188.995,17 dólares, el Banco Produbanco otorgó un monto de \$ 2.473.548,36 dólares, el Banco Internacional otorgó un monto de \$2.206.517,32 dólares, el Banco de Guayaquil otorgó un monto de \$ 2.129.565,27 y el Banco Bolivariano otorgó un monto de \$ 1.955.940,10 dólares.

A diferencia del periodo 2020, en el cual se destinó un monto superior a créditos de consumo para el periodo 2021 los bancos otorgaron montos superiores a créditos de tipo comercial los cuales son direccionados principalmente a personas naturales o empresas que realizan actividades económicas, en este caso el riesgo de crédito es inferior a un crédito de consumo.

Cartera de créditos otorgada por vencer año 2022

Tabla 58

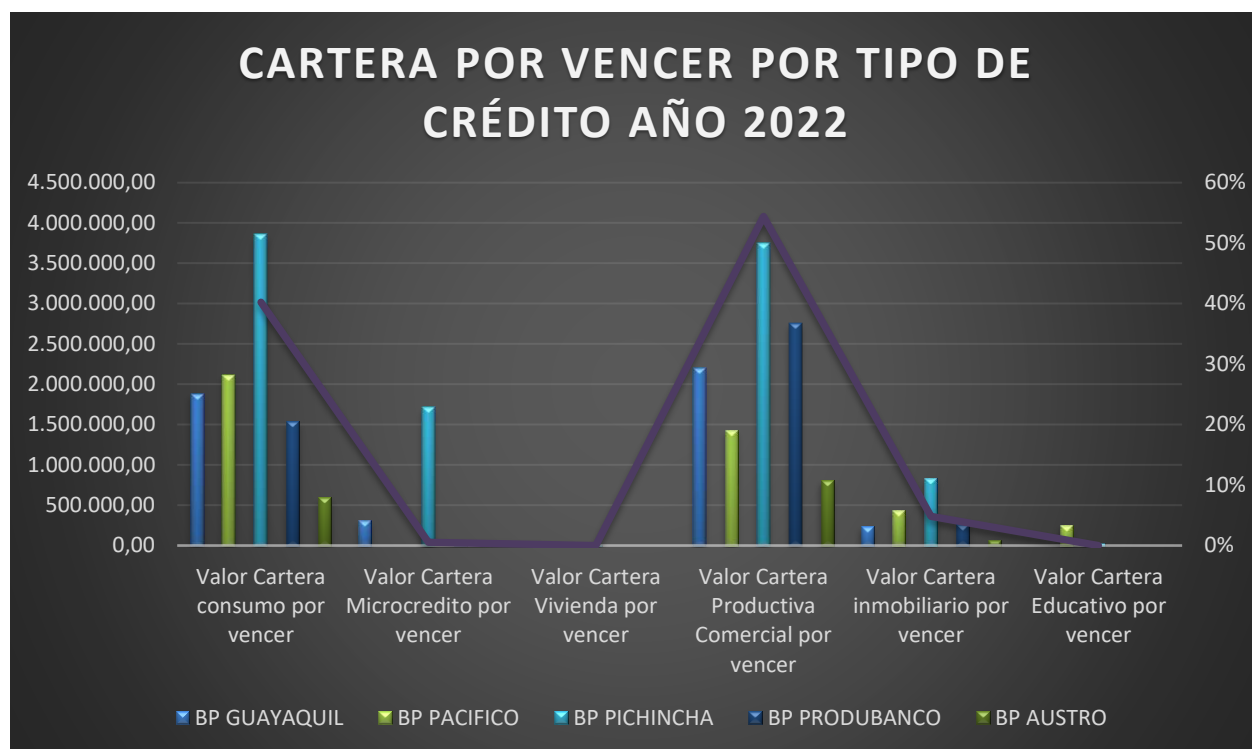
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	1.879.277,09	41%	2.115.689,01	50%	3.855.731,59	38%	1.542.466,10	34%	596.089,73	40%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	310.607,78	7%	3.031,09	0%	1.713.268,04	17%	27.727,83	1%	8.104,82	1%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	14.456,35	0%	11.392,95	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva										
Comercial por vencer	2.196.299,12	47%	1.426.118,15	34%	3.752.050,04	37%	2.761.715,43	60%	806.080,63	54%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	240.004,36	5%	429.763,36	10%	837.864,30	8%	266.299,82	6%	71.326,66	5%
Valor Cartera Educativo por vencer	1.740,18	0%	256.724,72	6%	24.579,84	0%	1.299,33	0%	0,00	0%
TOTAL	4.627.928,52	100%	4.245.782,68	100%	10.194.886,76	100%	4.599.508,52	100%	1.481.601,84	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 56

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022.

Tabla 59

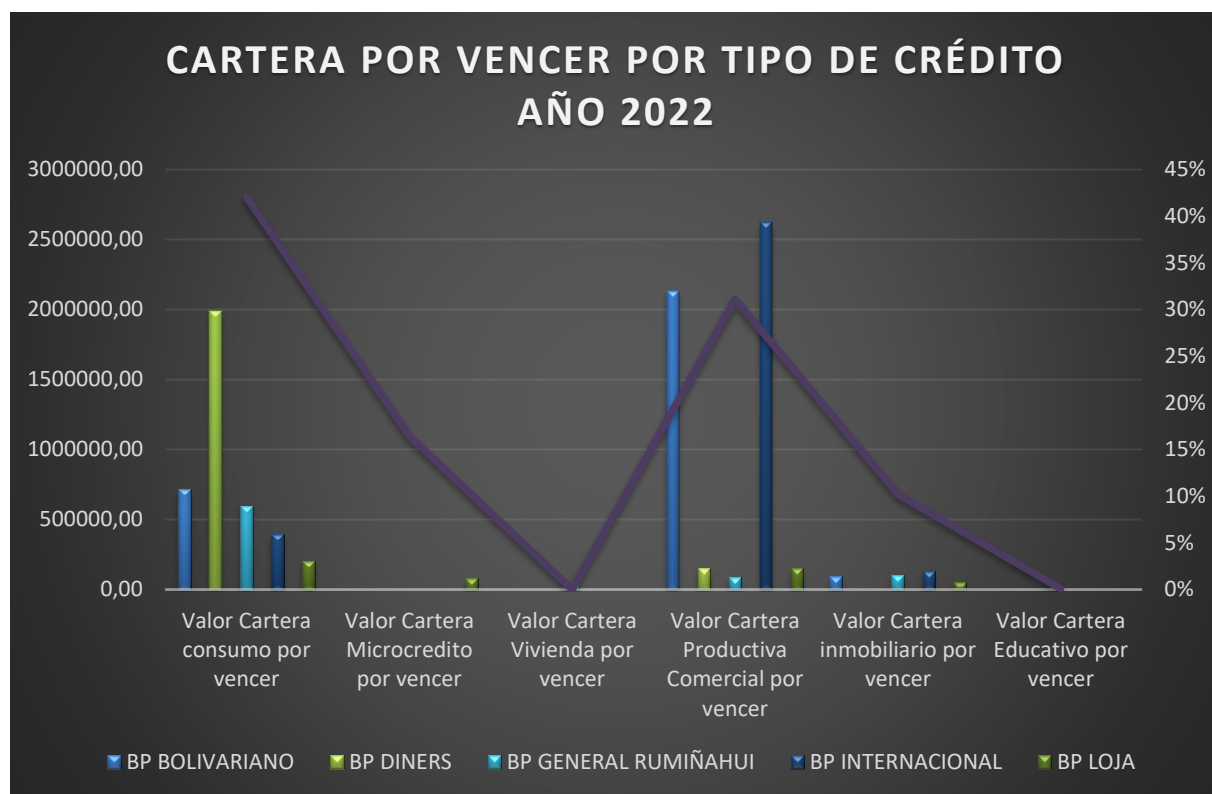
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	715037,02	24%	1984532,00	93%	595899,95	74%	390507,32	12%	204525,60	42%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	1392,29	0%	80226,36	17%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	21036,01	3%	349,87	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	2128808,03	72%	152445,53	7%	86587,59	11%	2622056,32	83%	151393,68	31%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	92712,34	3%	438,94	0%	104445,23	13%	132297,06	4%	49684,59	10%
Valor Cartera Educativo por vencer	2253,18	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	371,04	0%
TOTAL	2938810,57	100%	2137416,47	100%	807968,78	100%	3146602,85	100%	486201,26	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 57

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

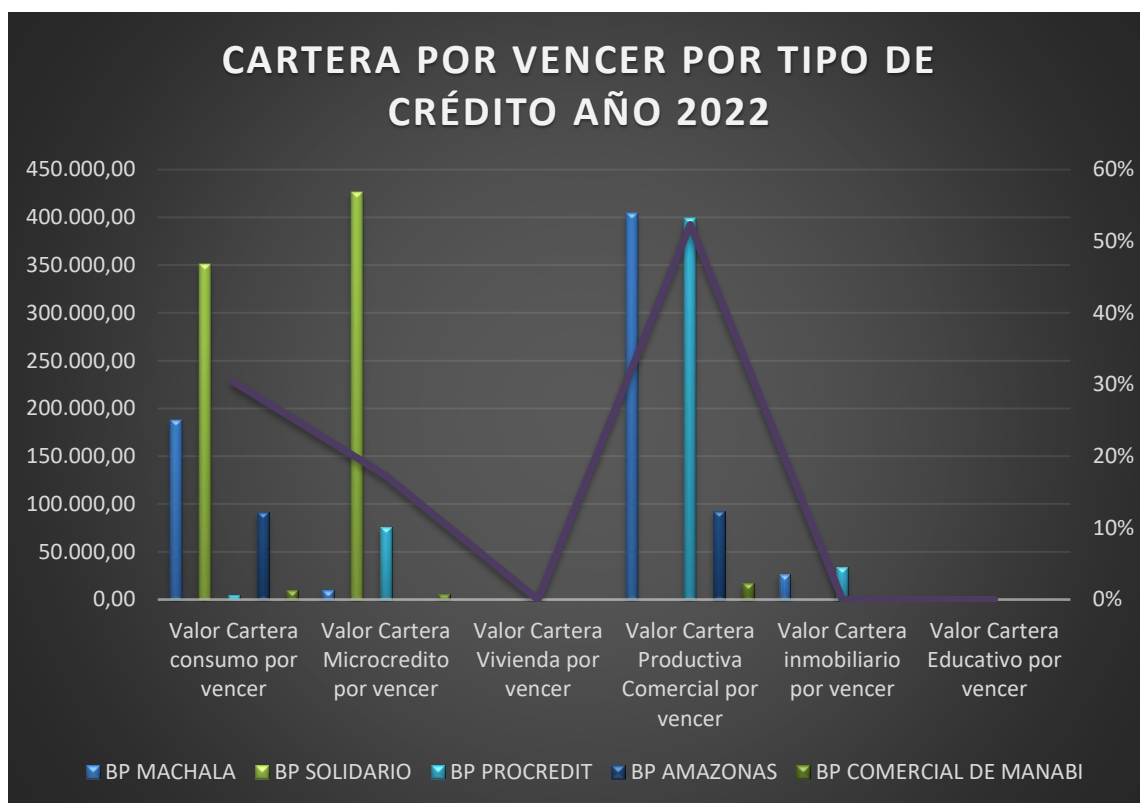
Tabla 60*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE*

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	188.076,78	30%	350.478,58	45%	4.651,23	1%	91.227,47	49%	10.235,39	30%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	9.815,49	2%	426.201,17	55%	75.753,76	15%	26,96	0%	5.830,67	17%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	404.305,69	64%	2,21	0%	399.486,42	78%	92.029,58	49%	17.634,54	52%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	26.440,79	4%	4,61	0%	33.657,61	7%	2.791,32	2%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	2.411,99	0%	0,00	0%	241,48	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	631.050,73	100%	776.686,58	100%	513.790,51	100%	186.075,32	100%	33.700,60	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 58

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 61*Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE*

CARTERA	BP									
	BP LITORAL		COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	19431,61	64%	605,08	1%	16516,44	68%	4781,50	9%	4478,33	25%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	1479,77	5%	6186,55	7%	5899,86	24%	46514,20	91%	33,74	0%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	9408,81	31%	76781,14	92%	1734,07	7%	0,00	0%	12656,52	69%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	72,82	0%	114,76	0%	0,00	0%	0,00	0%	1100,64	6%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25787,99	100%	99205,44	100%	1951,17	100%	63714,48	100%	20892,33	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 59

Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Tabla 62

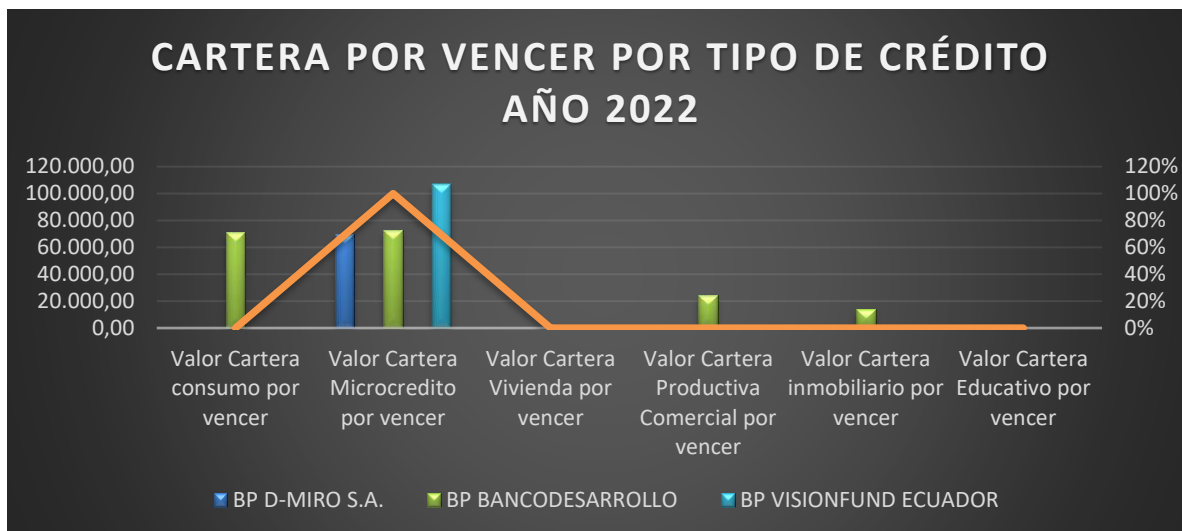
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE

CARTERA Tipo de Crédito	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARRO LLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo por vencer	0,00	0%	70.848,46	39%	17,17	0%
Valor Cartera Microcrédito por vencer	69.438,63	100%	72.627,30	40%	106.639,30	100%
Valor Cartera Vivienda por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial por vencer	0,00	0%	24.106,91	13%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario por vencer	0,00	0%	14.204,13	8%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo por vencer	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	69.438,63	100%	181.786,80	100%	106.656,48	100%

Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 60

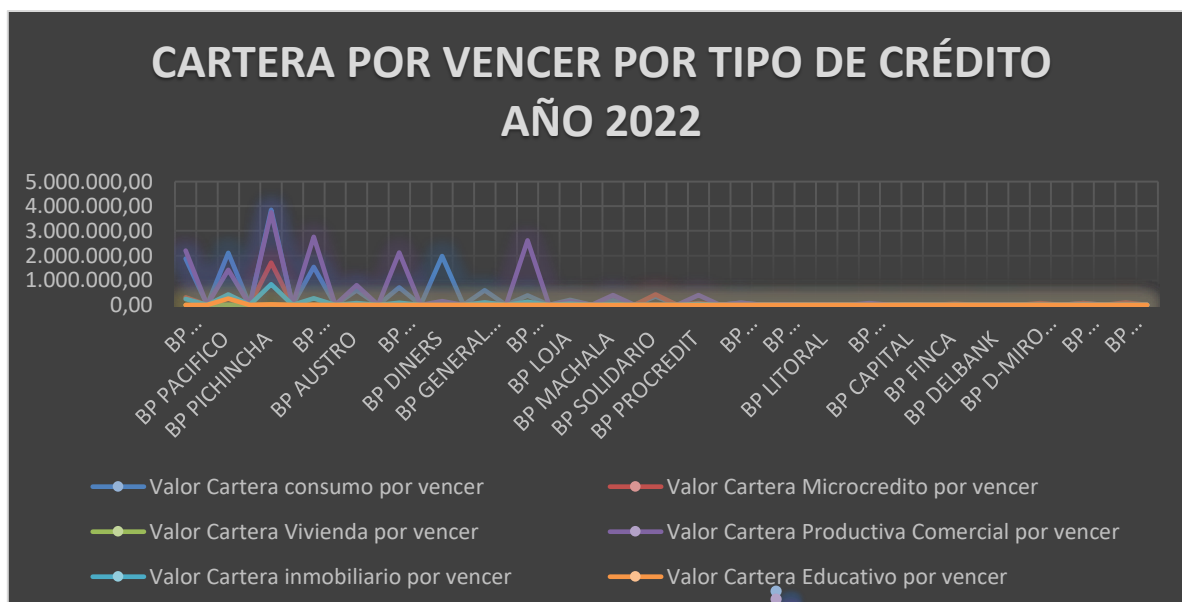
Cartera de créditos otorgados por vencer año 2022 – BPE



Nota. Esta tabla muestra los tipos de créditos otorgados durante el año 2022 por los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 61

Cartera de créditos otorgados consolidada por vencer año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra los tipos de créditos otorgados consolidada durante el año 2022.

Interpretación y Análisis

Para el 2022 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos por vencer de tipo comercial, el Banco Pichincha otorgó un monto de \$ 3.752.050,04 dólares, el Banco Produbanco otorgó un monto de \$ 2.761.715,43 dólares, el Banco Internacional otorgó un monto de \$ 2.622.056,32 dólares, el Banco de Guayaquil otorgó un monto de \$ 2.196.299,12 dólares y el Banco Bolivariano otorgó un monto de \$2.128.808,03 dólares.

Al igual que el periodo 2021, para el periodo 2022 los bancos otorgaron montos superiores a créditos de tipo comercial los cuales son direccionados principalmente a personas naturales o empresas que realizan actividades económicas, en este caso el riesgo de crédito es inferior a un crédito de consumo como los que obtuvieron en el periodo 2019 y 2020.

Análisis de la Cartera Vencida Total

Cartera Vencida Total año 2018

Tabla 63

Cartera Vencida Total año 2018 – BPE

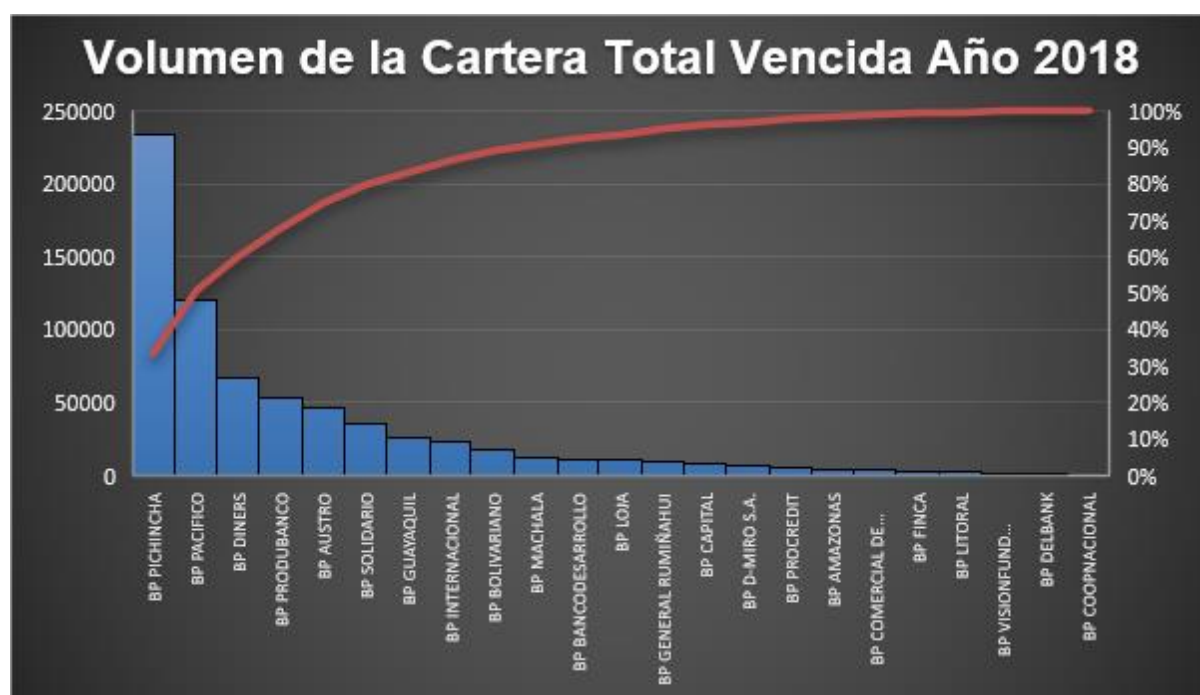
BANCOS	CARTERA TOTAL	%
BP GUAYAQUIL	25542,66	3,66%
BP PACÍFICO	119833,44	17,17%
BP PICHINCHA	233354,48	33,43%
BP PRODUBANCO	53742,21	7,70%
BP AUSTRO	46291,55	6,63%
BP BOLIVARIANO	16976,67	2,43%
BP DINERS	67354,05	9,65%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	8876,73	1,27%
BP INTERNACIONAL	23658,15	3,39%
BP LOJA	10132,28	1,45%
BP MACHALA	11463,00	1,64%
BP SOLIDARIO	34744,29	4,98%
BP PROCREDIT	5423,37	0,78%
BP AMAZONAS	4384,04	0,63%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	3589,41	0,51%
BP LITORAL	2119,88	0,30%
BP COOPNACIONAL	163,01	0,02%
BP CAPITAL	8178,10	1,17%
BP FINCA	2451,91	0,35%

BANCOS	CARTERA TOTAL	%
BP DELBANK	1284,13	0,18%
BP D-MIRO S.A.	6495,13	0,93%
BP BANCODESARROLLO	10299,67	1,48%
BP VISIONFUND ECUADOR	1686,79	0,24%
Total	698044,96	100,00%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Total Vencida del año 2018 de los Bancos.

Figura 62

Volumen de la Cartera Vencida Total año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Total Vencida del año 2018 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Durante el periodo 2018 los bancos que tuvieron un monto superior en cartera vencida total fueron el Banco Pichincha con un valor de \$ 233354,48 dólares, el Banco del Pacífico con un valor de \$119833,43 dólares, el Banco Diners con un valor de \$67354,05 dólares, el Banco Produbanco con un valor de \$ 53742,21 dólares y el Banco de Guayaquil con un valor de \$ 25542,66 dólares.

Con base en los resultados se evidencia que el Banco Pichincha es el que obtuvo un monto superior en cartera vencida total, esto se debe tiene un mayor volumen de créditos otorgados, por lo que es el que mayor énfasis debe dar al seguimiento y monitoreo de su cartera de crédito.

Cartera Vencida Total año 2019

Tabla 64

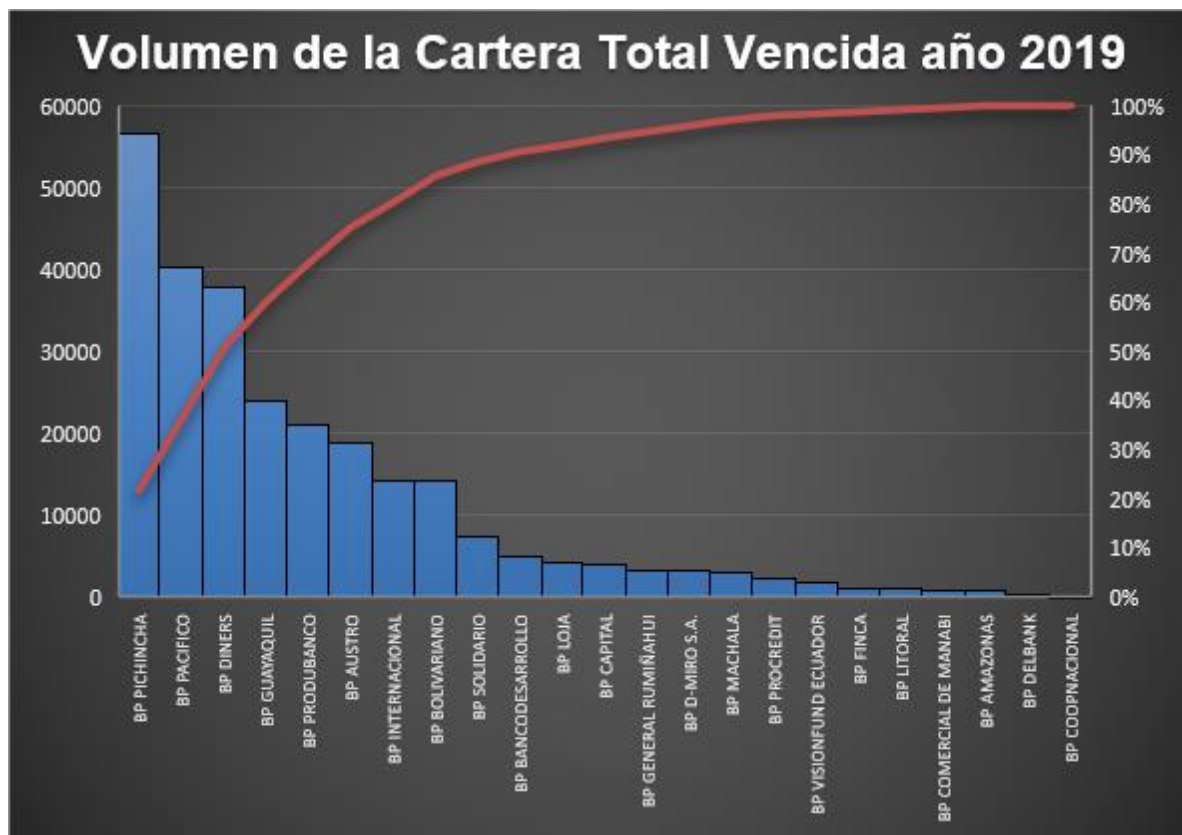
Cartera Vencida Total año 2019 – BPE

BANCOS	CARTERA TOTAL VENCIDA	%
BP GUAYAQUIL	23978,00	9,08%
BP PACÍFICO	40266,85	15,25%
BP PICHINCHA	56553,40	21,42%
BP PRODUBANCO	21018,69	7,96%
BP AUSTRO	18699,01	7,08%
BP BOLIVARIANO	14167,19	5,37%
BP DINERS	37710,39	14,29%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	3245,76	1,23%
BP INTERNACIONAL	14234,33	5,39%
BP LOJA	4141,45	1,57%
BP MACHALA	2851,90	1,08%
BP SOLIDARIO	7444,66	2,82%
BP PROCREDIT	2112,86	0,80%
BP AMAZONAS	768,38	0,29%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	871,33	0,33%
BP LITORAL	1047,64	0,40%
BP COOPNACIONAL	104,29	0,04%
BP CAPITAL	3933,90	1,49%
BP FINCA	1072,74	0,41%
BP DELBANK	218,33	0,08%
BP D-MIRO S.A.	3129,28	1,19%
BP BANCODESARROLLO	4805,38	1,82%
BP VISIONFUND ECUADOR	1609,00	0,61%
Total	263984,78	100,00%

Nota. La tabla muestra la Cartera Total Vencida año 2018 de Bancos

Figura 63

Volumen de la Cartera Vencida Total año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Total Vencida del año 2019 de los Bancos

Interpretación y Análisis

Para el 2019 los bancos que tuvieron un monto superior en cartera vencida total fueron el Banco Pichincha con un valor de \$56.553,40 dólares, el Banco del Pacífico con un valor de \$40.266,84 dólares, el Banco Dinners con un valor de \$37.710,39 dólares, el Banco de Guayaquil con un valor de \$23.978,00 dólares y el Banco Produbanco con un valor de \$21.018,68 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos, al igual que el periodo 2018, se puede evidenciar que el Banco Pichincha es el que obtuvo un monto superior en cartera vencida total, esto se debe a que tiene un mayor volumen de créditos otorgados, por lo que es el que mayor énfasis debe dar al seguimiento y monitoreo de su cartera de crédito.

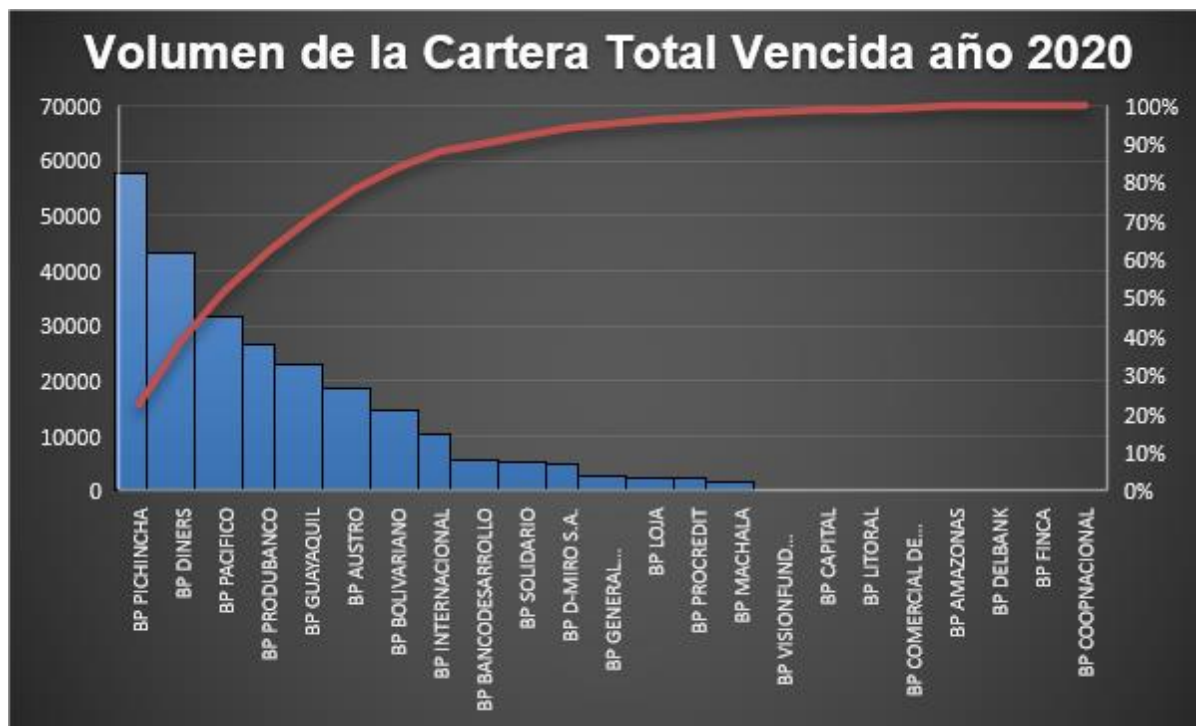
Cartera Vencida Total año 2020**Tabla 65***Cartera Vencida Total año 2020 – BPE*

BANCOS	CARTERA TOTAL VENCIDA	%
BP GUAYAQUIL	22930,84	8,96%
BP PACÍFICO	31688,39	12,38%
BP PICHINCHA	57813,94	22,58%
BP PRODUBANCO	26635,43	10,40%
BP AUSTRO	18591,04	7,26%
BP BOLIVARIANO	14737,98	5,76%
BP DINERS	43254,08	16,89%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	2720,15	1,06%
BP INTERNACIONAL	10145,24	3,96%
BP LOJA	2368,43	0,93%
BP MACHALA	1532,87	0,60%
BP SOLIDARIO	5103,47	1,99%
BP PROCREDIT	2282,79	0,89%
BP AMAZONAS	766,61	0,30%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	992,47	0,39%
BP LITORAL	1015,10	0,40%
BP COOPNACIONAL	31,03	0,01%
BP CAPITAL	1312,67	0,51%
BP FINCA	203,95	0,08%
BP DELBANK	260,19	0,10%
BP D-MIRO S.A.	4737,81	1,85%
BP BANCODESARROLLO	5592,50	2,18%
BP VISIONFUND ECUADOR	1326,44	0,52%
Total	256043,43	100,00%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Total Vencida del año 2020 de los Bancos

Figura 64

Volumen de la Cartera Vencida Total año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Total Vencida del año 2020 de los Bancos

Interpretación y Análisis

Para el 2020 los bancos que tuvieron un monto superior en cartera vencida total fueron el Banco Pichincha con un valor de \$57813,93 dólares, el Banco del Dinners con un valor de \$43.254,07 dólares, el Banco PACÍFICO con un valor de \$31688,39 dólares, el Banco Produbanco con un valor de \$26635,43 dólares y el Banco de Guayaquil con un valor de \$22930,83 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos, al igual que el periodo 2019, se puede evidenciar que el Banco Pichincha es el que obtuvo un monto superior en cartera vencida total, esto se debe tiene un mayor volumen de créditos otorgados, por lo que es el que mayor énfasis debe dar al seguimiento y monitoreo de su cartera de crédito.

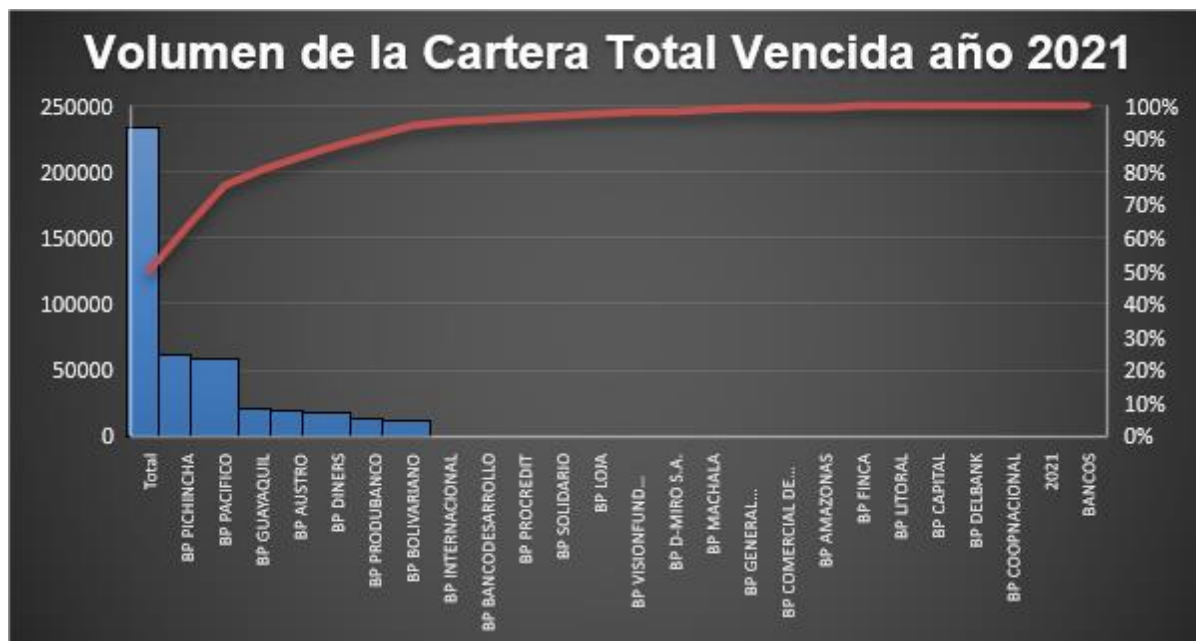
Cartera Vencida Total año 2021**Tabla 66***Cartera Vencida Total año 2021 – BPE*

BANCOS	CARTERA TOTAL VENCIDA	%
BP GUAYAQUIL	21.285,89	9,15%
BP PACÍFICO	58.917,08	25,32%
BP PICHINCHA	62.008,37	26,65%
BP PRODUBANCO	13.041,71	5,60%
BP AUSTRO	18.611,02	8,00%
BP BOLIVARIANO	12.428,36	5,34%
BP DINERS	17.044,37	7,32%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	1.452,06	0,62%
BP INTERNACIONAL	5.856,00	2,52%
BP LOJA	2.524,71	1,08%
BP MACHALA	1.771,71	0,76%
BP SOLIDARIO	2.923,80	1,26%
BP PROCREDIT	2.942,67	1,26%
BP AMAZONAS	933,14	0,40%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	1.180,18	0,51%
BP LITORAL	615,53	0,26%
BP COOPNACIONAL	16,78	0,01%
BP CAPITAL	497,88	0,21%
BP FINCA	700,77	0,30%
BP DELBANK	89,72	0,04%
BP D-MIRO S.A.	1.948,70	0,84%
BP BANCODESARROLLO	3.406,31	1,46%
BP VISIONFUND ECUADOR	2.521,31	1,08%
Total	232.718,08	100,00%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Total Vencida del año 2021 de los Bancos

Figura 65

Volumen de la Cartera Vencida Total año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Total Vencida del año 2021 de los Bancos

Interpretación y Análisis

Para el 2021 los bancos que tuvieron un monto superior en cartera vencida total fueron el Banco Pichincha con un valor de \$62.008,36 dólares, el Banco del PACÍFICO con un valor de \$58.917,08 dólares, el Banco de Guayaquil con un valor de \$21.285,89 dólares, el Banco del Austro con un valor de \$18.611,02 dólares y el Banco Diners con un valor de \$17.044,37 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos, al igual que el periodo 2020, se puede evidenciar que el Banco Pichincha es el que obtuvo un monto superior en cartera vencida total, esto se debe a que tiene un mayor volumen de créditos otorgados, por lo que es el que mayor énfasis debe dar al seguimiento y monitoreo de su cartera de crédito.

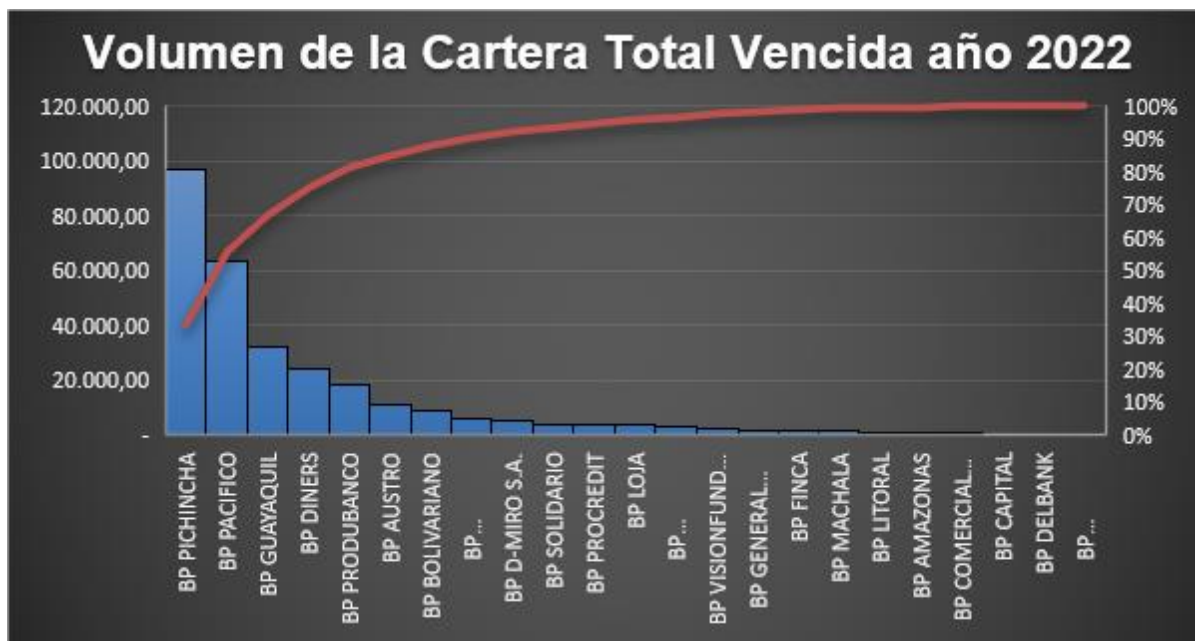
Cartera Vencida Total año 2022**Tabla 67***Cartera Vencida Total año 2022 – BPE*

BANCOS	CARTERA TOTAL VENCIDA	%
BP GUAYAQUIL	32.103,45	11,14%
BP PACÍFICO	63.378,81	22,00%
BP PICHINCHA	96.670,23	33,55%
BP PRODUBANCO	18.021,25	6,25%
BP AUSTRO	11.199,33	3,89%
BP BOLIVARIANO	8.841,02	3,07%
BP DINERS	23.909,04	8,30%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	1.767,50	0,61%
BP INTERNACIONAL	5.828,36	2,02%
BP LOJA	3.438,67	1,19%
BP MACHALA	1.249,62	0,43%
BP SOLIDARIO	3.694,21	1,28%
BP PROCREDIT	3.673,27	1,27%
BP AMAZONAS	680,20	0,24%
BP COMERCIAL DE MANABÍ	653,28	0,23%
BP LITORAL	693,49	0,24%
BP COOPNACIONAL	10,06	0,00%
BP CAPITAL	218,88	0,08%
BP FINCA	1.757,91	0,61%
BP DELBANK	118,89	0,04%
BP D-MIRO S.A.	5.021,02	1,74%
BP BANCOCESARROLLO	2.722,08	0,94%
BP VISIONFUND ECUADOR	2.489,21	0,86%
Total	288.139,77	100,00%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Total Vencida del año 2022 de los Bancos

Figura 66

Volumen de la Cartera Vencida Total año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Total Vencida del año 2022 de los Bancos

Interpretación y Análisis

Para el 2022 los bancos que tuvieron un monto superior en cartera vencida total fueron el Banco Pichincha con un valor de \$96.670,22 dólares, el Banco del PACÍFICO con un valor de \$63.378,80 dólares, el Banco de Guayaquil con un valor de \$32.103,45 dólares, el Banco Diners con un valor de \$23.909,04 dólares y el Banco Produbanco con un valor de \$18.021,24 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos, al igual que los periodos anteriores, se puede evidenciar que el Banco Pichincha es el que obtuvo un monto superior en cartera vencida total, esto se debe a que tiene un mayor volumen de créditos otorgados, por lo que es el que mayor énfasis debe dar al rastreo y monitoreo de su cartera de crédito.

Análisis de la cartera vencida total por tipo crédito

Cartera Vencida por Crédito año 2018

Tabla 68

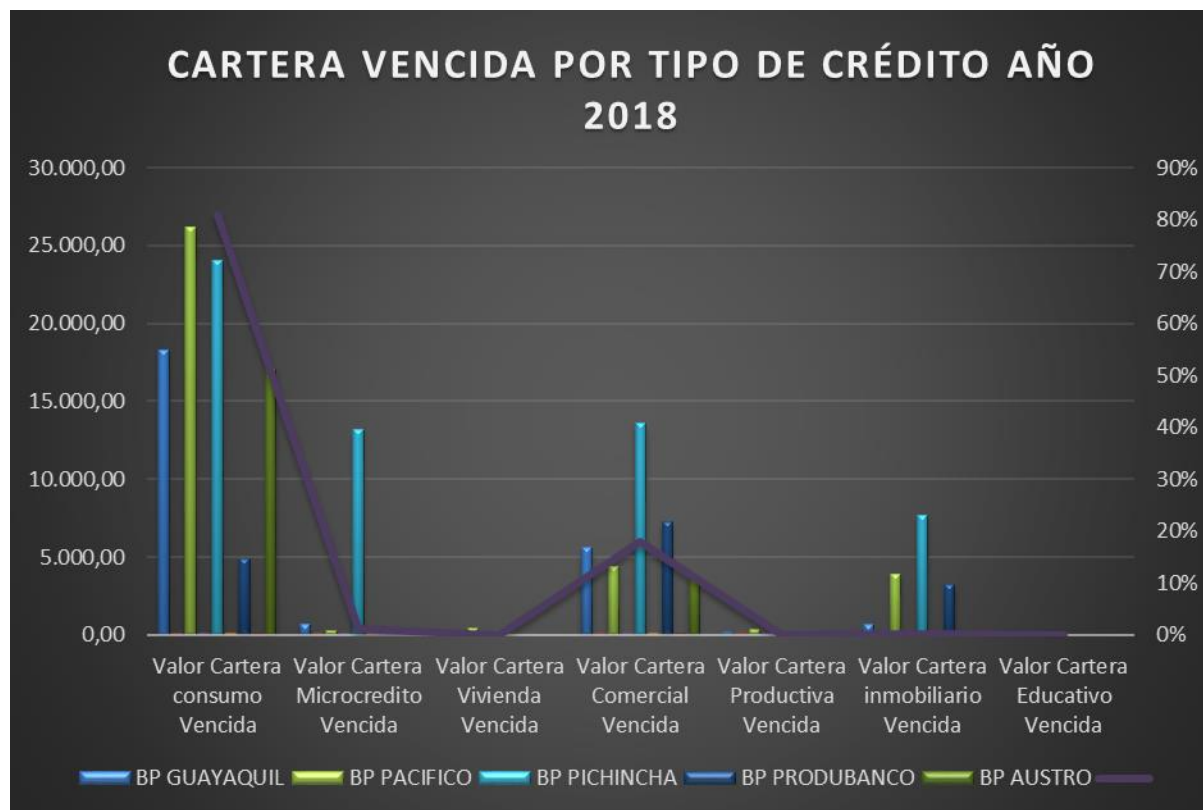
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	18.266,31	72%	26.149,28	74%	24.022,69	41%	4.868,16	31%	17.051,48	81%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	730,88	3%	256,76	1%	13.165,58	22%	127,60	1%	240,82	1%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	415,20	1%	218,51	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	5.594,64	22%	4.405,55	12%	13.565,38	23%	7.236,93	46%	3.774,09	18%
Valor Cartera Productiva Vencida	176,29	1%	334,92	1%	0,00	0%	138,72	1%	4,26	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	692,10	3%	3.928,25	11%	7.691,44	13%	3.261,98	21%	40,59	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	82,44	0%	59,78	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25.542,66	100%	35.549,74	100%	58.663,59	100%	15.633,39	100%	21.111,24	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 67

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE

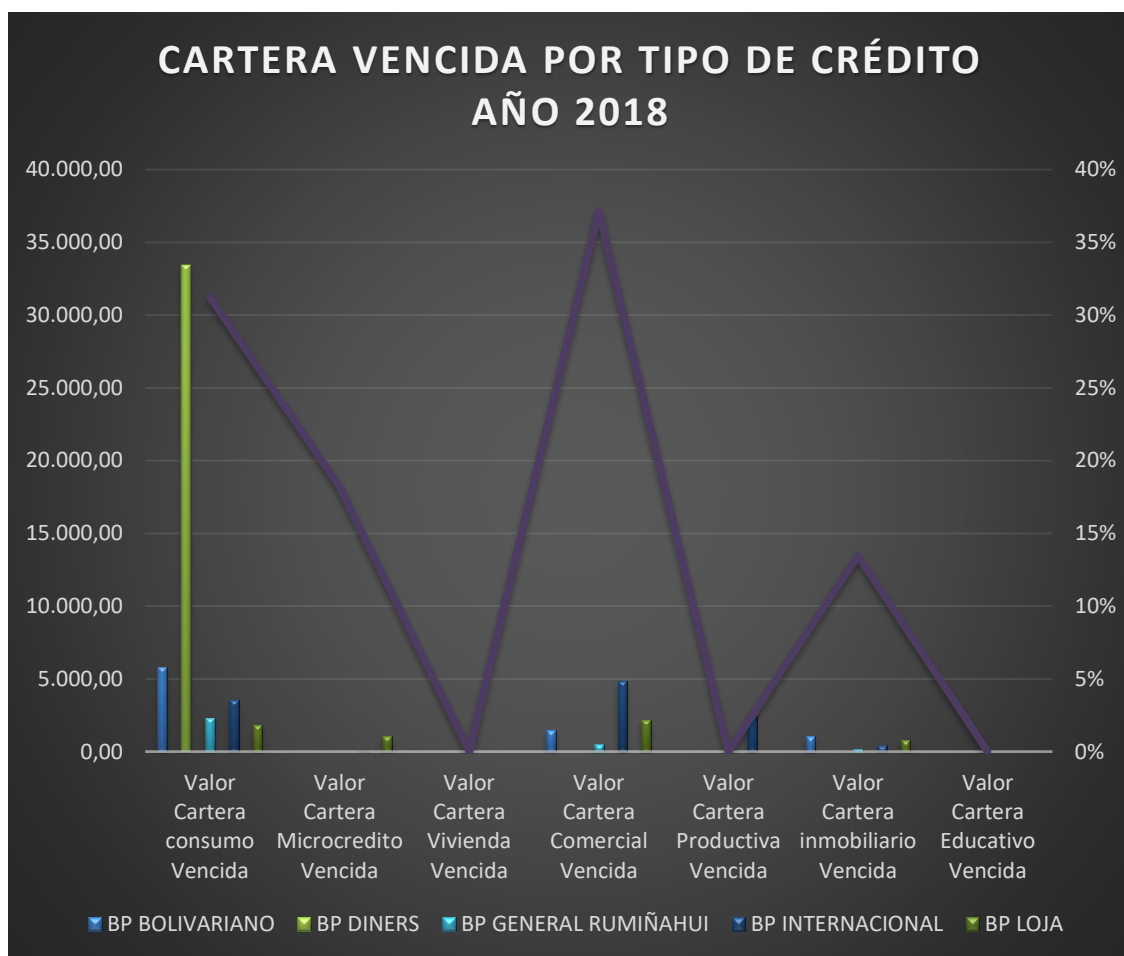


Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por tipo de Crédito año 2018 de los Bancos

Tabla 69*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE*

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL		BP		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	5.781,10	70%	33.453,24	100%	2.286,54	77%	3.517,76	31%	1.842,02	31%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,39	0%	86,89	1%	1.072,60	18%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	1.435,72	17%	19,49	0%	488,17	17%	4.828,54	43%	2.190,65	37%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	2.410,39	21%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	1.047,90	13%	0,00	0%	179,71	6%	400,37	4%	793,82	13%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,71	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	8.265,43	100%	33.472,72	100%	2.954,81	100%	11.243,95	100%	5.899,10	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos

Figura 68*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos

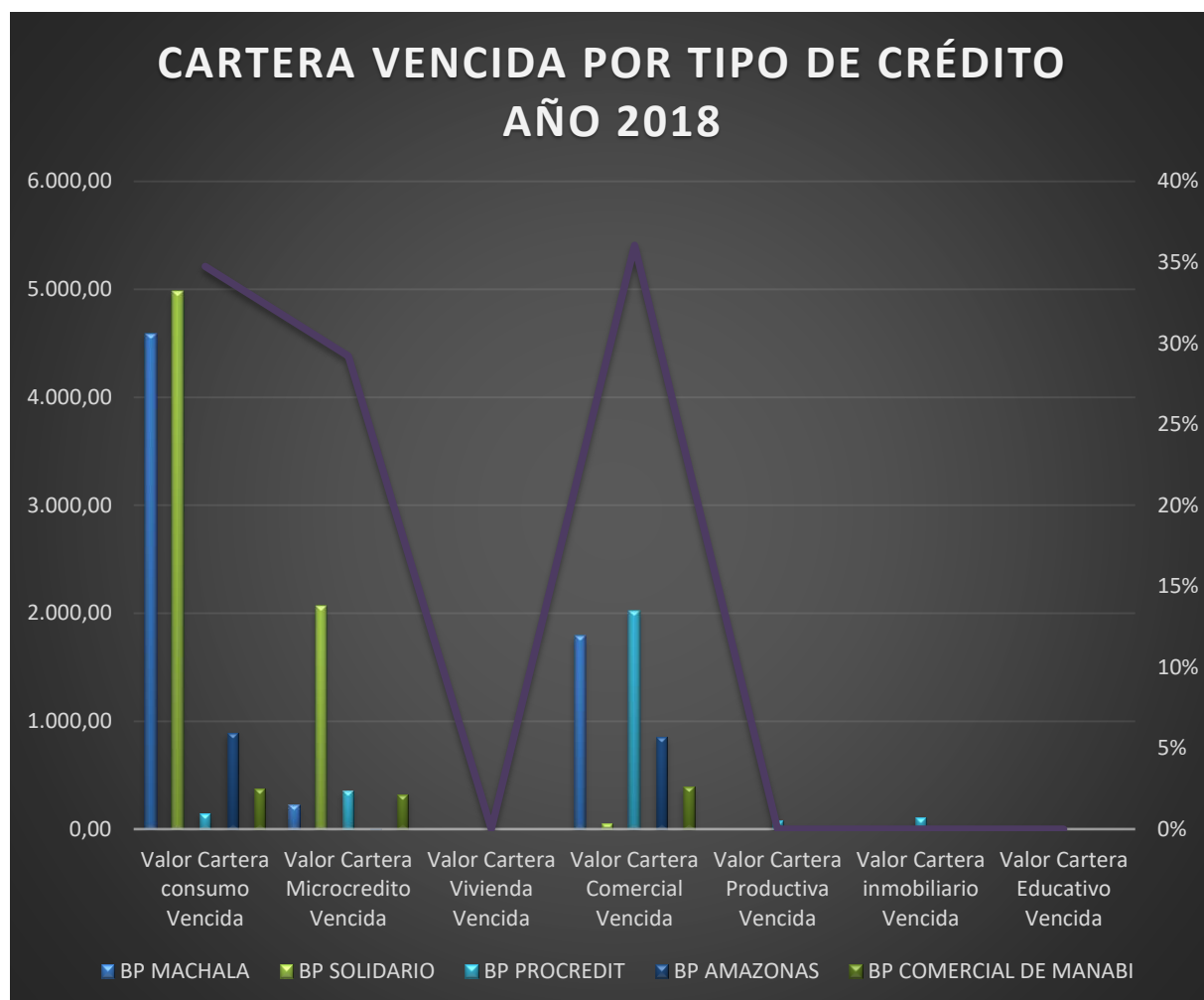
Tabla 70*Cartera Vencida por Tipo Crédito año 2018 – BPE*

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	4.590,02	69%	4.980,73	70%	145,08	5%	891,90	51%	376,92	35%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	224,76	3%	2.068,20	29%	352,62	13%	7,45	0%	316,82	29%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	1.788,62	27%	49,49	1%	2.024,82	75%	855,83	49%	391,10	36%
Valor Cartera Productiva Vencida	1,95	0%	0,00	0%	76,09	3%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	2,80	0%	17,56	0%	108,75	4%	0,01	0%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	6.608,14	100%	7.115,98	100%	2.707,37	100%	1.755,19	100%	1.084,84	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos

Figura 69

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos.

Tabla 71*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE*

CARTERA	BP									
	BP LITORAL		COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	721,04	15%	1,41	2%	2.577,83	55%	4,26	1%	73,61	33%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	607,78	12%	72,92	98%	1.329,22	29%	634,44	99%	24,28	11%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	2.938,15	60%	0,00	0%	735,06	16%	0,00	0%	94,55	43%
Valor Cartera Productiva Vencida	296,27	6%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	319,16	7%	0,00	0%	5,31	0%	0,00	0%	28,28	13%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	25787,99	100%	99205,44	100%	1951,17	100%	63714,48	100%	20892,33	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos

Figura 70

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos

Tabla 72

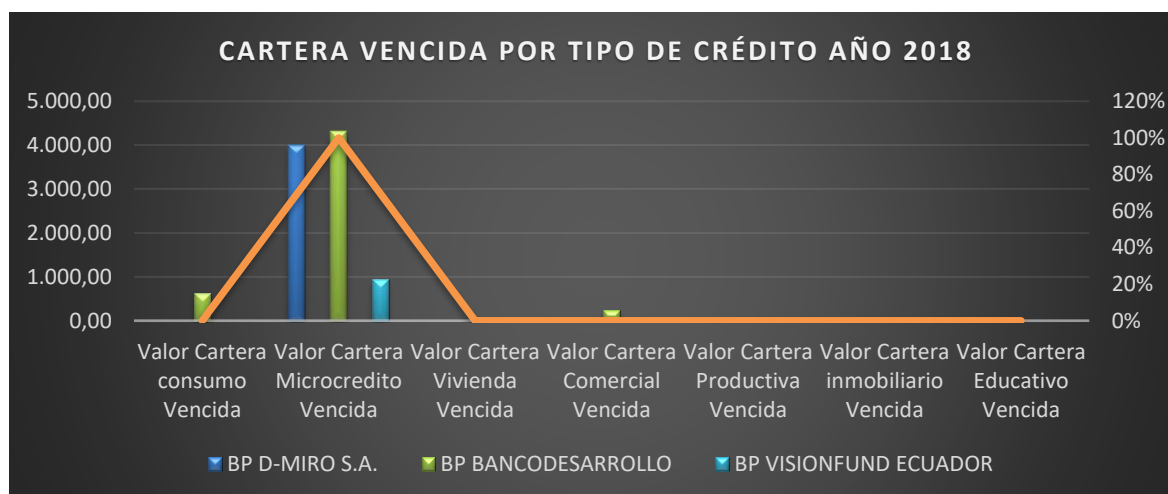
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE

CARTERA	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	0,00	0%	625,57	12%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	3.991,69	100%	4.314,23	82%	948,76	100%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	0,00	0%	241,67	5%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	56,06	1%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	3991,69	100%	5237,53	100%	948,76	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos.

Figura 71

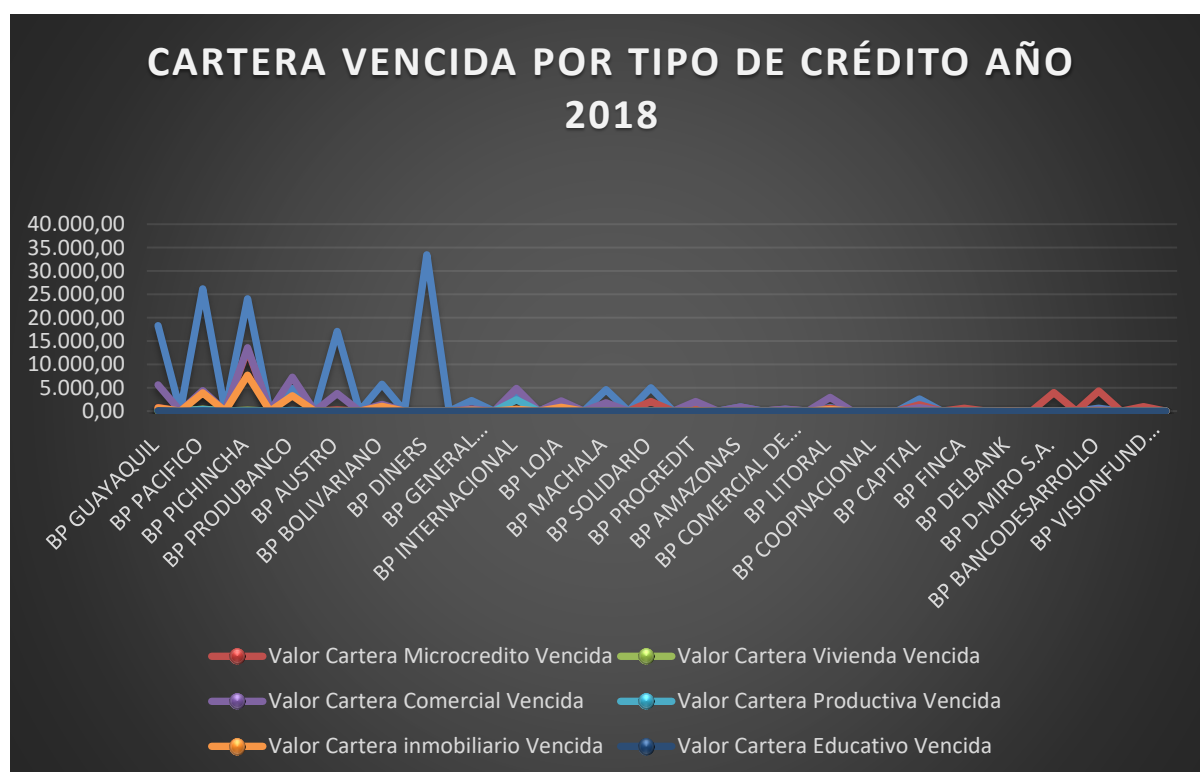
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2018 de los Bancos.

Figura 72

Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2018.

Interpretación y Análisis

Para el 2018 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos vencidos de consumo, el Banco Diners tuvo un monto de \$33.453,24 dólares, el Banco del PACÍFICO tuvo un monto de \$26.149,28 dólares, el Banco Pichincha tuvo un monto de \$24.022,69 dólares, el Banco de Guayaquil tuvo un monto de \$18.266,31 dólares y el Banco del Austro tuvo un monto de \$17.051,48 dólares.

En su gran mayoría los bancos tuvieron cartera vencida en créditos de consumo, este tipo de créditos están direccionados principalmente a personas naturales que desean adquirir un bien o servicio, por lo cual es necesario gestionar de manera adecuada los créditos, además, se debe dar rastreo y monitoreo de los mismos para evitar el incumplimiento del pago.

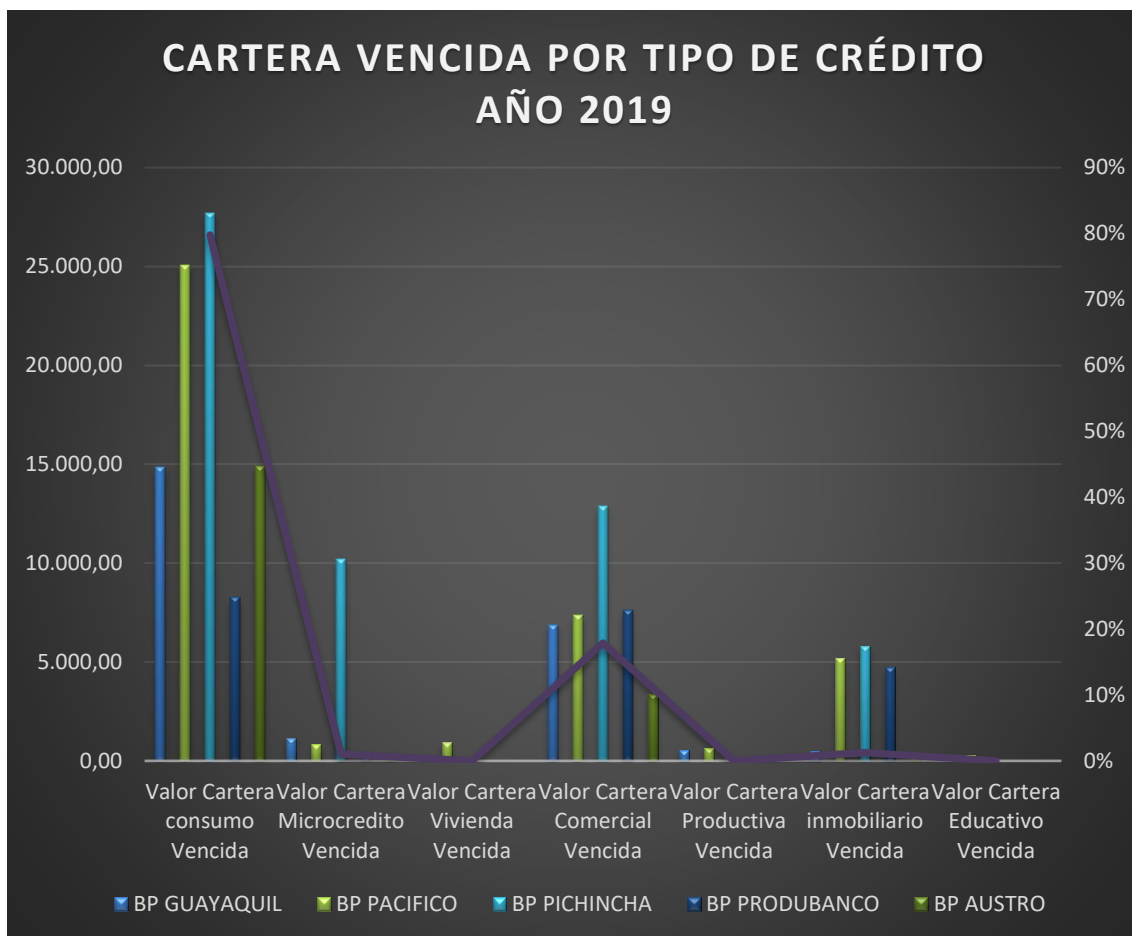
Cartera Vencida por Crédito año 2019**Tabla 73***Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE*

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	14.833,58	62%	25.052,36	62%	27.677,41	49%	8.253,87	39%	14.919,20	80%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	1.156,32	5%	837,23	2%	10.205,06	18%	257,45	1%	193,31	1%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	916,07	2%	5,45	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	6.871,31	29%	7.336,76	18%	12.855,61	23%	7.635,88	36%	3.345,74	18%
Valor Cartera Productiva Vencida	560,70	2%	650,12	2%	0,00	0%	141,80	1%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	472,89	2%	5.205,35	13%	5.809,87	10%	4.729,70	23%	240,76	1%
Valor Cartera Educativo Vencida	83,20	0%	268,96	1%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	23.978,00	100%	40.266,85	100%	56.553,40	100%	21.018,69	100%	18.699,01	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Figura 73

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

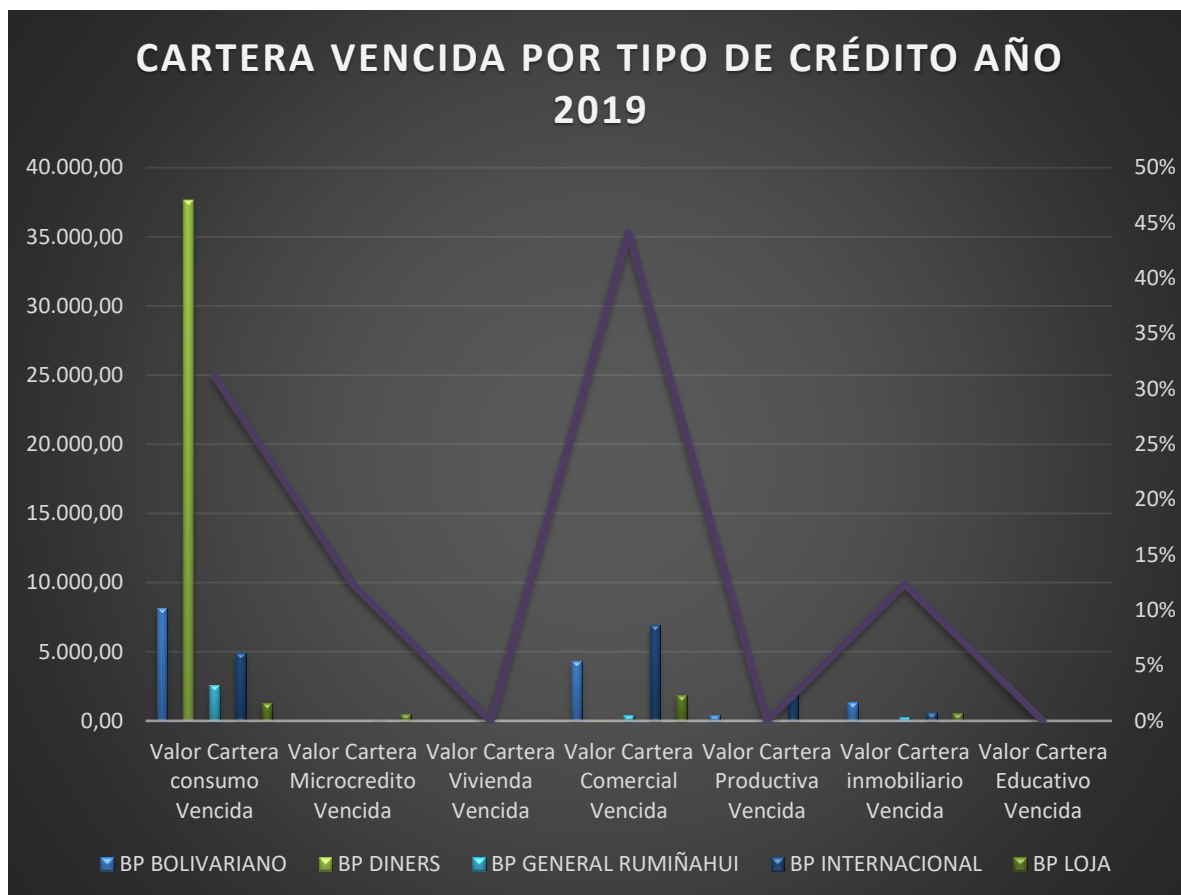
Tabla 74*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE*

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	8.142,22	57%	37.646,26	100%	2.578,39	79%	4.851,53	34%	1.289,52	31%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,02	0%	63,31	0%	511,48	12%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,28	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	4.284,93	30%	64,13	0%	408,40	13%	6.912,36	49%	1.828,28	44%
Valor Cartera Productiva Vencida	397,35	3%	0,00	0%	0,00	0%	1.816,71	13%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	1.342,17	9%	0,00	0%	258,67	8%	590,41	4%	512,17	12%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,52	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	14.167,19	100%	37.710,39	100%	3.245,76	100%	14.234,33	100%	4.141,45	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos

Figura 74

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Tabla 75

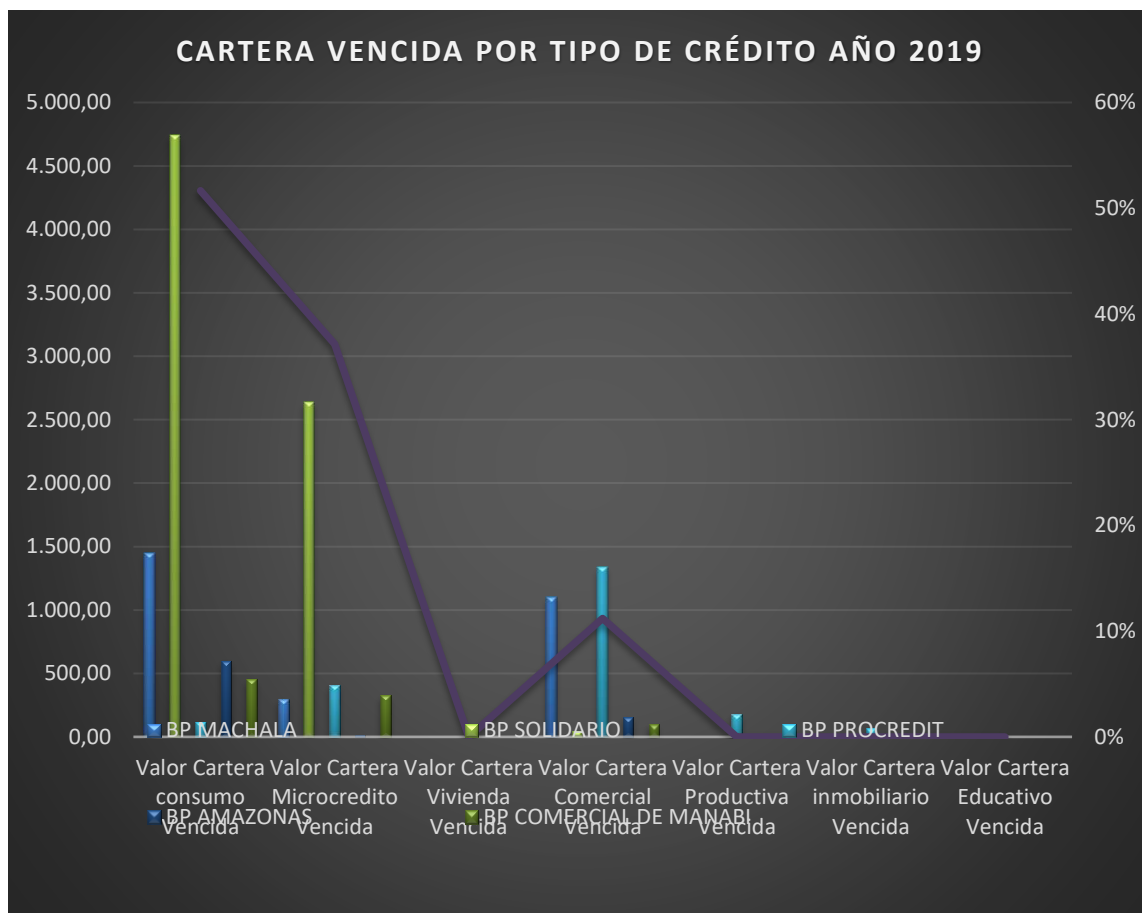
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	1.447,98	51%	4.741,10	64%	118,21	6%	597,78	78%	450,16	52%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	300,03	11%	2.636,57	35%	410,13	19%	12,82	2%	323,62	37%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	1.095,77	38%	47,82	1%	1.335,57	63%	157,78	21%	97,55	11%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	0,00	0%	180,45	9%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	7,35	0%	19,17	0%	68,51	3%	0,01	0%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,78	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	2.851,90	100%	7.444,66	100%	2.112,86	100%	768,38	100%	871,33	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Figura 75

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Tabla 76

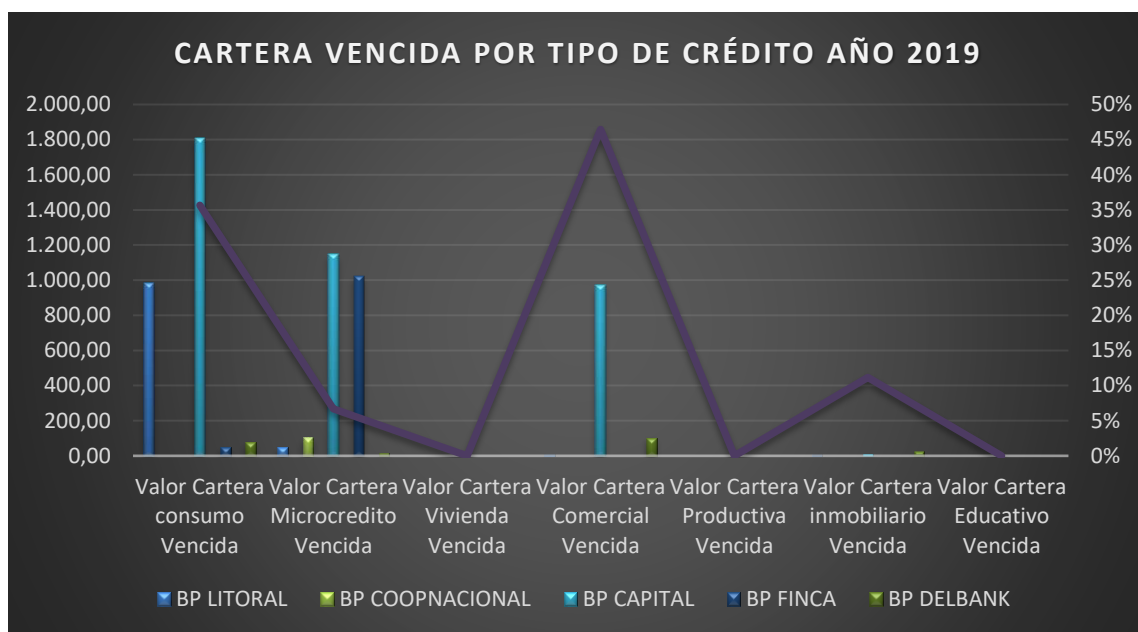
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE

CARTERA Tipo de Crédito	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	985,19	94%	1,82	2%	1.808,91	46%	48,69	5%	77,89	36%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	47,43	5%	102,48	98%	1.145,46	29%	1.024,04	95%	14,66	7%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	8,40	1%	0,00	0%	970,31	25%	0,00	0%	101,42	46%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	6,63	1%	0,00	0%	9,22	0%	0,00	0%	24,36	11%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	1047,64	100%	104,29	100%	3933,90	100%	1072,74	100%	218,33	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Figura 76

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Tabla 77

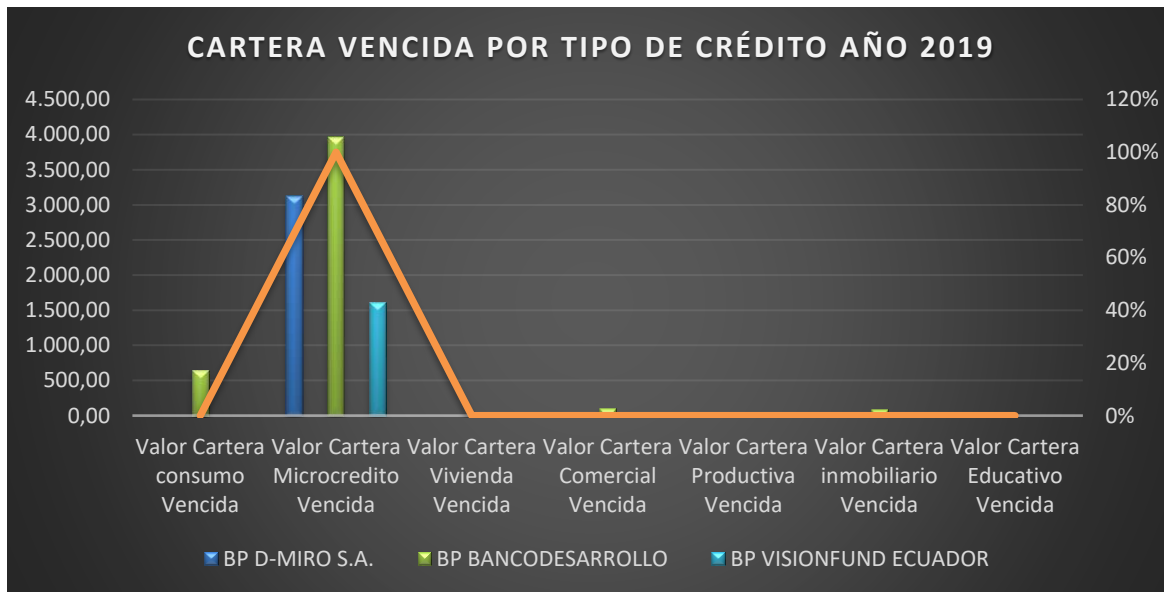
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE

CARTERA Tipo de Crédito	BP D-MIRO S.A.		BP BANCOSARROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	0,00	0%	649,41	14%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	3.129,28	100%	3.968,50	83%	1.609,00	100%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	0,00	0%	104,04	2%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	83,43	2%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	3129,28	100%	4805,38	100%	1609,00	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Figura 77

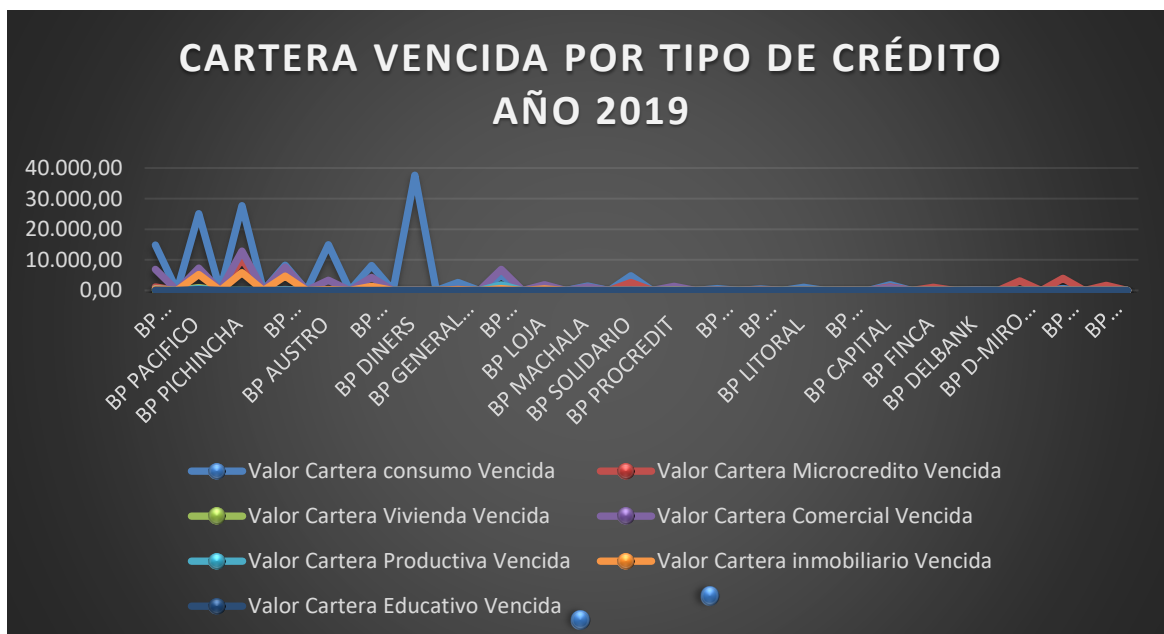
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Figura 78

Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2019 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2019 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2019 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos vencidos de consumo, el Banco Diners tuvo un monto de \$37.646,26 dólares, el Banco Pichincha tuvo un monto de \$27.677,41 dólares, el Banco del Pacífico tuvo un monto de \$ 25.052,36 dólares, el Banco del Austro tuvo un monto de \$ 14.919,20 dólares y el Banco de Guayaquil tuvo un monto de \$14.833,58 dólares.

Al igual que el periodo 2018, en su gran mayoría los bancos tuvieron cartera vencida en créditos de consumo, este tipo de créditos están direccionados principalmente a personas naturales que desean adquirir un bien o servicio, por lo cual es necesario gestionar de manera adecuada los créditos, además, se debe dar seguimiento y monitoreo de los mismos con el fin de evitar el incumplimiento del pago y por ende perder liquidez.

Cartera Vencida por Crédito año 2020**Tabla 78***Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE*

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	13.434,28	59%	11.298,57	36%	41.588,05	72%	12.502,49	47%	15.517,97	83%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	471,73	2%	1.207,35	4%	4.484,31	8%	295,41	1%	192,88	1%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	2.260,55	7%	0,01	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	6.724,80	29%	8.421,76	27%	7.389,36	13%	8.445,72	32%	2.616,55	14%
Valor Cartera Productiva Vencida	1.772,30	8%	1.486,16	5%	0,00	0%	161,23	1%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	454,30	2%	5.738,21	18%	4.351,57	8%	5.230,59	20%	263,65	1%
Valor Cartera Educativo Vencida	73,44	0%	1.275,80	4%	0,65	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	22.930,84	100%	31.688,39	100%	57.813,94	100%	26.635,43	100%	18.591,04	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Figura 79*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Tabla 79

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	9.311,95	63%	43.192,41	100%	2.164,25	80%	6.911,25	68%	489,02	21%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,02	0%	69,25	1%	136,71	6%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,41	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	3.771,80	26%	61,67	0%	312,13	11%	2.568,46	25%	1.450,07	61%
Valor Cartera Productiva Vencida	71,23	0%	0,00	0%	0,00	0%	92,81	1%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	1.566,29	11%	0,00	0%	243,34	9%	503,46	5%	292,64	12%
Valor Cartera Educativo Vencida	16,71	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	14.737,98	100%	43.254,08	100%	2.720,15	100%	10.145,24	100%	2.368,43	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Figura 80

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Tabla 80*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE*

CARTERA	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	472,89	31%	3.653,24	72%	101,65	4%	530,10	69%	556,65	56%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	67,74	4%	1.429,95	28%	437,09	19%	0,00	0%	385,64	39%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	962,34	63%	0,02	0%	1.404,28	62%	235,79	31%	50,17	5%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	0,00	0%	279,10	12%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	22,94	1%	20,26	0%	60,68	3%	0,72	0%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	6,96	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	1.532,87	100%	5.103,47	100%	2.282,79	100%	766,61	100%	992,47	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Figura 81

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Tabla 81*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE*

CARTERA	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	942,46	93%	1,42	5%	826,56	63%	106,93	52%	100,20	39%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	38,29	4%	29,61	95%	420,92	32%	97,02	48%	17,70	7%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	22,58	2%	0,00	0%	65,18	5%	0,00	0%	112,59	43%
Valor Cartera Productiva Vencida	8,13	1%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	3,65	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	29,69	11%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	1.015,10	100%	31,03	100%	1.312,67	100%	203,95	100%	260,19	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Figura 82*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Tabla 82*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 – BPE*

CARTERA Tipo de Crédito	BP D-MIRO S.A.		BP BANCOCODESARROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	0,00	0%	823,7	15%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	4.737,81	100%	4.473,0	80%	1.326,44	100%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,0	0%	0,00	0%
Valor Cartera Comercial Vencida	0,00	0%	153,7	3%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Vencida	0,00	0%	6,3	0%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	135,9	2%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,0	0%	0,00	0%
TOTAL	4.737,81	100%	5.592,5	100%	1.326,44	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Figura 83

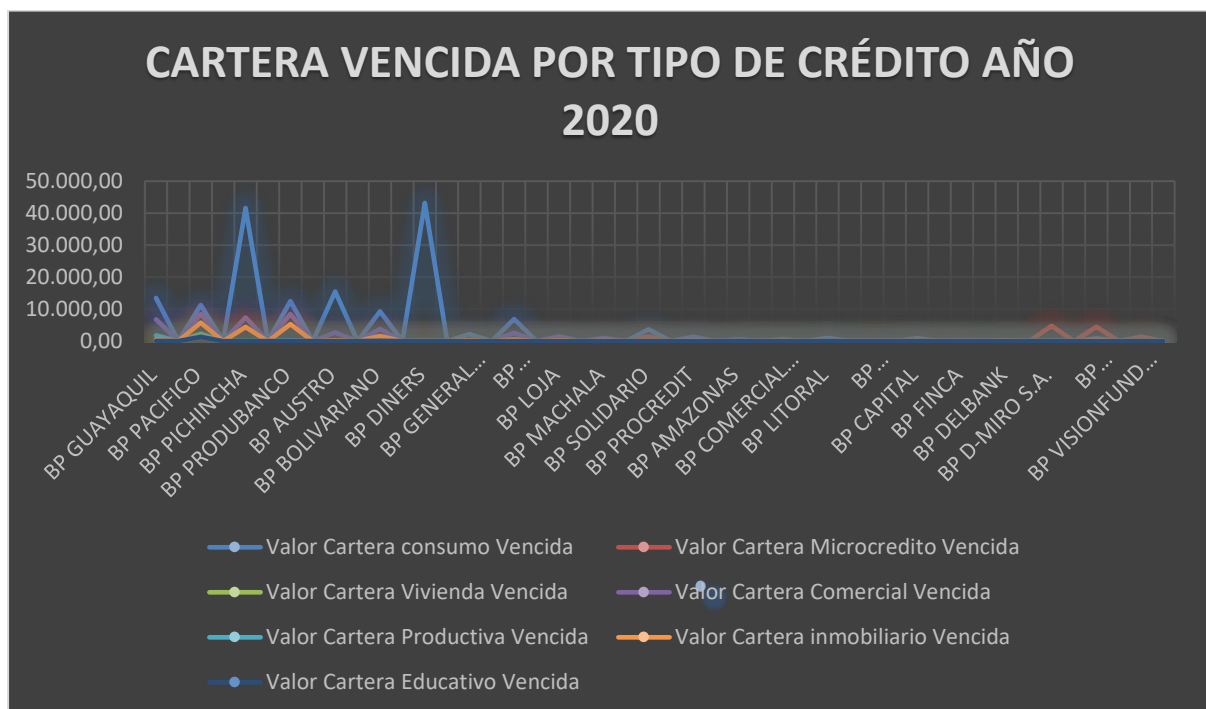
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2020 de los Bancos.

Figura 84

Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2020 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2020 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos vencidos de consumo, el Banco Diners tuvo un monto de \$ 43.192,41 dólares, el Banco Pichincha tuvo un monto de \$ 41.588,05 dólares, el Banco del Austro tuvo un monto de \$ 15.517,97 dólares, el Banco de Guayaquil tuvo un monto de \$ 13.434,28 dólares y el Banco del Pacífico tuvo un monto de \$11.298,57 dólares.

Al igual que el periodo 2019, en su gran mayoría los bancos tuvieron cartera vencida en créditos de consumo, este tipo de créditos están direccionados principalmente a personas naturales que desean adquirir un bien o servicio, por lo cual es necesario gestionar de manera adecuada los créditos, además, se debe dar seguimiento y monitoreo de los mismos con el fin de evitar el incumplimiento del pago y por ende perder liquidez.

Cartera Vencida por Crédito año 2021

Tabla 83

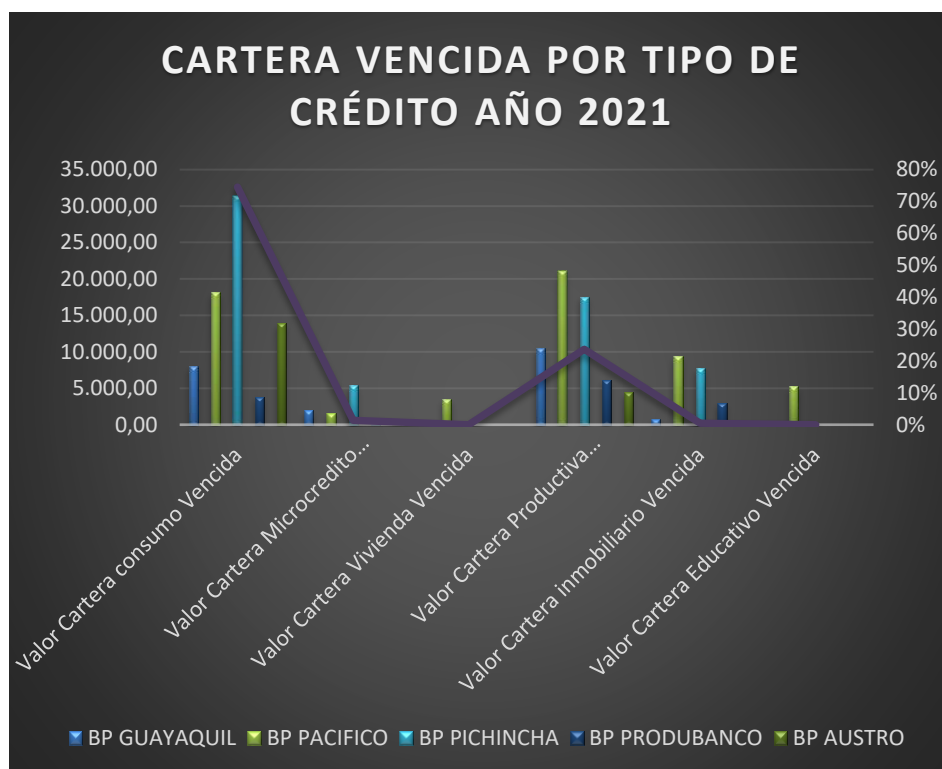
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	7.944,31	37%	18.156,16	31%	31.321,45	51%	3.828,09	29%	13.870,02	75%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	1.978,98	9%	1.608,49	3%	5.362,30	9%	99,92	1%	257,14	1%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	3.470,52	6%	0,01	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	10.526,44	49%	21.001,23	36%	17.529,45	28%	6.121,63	47%	4.403,68	24%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	804,23	4%	9.436,35	16%	7.786,03	13%	2.974,41	23%	80,19	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	31,94	0%	5.244,33	9%	9,14	0%	17,66	0%	0,00	0%
TOTAL	21.285,89	100%	58.917,08	100%	62.008,37	100%	13.041,71	100%	18.611,02	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Figura 85

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

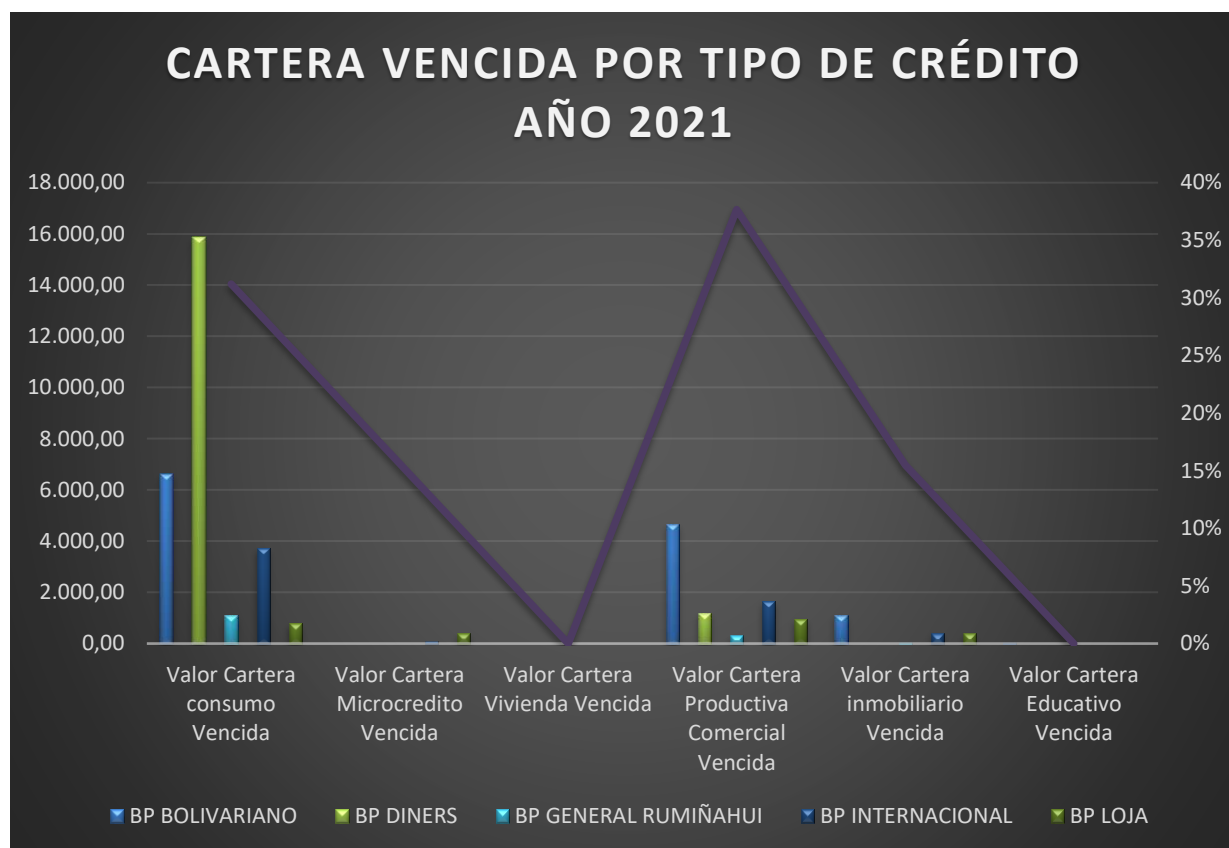
Tabla 84*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE*

CARTERA	BP GENERAL									
	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	6.616,67	53%	15.846,56	93%	1.099,14	76%	3.739,59	64%	788,26	31%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,02	0%	77,88	1%	394,24	16%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,85	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	4.662,96	38%	1.197,81	7%	306,86	21%	1.654,82	28%	951,00	38%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	1.111,74	9%	0,00	0%	45,20	3%	383,70	7%	391,21	15%
Valor Cartera Educativo Vencida	36,99	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	12.428,36	100%	17.044,37	100%	1.452,06	100%	5.856,00	100%	2.524,71	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Figura 86

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Tabla 85

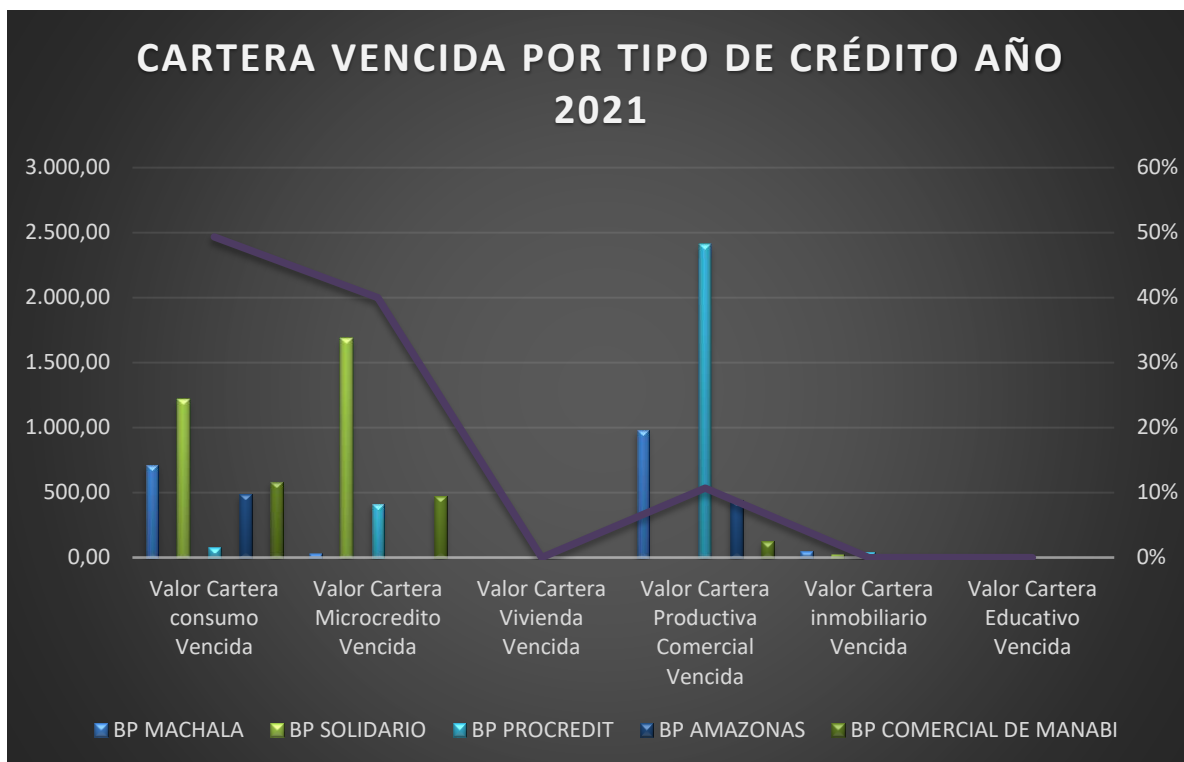
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE

CARTERA	BP									
	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	711,33	40%	1.214,61	42%	77,35	3%	485,81	52%	582,26	49%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	29,53	2%	1.686,22	58%	413,10	14%	2,11	0%	471,92	40%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	981,71	55%	0,02	0%	2.409,89	82%	445,22	48%	126,00	11%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	48,89	3%	22,94	1%	42,33	1%	0,01	0%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,25	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	1.771,71	100%	2.923,80	100%	2.942,67	100%	933,14	100%	1.180,18	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Figura 87

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Tabla 86*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE*

CARTERA	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	537,07	87%	1,97	12%	377,39	76%	288,63	41%	50,64	56%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	16,86	3%	14,81	88%	115,51	23%	412,15	59%	1,67	2%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	61,60	10%	0,00	0%	4,98	1%	0,00	0%	27,59	31%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	9,83	11%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	615,53	100%	16,78	100%	497,88	100%	700,77	100%	89,72	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Figura 88

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Tabla 87

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE

CARTERA Tipo de Crédito	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESAR ROLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	0,00	0%	642,67	19%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	1.948,70	100%	2.524,22	74%	2.521,31	100%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	0,00	0%	129,48	4%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	109,94	3%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	1.948,70	100%	3.406,31	100%	2.521,31	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Figura 89

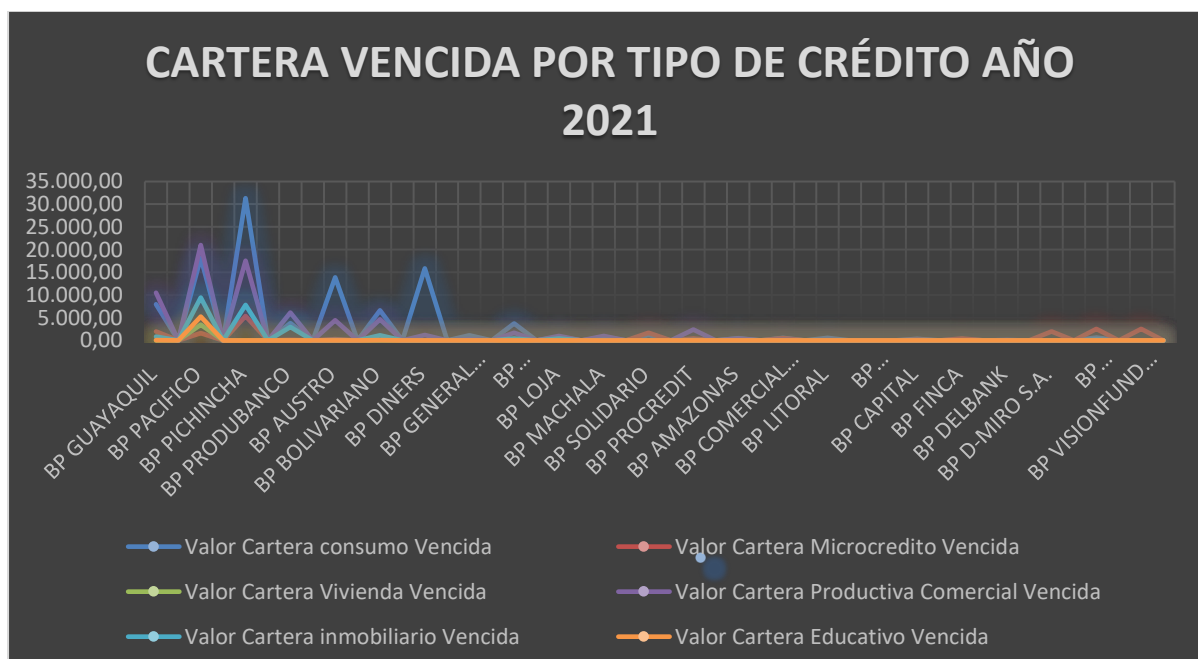
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2021 de los Bancos.

Figura 90

Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2021 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2021 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos vencidos de consumo, el Banco Pichincha tuvo un monto de \$ 31.321,45 dólares, el Banco del PACÍFICO tuvo un monto de \$ 18.156,16 dólares, el Banco Diners tuvo un monto de \$ 15.846,56 dólares, el Banco del Austro tuvo un monto de \$ 13.870,02 dólares y el Banco de Guayaquil tuvo un monto de \$7.944,31 dólares.

Al igual que el periodo 2020, en su gran mayoría los bancos tuvieron cartera vencida en créditos de consumo, este tipo de créditos están direccionados principalmente a personas naturales que desean adquirir un bien o servicio, por lo cual es necesario gestionar de manera adecuada los créditos, además, se debe dar seguimiento y monitoreo de los mismos con el fin de evitar el incumplimiento del pago y por ende perder liquidez.

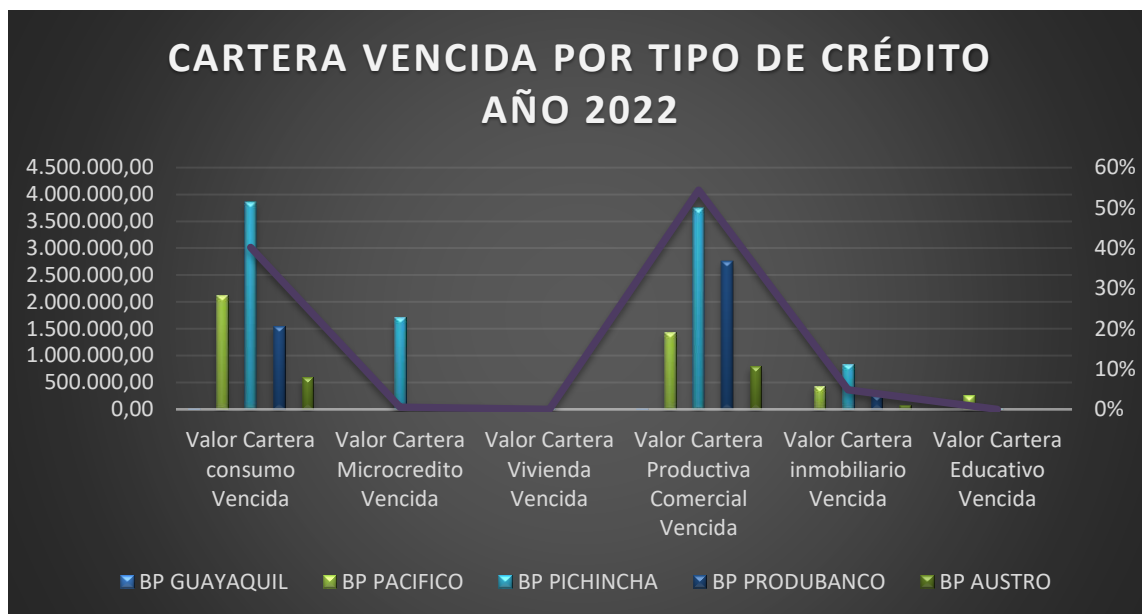
Cartera Vencida por Crédito año 2022**Tabla 88***Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE*

CARTERA	BP GUAYAQUIL		BP PACÍFICO		BP PICHINCHA		BP PRODUBANCO		BP AUSTRO	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	14.506,27	45%	2.115.689,01	50%	3.855.731,59	38%	1.542.466,10	34%	596.089,73	40%
Valor Cartera Microcrédito										
Vencida	2.831,03	9%	3.031,09	0%	1.713.268,04	17%	27.727,83	1%	8.104,82	1%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	14.456,35	0%	11.392,95	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva										
Comercial Vencida	14.442,79	45%	1.426.118,15	34%	3.752.050,04	37%	2.761.715,43	60%	806.080,63	54%
Valor Cartera inmobiliario										
Vencida	299,37	1%	429.763,36	10%	837.864,30	8%	266.299,82	6%	71.326,66	5%
Valor Cartera Educativo										
Vencida	24,00	0%	256.724,72	6%	24.579,84	0%	1.299,33	0%	0,00	0%
TOTAL	32.103,45	100%	4.245.782,68	100%	10.194.886,76	100%	4.599.508,52	100%	1.481.601,84	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Figura 91

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Tabla 89*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE*

CARTERA	BP BOLIVARIANO		BP DINERS		BP GENERAL RUMIÑAHUI		BP INTERNACIONAL		BP LOJA	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	715.037,02	24%	1.984.532,00	93%	1.336,26	76%	3.419,28	59%	1.435,43	42%
Valor Cartera Microcrédito										
Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,02	0%	76,28	1%	485,15	14%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,13	0%	0,36	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva										
Comercial Vencida	2.128.808,03	72%	152.445,53	7%	370,99	21%	2.064,00	35%	1.281,42	37%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	92.712,34	3%	438,94	0%	60,11	3%	268,43	5%	236,66	7%
Valor Cartera Educativo Vencida	2.253,18	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	2.938.810,57	100%	2.137.416,47	100%	1.767,50	100%	5.828,36	100%	3.438,67	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Figura 92*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

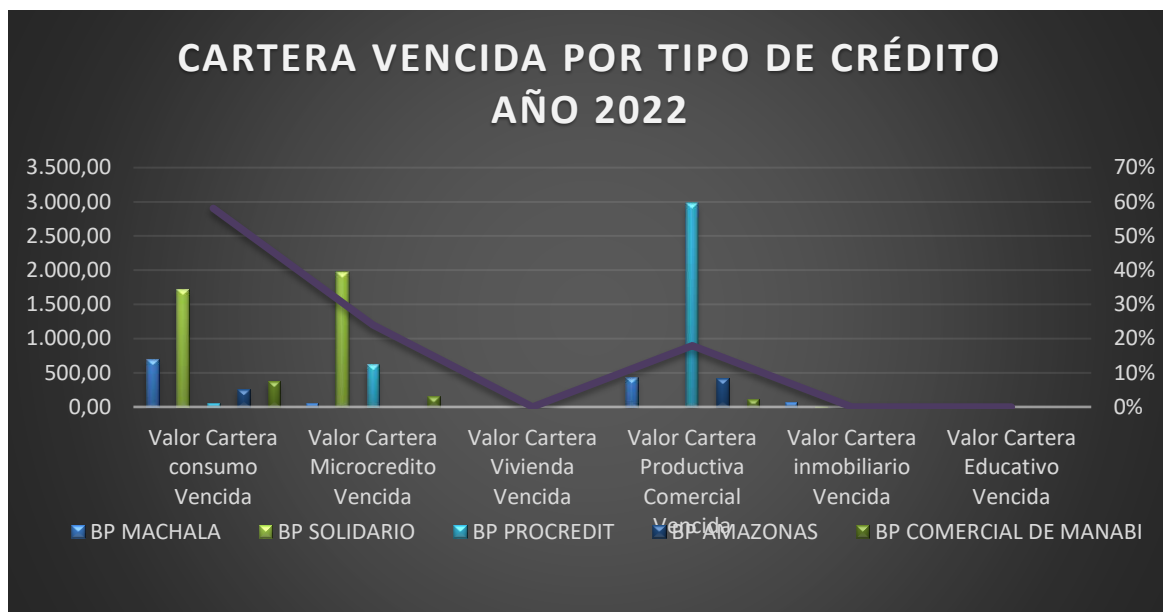
Tabla 90*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE*

CARTERA	BP									
	BP MACHALA		BP SOLIDARIO		BP PROCREDIT		BP AMAZONAS		BP COMERCIAL DE MANABÍ	
Tipo de Crédito	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	696,53	56%	1.715,42	46%	49,45	1%	262,39	39%	379,48	58%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	49,79	4%	1.970,61	53%	625,18	17%	3,01	0%	156,55	24%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	434,97	35%	0,02	0%	2.978,45	81%	414,79	61%	117,25	18%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	64,37	5%	8,16	0%	19,91	1%	0,01	0%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	3,97	0%	0,00	0%	0,28	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	1.249,62	100%	3.694,21	100%	3.673,27	100%	680,20	100%	653,28	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Figura 93

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2019 de los Bancos.

Tabla 91*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE*

CARTERA	BP LITORAL		BP COOPNACIONAL		BP CAPITAL		BP FINCA		BP DELBANK	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	631,22	91%	1,33	13%	170,52	78%	324,11	18%	45,01	38%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	36,83	5%	8,73	87%	35,36	16%	1.433,80	82%	0,06	0%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	25,45	4%	0,00	0%	12,99	6%	0,00	0%	62,15	52%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	11,68	10%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	693,49	100%	10,06	100%	218,88	100%	1757,91	100%	118,89	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Figura 94

Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE



Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Tabla 92

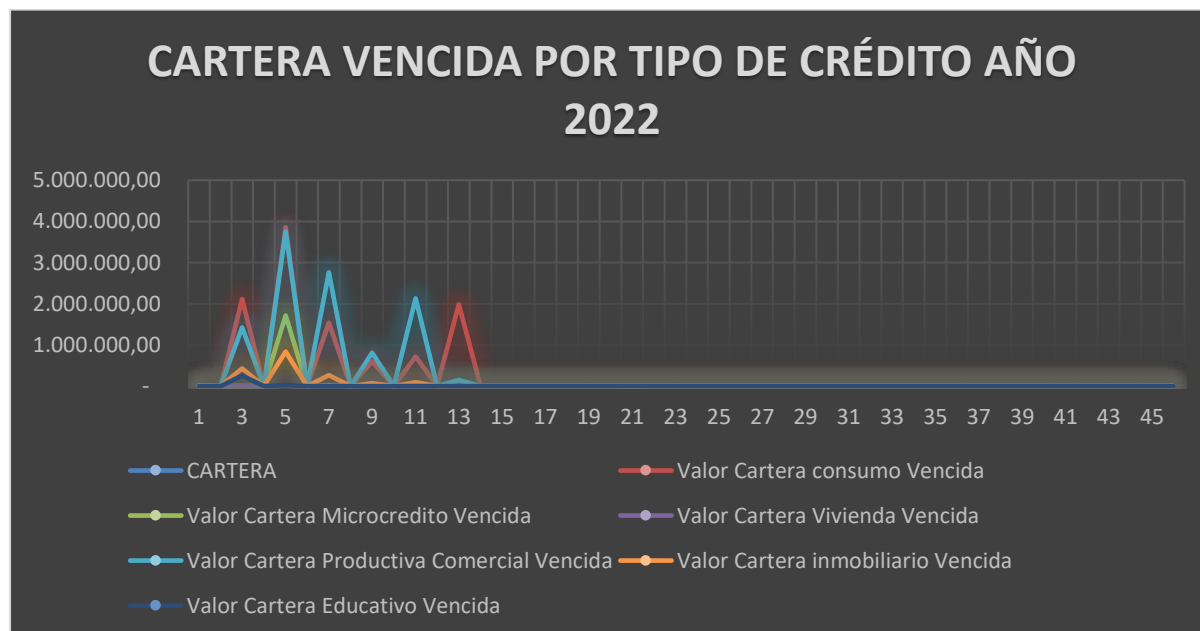
Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE

CARTERA Tipo de Crédito	BP D-MIRO S.A.		BP BANCODESARR OLLO		BP VISIONFUND ECUADOR	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Valor Cartera consumo Vencida	0,00	0%	583,13	21%	0,00	0%
Valor Cartera Microcrédito Vencida	5.021,02	100%	2.030,65	75%	2.489,21	100%
Valor Cartera Vivienda Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
Valor Cartera Productiva Comercial Vencida	0,00	0%	47,15	2%	0,00	0%
Valor Cartera inmobiliario Vencida	0,00	0%	61,15	2%	0,00	0%
Valor Cartera Educativo Vencida	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
TOTAL	5021,02	100%	2722,08	100%	2489,21	100%

Nota. Esta tabla muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Figura 95*Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito año 2022 de los Bancos.

Figura 96*Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2022 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la Cartera Vencida por Tipo de Crédito Consolidada año 2022 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2022 los bancos privados del Ecuador principalmente tuvieron créditos vencidos de tipo comercial, el Banco Pichincha tuvo un monto de \$ 3.752.050,04 dólares, el Banco del Produebanco tuvo un monto de \$ 2.761.715,43 dólares, el Banco Bolivariano tuvo un monto de \$2.128.808,03 dólares, el Banco del PACÍFICO tuvo un monto de \$ 1.426.118,15 dólares y el Banco del Austro tuvo un monto de \$806.080,63 dólares.

A diferencia de los periodos anteriores, en el periodo 2022 en su gran mayoría los bancos tuvieron cartera vencida en créditos de tipo comercial, este tipo de créditos están direccionados principalmente a personas naturales que realizan actividades económicas y empresas, por lo cual es necesario gestionar de manera adecuada los créditos, además, se debe dar seguimiento y monitoreo de los mismos con el fin de evitar el incumplimiento del pago y por ende perder liquidez.

Análisis integral del CRM en relación con la cartera de créditos otorgada versus la cartera por vencer

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2018

Tabla 93

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2018 – BPE

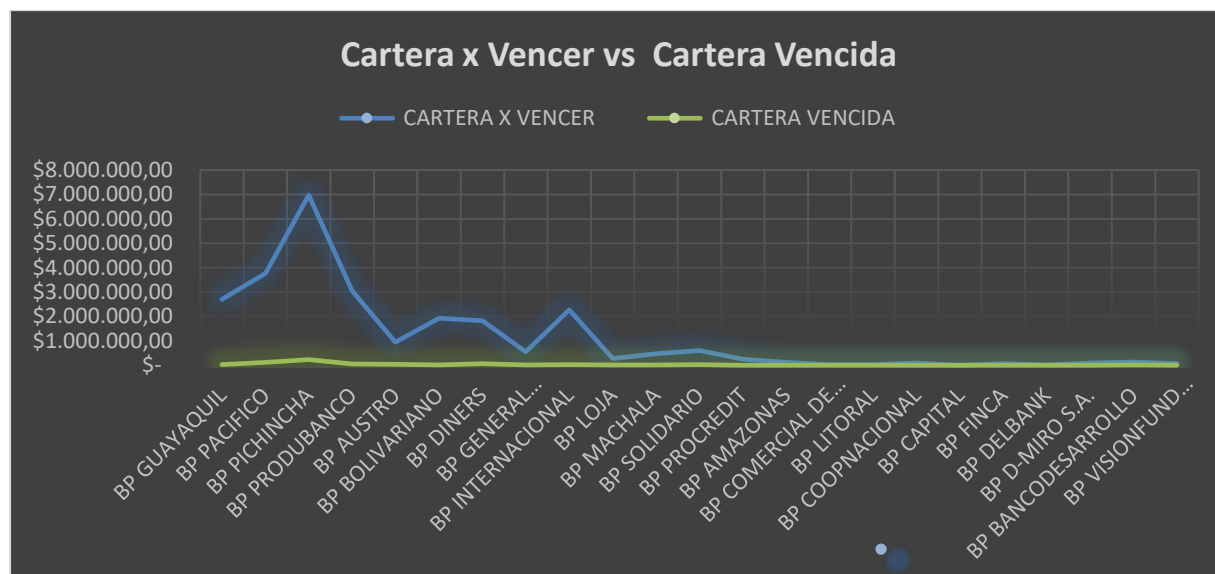
BANCO	CARTERA X VENCER		CARTERA VENCIDA	
		VALOR		VALOR
BP GUAYAQUIL	\$	2.698.462,75	\$	25.542,66
BP PACÍFICO	\$	3.771.209,38	\$	119.833,44
BP PICHINCHA	\$	6.975.751,20	\$	233.354,48
BP PRODUBANCO	\$	3.043.597,66	\$	53.742,21
BP AUSTRO	\$	949.678,91	\$	46.291,55
BP BOLIVARIANO	\$	1.935.098,26	\$	16.976,67
BP DINERS	\$	1.821.654,84	\$	67.354,05
BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$	549.641,77	\$	8.876,73
BP INTERNACIONAL	\$	2.276.346,11	\$	23.658,15
BP LOJA	\$	283.264,67	\$	10.132,28
BP MACHALA	\$	471.785,74	\$	11.463,00
BP SOLIDARIO	\$	609.087,71	\$	34.744,29

BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
BP PROCREDIT	\$ 253.197,77	\$ 5.423,37
BP AMAZONAS	\$ 117.007,97	\$ 4.384,04
BP COMERCIAL DE MANABÍ	\$ 29.090,39	\$ 3.589,41
BP LITORAL	\$ 25.787,99	\$ 2.119,88
BP COOPNACIONAL	\$ 99.205,44	\$ 163,01
BP CAPITAL	\$ 1.951,17	\$ 8.178,10
BP FINCA	\$ 63.714,48	\$ 2.451,91
BP DELBANK	\$ 20.892,33	\$ 1.284,13
BP D-MIRO S.A.	\$ 88.541,24	\$ 6.495,13
BP BANCODESARROLLO	\$ 129.449,81	\$ 10.299,67
BP VISIONFUND ECUADOR	\$ 63.985,16	\$ 1.686,79
TOTAL	\$ 26.278.402,75	\$ 698.044,96

Nota. Esta tabla muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2018 de los Bancos.

Figura 97

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2018 – BPE



Nota. Esta figura muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2018 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2018 los bancos tuvieron en cartera por vencer total un monto de \$26.278.402,75 dólares, mientras que en cartera vencida total tuvieron un valor de \$698.044,96 dólares.

Con base en los resultados, se puede demostrar que el valor de cartera vencida total es superior al monto de cartera por vencer total, esto se debe a que los bancos tienen políticas internas adecuadas, además, dan seguimiento a los créditos otorgados para evitar que se incumpla con la cancelación de las cuotas por parte de los prestamistas y por ende se pierda la liquidez.

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2019

Tabla 94

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2019 – BPE

BANCO	CARTERA X VENCER		CARTERA VENCIDA	
BP GUAYAQUIL	\$	3.252.698,43	\$	23.978,00
BP PACÍFICO	\$	4.126.917,57	\$	40.266,85
BP PICHINCHA	\$	7.509.271,13	\$	56.553,40
BP PRODUBANCO	\$	3.340.672,83	\$	21.018,69
BP AUSTRO	\$	1.019.598,52	\$	18.699,01
BP BOLIVARIANO	\$	2.141.517,24	\$	14.167,19
BP DINERS	\$	2.032.796,77	\$	37.710,39
BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$	613.350,71	\$	3.245,76
BP INTERNACIONAL	\$	2.409.466,78	\$	14.234,33
BP LOJA	\$	321.004,73	\$	4.141,45
BP MACHALA	\$	503.382,63	\$	2.851,90
BP SOLIDARIO	\$	641.553,86	\$	7.444,66
BP PROCREDIT	\$	315.888,56	\$	2.112,86
BP AMAZONAS	\$	122.647,24	\$	768,38
BP COMERCIAL DE MANABÍ	\$	30.300,62	\$	871,33
BP LITORAL	\$	29.323,28	\$	1.047,64
BP COOPNACIONAL	\$	87.097,92	\$	104,29
BP CAPITAL	\$	6.808,04	\$	3.933,90
BP FINCA	\$	67.431,21	\$	1.072,74
BP DELBANK	\$	21.276,45	\$	218,33
BP D-MIRO S.A.	\$	90.108,93	\$	3.129,28
BP BANCOCESARROLLO	\$	138.683,55	\$	4.805,38

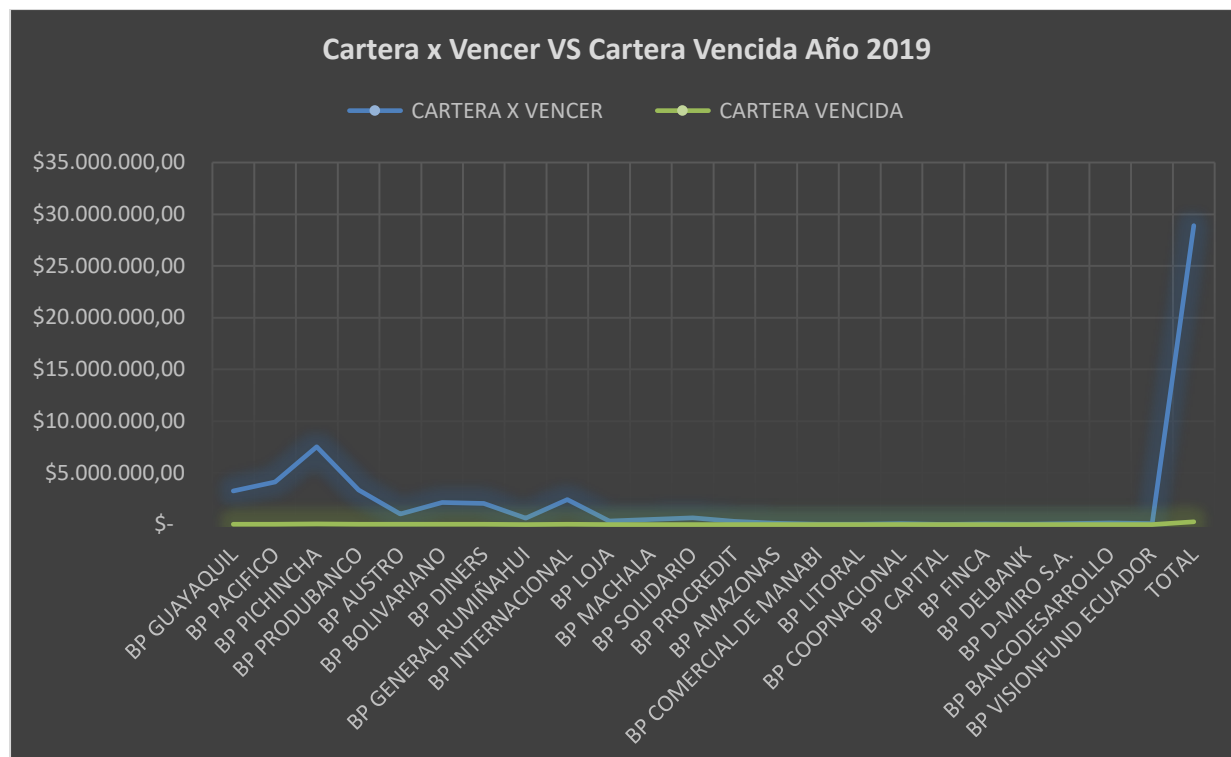
BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
BP VISIONFUND ECUADOR	\$ 74.016,89	\$ 1.609,00
TOTAL	\$ 28.895.813,89	\$ 263.984,78

Nota. Esta tabla muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2019 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2019 los bancos tuvieron en cartera por vencer total un monto de \$28.895.813,89 dólares, mientras que en cartera vencida total tuvieron un valor de \$263.984,78 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos y al igual que el periodo 2018, se puede evidenciar que el valor de cartera vencida total es superior al monto de cartera por vencer total, sin embargo, la cartera vencida total para este periodo 2019 se redujo considerablemente, esto se debe a que los bancos tienen políticas internas adecuadas, además, dan seguimiento a los créditos otorgados para evitar que se incumpla con la cancelación de las cuotas por parte de los prestamistas y por ende se pierda la liquidez.

Figura 98*Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2019 – BPE*

Nota. Esta figura muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2019 de los Bancos.

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2020**Tabla 95***Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2020 – BPE*

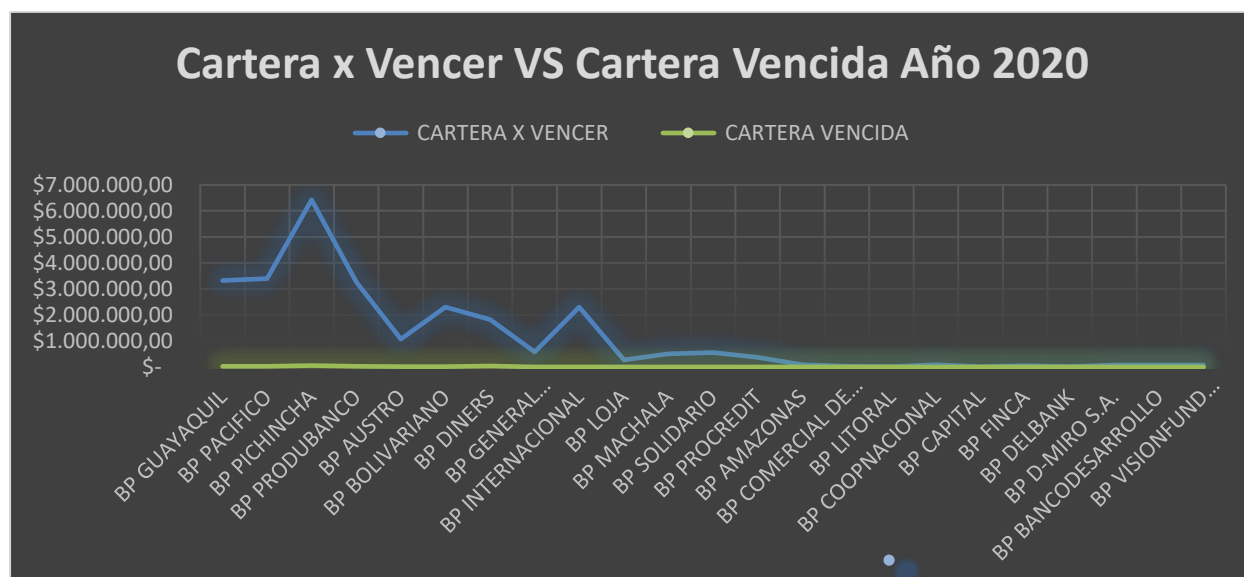
BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
	VALOR	VALOR
BP GUAYAQUIL	\$ 3.321.173,75	\$ 22.930,84
BP PACÍFICO	\$ 3.398.222,39	\$ 31.688,39
BP PICHINCHA	\$ 6.420.942,41	\$ 57.813,94
BP PRODUBANCO	\$ 3.261.927,25	\$ 26.635,43
BP AUSTRO	\$ 1.075.075,00	\$ 18.591,04
BP BOLIVARIANO	\$ 2.308.719,12	\$ 14.737,98
BP DINERS	\$ 1.827.042,77	\$ 43.254,08
BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$ 582.240,36	\$ 2.720,15
BP INTERNACIONAL	\$ 2.307.241,79	\$ 10.145,24
BP LOJA	\$ 273.830,85	\$ 2.368,43
BP MACHALA	\$ 508.834,03	\$ 1.532,87

BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
BP SOLIDARIO	\$ 560.964,39	\$ 5.103,47
BP PROCREDIT	\$ 376.984,35	\$ 2.282,79
BP AMAZONAS	\$ 95.651,20	\$ 766,61
BP COMERCIAL DE MANABÍ	\$ 29.072,19	\$ 992,47
BP LITORAL	\$ 21.076,85	\$ 1.015,10
BP COOPNACIONAL	\$ 94.260,68	\$ 31,03
BP CAPITAL	\$ 9.993,30	\$ 1.312,67
BP FINCA	\$ 48.092,96	\$ 203,95
BP DELBANK	\$ 15.032,31	\$ 260,19
BP D-MIRO S.A.	\$ 74.779,22	\$ 4.737,81
BP BANCODESARROLLO	\$ 73.590,56	\$ 5.592,50
BP VISIONFUND ECUADOR	\$ 77.794,69	\$ 1.326,44
TOTAL	\$ 26.762.542,41	\$ 256.043,43

Nota. Esta tabla muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2020 de los Bancos.

Figura 99

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2020 – BPE



Nota. Esta figura muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2018 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2020 los bancos tuvieron en cartera por vencer total un monto de \$26.762.542,41 dólares, mientras que en cartera vencida total tuvieron un valor de \$256.043,43 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos y al igual que el periodo 2019, se puede evidenciar que el valor de cartera vencida total es superior al monto de cartera por vencer total, esto se debe a que los bancos tienen políticas internas adecuadas, además, dan seguimiento a los créditos otorgados para evitar que se incumpla con la cancelación de las cuotas por parte de los prestamistas y por ende se pierda la liquidez.

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2021

Tabla 96

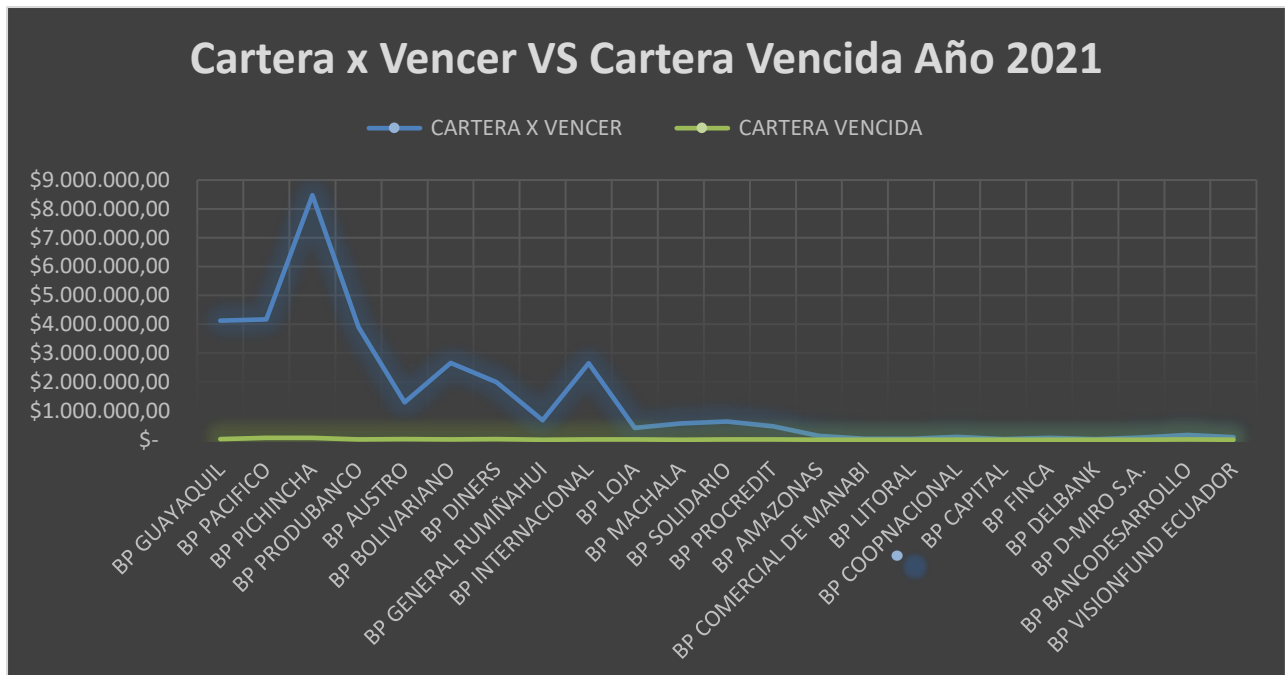
Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2021 – BPE

BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
BP GUAYAQUIL	\$ 4.128.443,55	\$ 21.285,89
BP PACÍFICO	\$ 4.167.548,81	\$ 58.917,08
BP PICHINCHA	\$ 8.473.316,17	\$ 62.008,37
BP PRODUBANCO	\$ 3.906.474,91	\$ 13.041,71
BP AUSTRO	\$ 1.289.887,34	\$ 18.611,02
BP BOLIVARIANO	\$ 2.662.137,22	\$ 12.428,36
BP DINERS	\$ 1.989.851,71	\$ 17.044,37
BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$ 672.025,75	\$ 1.452,06
BP INTERNACIONAL	\$ 2.649.021,04	\$ 5.856,00
BP LOJA	\$ 409.313,37	\$ 2.524,71
BP MACHALA	\$ 565.099,13	\$ 1.771,71
BP SOLIDARIO	\$ 633.279,63	\$ 2.923,80
BP PROCREDIT	\$ 462.580,53	\$ 2.942,67
BP AMAZONAS	\$ 133.606,64	\$ 933,14
BP COMERCIAL DE MANABÍ	\$ 34.853,04	\$ 1.180,18
BP LITORAL	\$ 27.205,37	\$ 615,53
BP COOPNACIONAL	\$ 92.422,66	\$ 16,78
BP CAPITAL	\$ 17.581,86	\$ 497,88
BP FINCA	\$ 64.451,38	\$ 700,77
BP DELBANK	\$ 15.983,82	\$ 89,72
BP D-MIRO S.A.	\$ 77.559,79	\$ 1.948,70
BP BANCOCODERROLLO	\$ 166.563,87	\$ 3.406,31
BP VISIONFUND ECUADOR	\$ 83.734,88	\$ 2.521,31
TOTAL	\$ 32.722.942,49	\$ 232.718,08

Nota. Esta tabla muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2021 de los Bancos.

Figura 100

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2021 – BPE



Nota. Esta figura muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2021 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2021 los bancos tuvieron en cartera por vencer total un monto de \$32.722.942,49 dólares, mientras que en cartera vencida total tuvieron un valor de \$232.718,08 dólares.

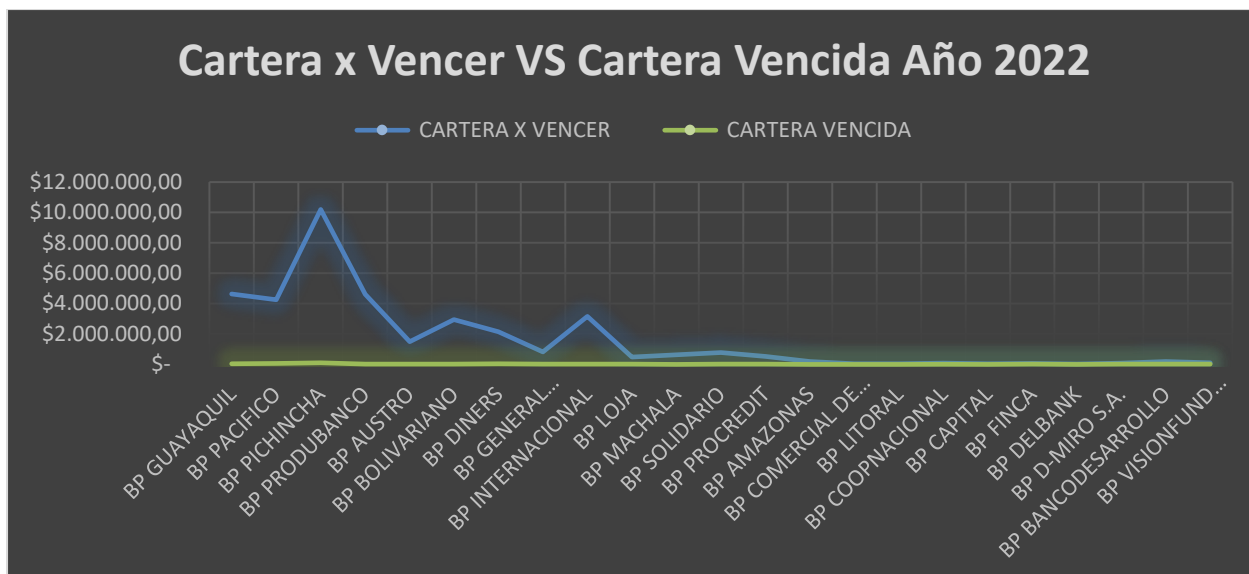
De acuerdo con los resultados obtenidos y al igual que el periodo 2020, se puede evidenciar que el valor de cartera vencida total es superior al monto de cartera por vencer total, esto se debe a que los bancos tienen políticas internas adecuadas, además, dan seguimiento a los créditos otorgados para evitar que se incumpla con la cancelación de las cuotas por parte de los prestamistas y por ende se pierda la liquidez.

Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2022**Tabla 97***Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2022 – BPE*

BANCO	CARTERA X VENCER	CARTERA VENCIDA
BP GUAYAQUIL	\$ 4.627.928,52	\$ 32.103,45
BP PACÍFICO	\$ 4.245.782,68	\$ 63.378,81
BP PICHINCHA	\$ 10.194.886,76	\$ 96.670,23
BP PRODUBANCO	\$ 4.599.508,52	\$ 18.021,25
BP AUSTRO	\$ 1.481.601,84	\$ 11.199,33
BP BOLIVARIANO	\$ 2.938.810,57	\$ 8.841,02
BP DINERS	\$ 2.137.416,47	\$ 23.909,04
BP GENERAL RUMIÑAHUI	\$ 807.968,78	\$ 1.767,50
BP INTERNACIONAL	\$ 3.146.602,85	\$ 5.828,36
BP LOJA	\$ 486.201,26	\$ 3.438,67
BP MACHALA	\$ 631.050,73	\$ 1.249,62
BP SOLIDARIO	\$ 776.686,58	\$ 3.694,21
BP PROCREDIT	\$ 513.790,51	\$ 3.673,27
BP AMAZONAS	\$ 186.075,32	\$ 680,20
BP COMERCIAL DE MANABÍ	\$ 33.700,60	\$ 653,28
BP LITORAL	\$ 30.393,00	\$ 693,49
BP COOPNACIONAL	\$ 83.687,53	\$ 10,06
BP CAPITAL	\$ 24.150,37	\$ 218,88
BP FINCA	\$ 51.295,70	\$ 1.757,91
BP DELBANK	\$ 18.269,23	\$ 118,89
BP D-MIRO S.A.	\$ 69.438,63	\$ 5.021,02
BP BANCODESARROLLO	\$ 181.786,80	\$ 2.722,08
BP VISIONFUND ECUADOR	\$ 106.656,48	\$ 2.489,21
TOTAL	\$ 37.373.689,70	\$ 288.139,77

Nota. Esta tabla muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2022 de los Bancos Privados del Ecuador.

Figura 101*Cartera de Crédito Otorgada vs Cartera por Vencer año 2022 – BPE*



Nota. Esta figura muestra la comparación entre la Cartera de Crédito Otorgada y la Cartera de Crédito por vencer en el año 2022 de los Bancos.

Interpretación y Análisis

Para el 2022 los bancos tuvieron en cartera por vencer total un monto de \$37.373.689,70 dólares, mientras que en cartera vencida total tuvieron un valor de \$288.139,77 dólares.

De acuerdo con los resultados obtenidos y al igual que el periodo 2021, se puede evidenciar que el valor de cartera vencida total es superior al monto de cartera por vencer total, esto se debe a que los bancos tienen políticas internas adecuadas, además, dan seguimiento a los créditos otorgados para evitar que se incumpla con la cancelación de las cuotas por parte de los prestamistas y por ende se pierda la liquidez.

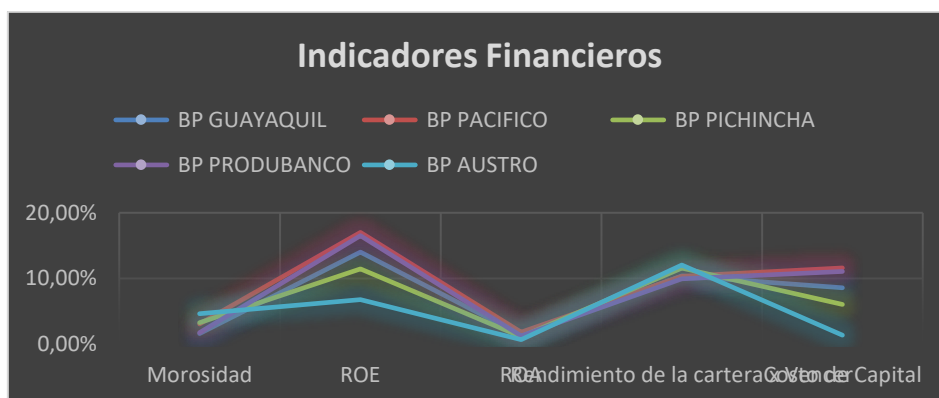
Análisis y evaluación de los indicadores financieros frente al costo de capital

Indicadores Financieros año 2018

Tabla 98*Indicadores financieros BPE año 2018*

INDICADOR	BP GUAYAQUIL	BP PACÍFICO	BP PICHINCHA	BP PRODUBANCO	BP AUSTRO
Morosidad	1,61%	3,08%	3,24%	1,74%	4,65%
ROE	14,01%	17,01%	11,46%	16,51%	6,78%
ROA	1,39%	1,81%	1,12%	1,25%	0,67%
Rendimiento de la cartera x Vencer	10,36%	10,34%	11,57%	9,93%	12,04%
Costo de Capital	8,58%	11,58%	6,03%	11,08%	1,35%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores bancarios de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Figura 102*Indicadores financieros BPE año 2018*

Nota. Esta figura muestra los indicadores bancarios de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Tabla 99

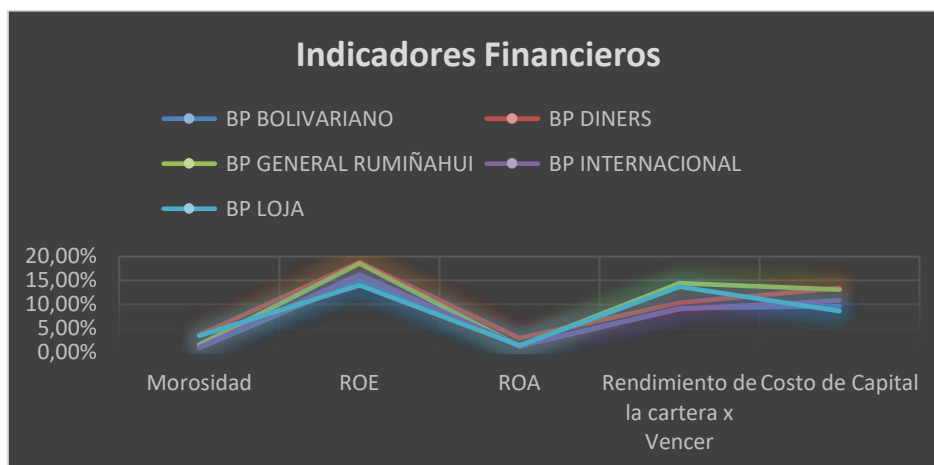
Indicadores financieros BPE año 2018

INDICADOR	BP BOLIVARIANO	BP DINERS	BP GENERAL RUMIÑAHUI	BP INTERNACIONAL	BP LOJA
Morosidad	0,87%	3,57%	1,59%	1,03%	3,45%
ROE	15,05%	18,83%	18,54%	16,23%	14,01%
ROA	1,20%	2,92%	1,27%	1,36%	1,38%
Rendimiento de la cartera x Vencer	9,20%	10,35%	14,45%	8,99%	13,67%
Costo de Capital	9,62%	13,40%	13,11%	10,80%	8,58%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores bancarios de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Figura 103

Indicadores financieros BPE año 2018



Nota. La figura muestra los indicadores financieros de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Tabla 100

Indicadores financieros BPE año 2018

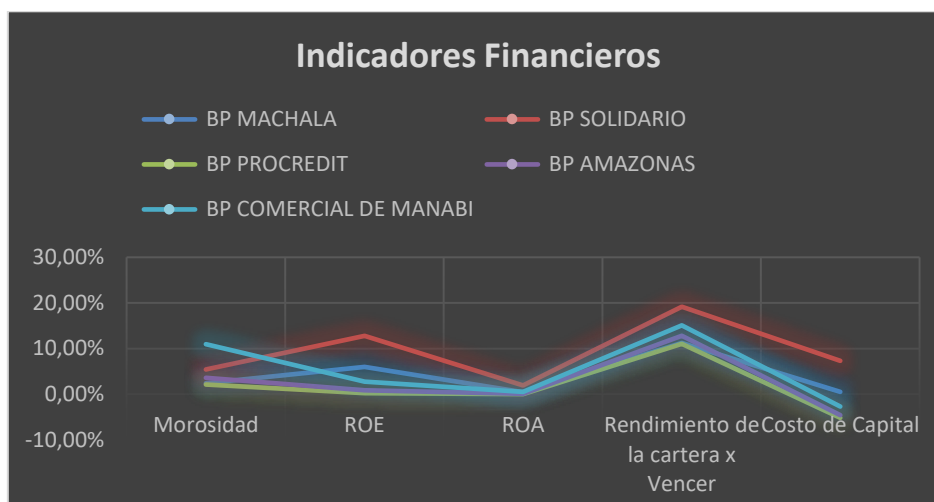
INDICADOR	BP MACHALA	BP SOLIDARIO	BP PROCREDIT	BP AMAZONAS	BP COMERCIAL DE MANABÍ
Morosidad	2,37%	5,40%	2,10%	3,61%	10,98%
ROE	5,96%	12,76%	0,25%	0,84%	2,73%

INDICADOR	BP MACHALA	BP SOLIDARIO	BP PROCREDIT	BP AMAZONAS	BP COMERCIAL DE MANABÍ
ROA	0,44%	1,92%	0,04%	0,09%	0,50%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,22%	19,17%	11,04%	12,80%	15,08%
Costo de Capital	0,53%	7,33%	-5,18%	-4,59%	-2,70%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores mercantiles de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Figura 104

Indicadores financieros BPE año 2018



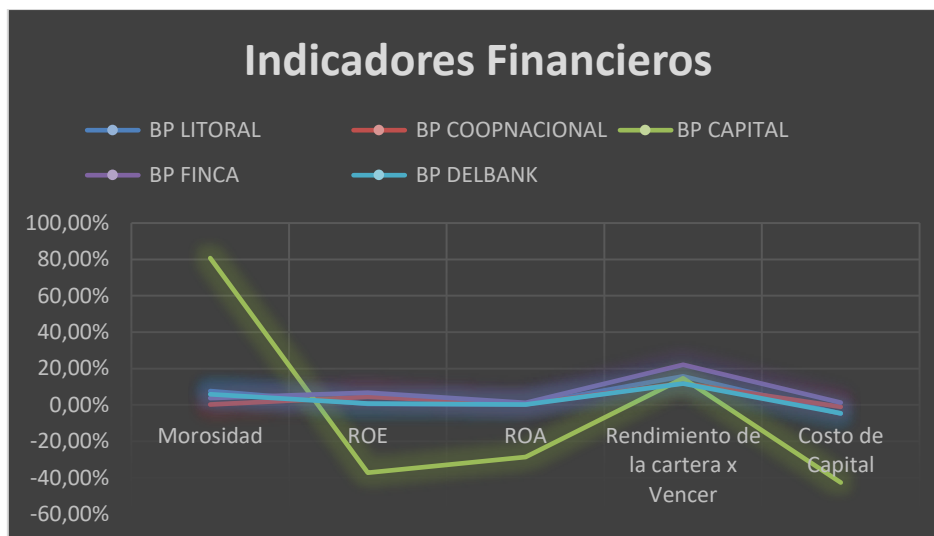
Nota. Se muestra los indicadores bancarios de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Tabla 101

Indicadores financieros BPE año 2018

INDICADOR	BP LITORAL	BP COOPNACIONAL	BP CAPITAL	BP FINCA	BP DELBANK
Morosidad	7,60%	0,16%	80,74%	3,71%	5,79%
ROE	0,66%	4,37%	-37,23%	6,68%	0,83%
ROA	0,20%	0,64%	-28,66%	1,16%	0,28%
Rendimiento de la cartera x Vencer	15,73%	11,92%	14,66%	22,08%	11,76%
Costo de Capital	-4,77%	-1,06%	-42,66%	1,25%	-4,60%

Nota. Se muestra los indicadores financieros de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Figura 105*Indicadores financieros BPE año 2018*

Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2018.

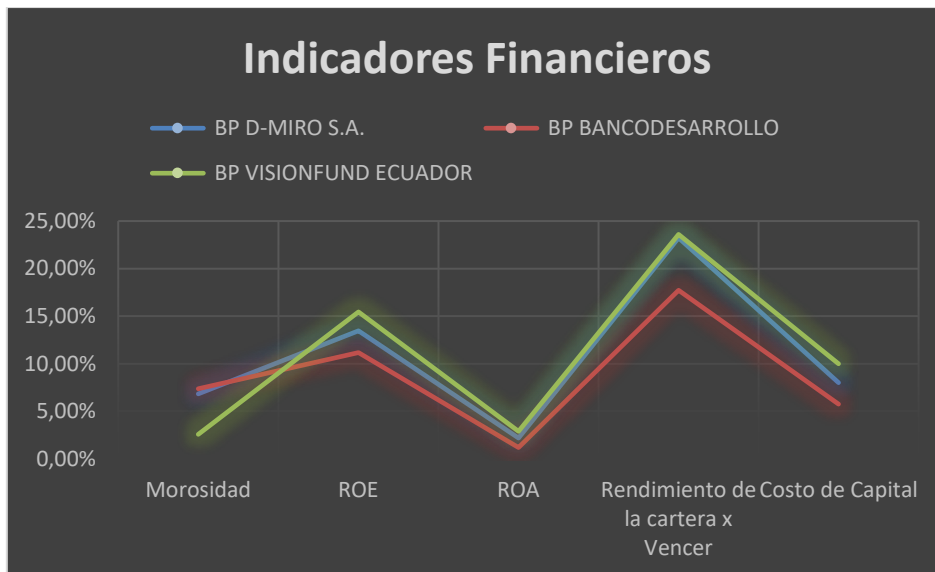
Tabla 102*Indicadores financieros BPE año 2018*

INDICADOR	BP D-MIRO S.A.	BP BANCODESARROLLO	BP VISIONFUND ECUADOR
Morosidad	6,83%	7,37%	2,57%
ROE	13,45%	11,17%	15,43%
ROA	2,18%	1,18%	2,87%
Rendimiento de la cartera x Vencer	23,23%	17,72%	23,60%
Costo de Capital	8,02%	5,74%	10,00%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2018.

Figura 106

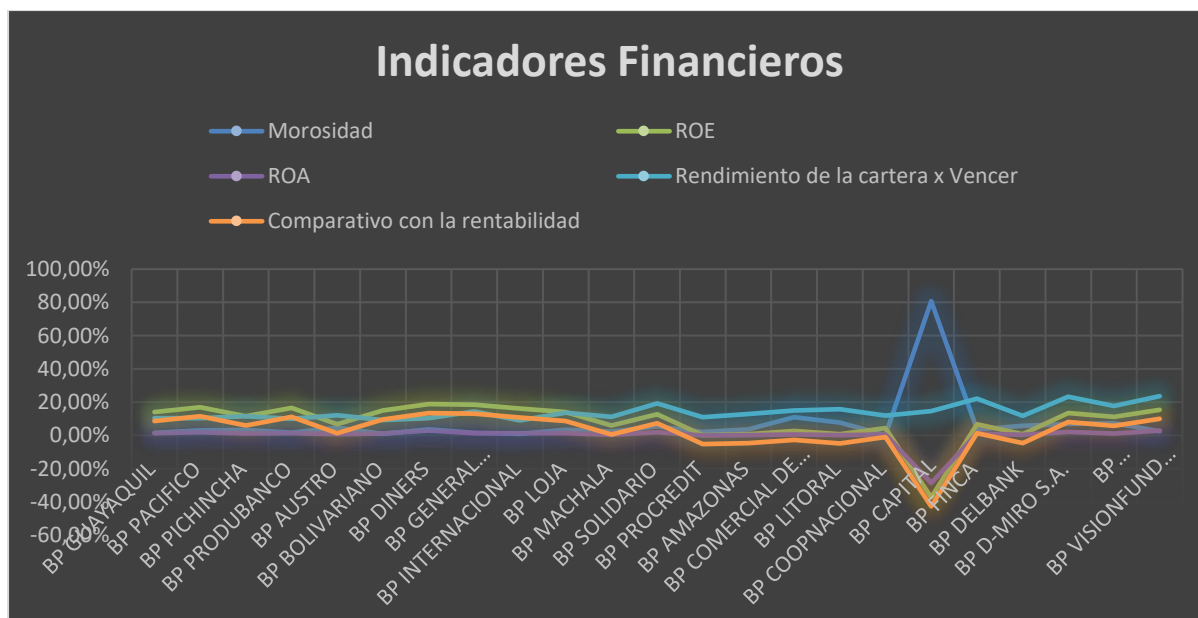
Indicadores financieros BPE año 2018



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos Privados del Ecuador año 2018.

Figura 107

Indicadores financieros de todos los BPE año 2018



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de todos los Bancos año 2018.

Interpretación y Análisis

Durante el periodo 2018 los Bancos Privados del Ecuador presentaron los siguientes resultados en indicadores financieros, el Banco Capital tuvo un mayor índice de morosidad con el 80,74%, el Banco Diners tuvo mayor índice de ROE con un 18,83%, el Banco Diners tuvo mayor índice de ROA con el 2,92% y el Banco Visionfund Ecuador mayor rendimiento de la cartera por vencer con el 23,60%. Por el contrario, el Banco Coopnacional tuvo el menor índice de morosidad con el 0,16%, el Banco Capital tuvo el menor índice de ROE con el -37,23%, el Banco Capital tuvo el menor índice de ROA con el -28,66% y el Banco Internacional tuvo el menor beneficio de la cartera por someter con el 8,99%.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 107 durante el periodo 2018 se puede evidenciar que el Banco Capital es el banco privado del Ecuador con mayor riesgo de crédito, mientras que el banco que presenta menor riesgo y por ende una mayor rentabilidad es el Banco Diners.

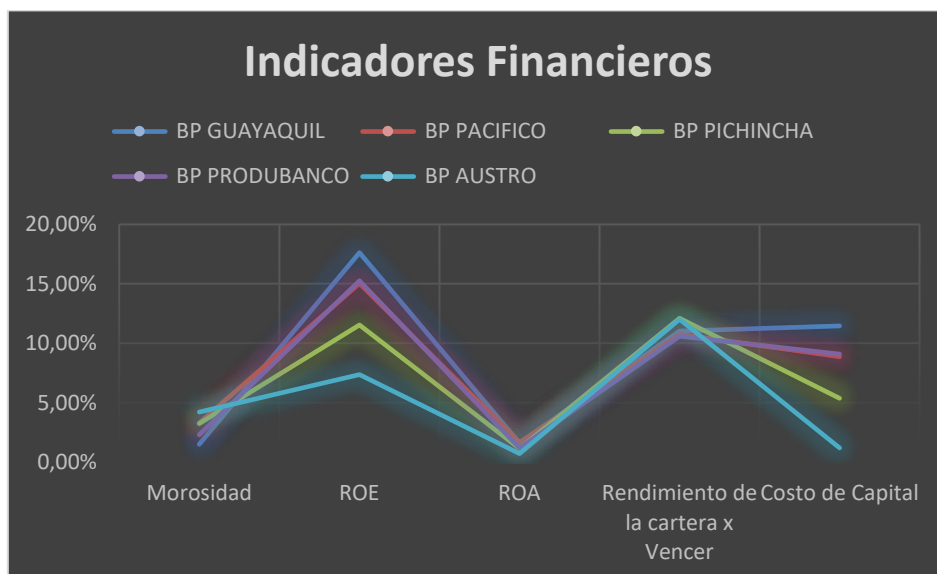
Indicadores Financieros BPE año 2019

Tabla 103

Indicadores financieros BPE año 2019

INDICADOR	BP GUAYAQUIL	BP PACÍFICO	BP PICHINCHA	BP PRODUBANCO	BP AUSTRO
Morosidad	1,50%	3,28%	3,24%	2,31%	4,21%
ROE	17,62%	15,03%	11,55%	15,26%	7,36%
ROA	1,59%	1,65%	1,14%	1,18%	0,72%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,04%	10,75%	12,10%	10,60%	12,02%
Costo de Capital	11,45%	8,86%	5,38%	9,09%	1,19%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Figura 108*Indicadores financieros BPE año 2019*

Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

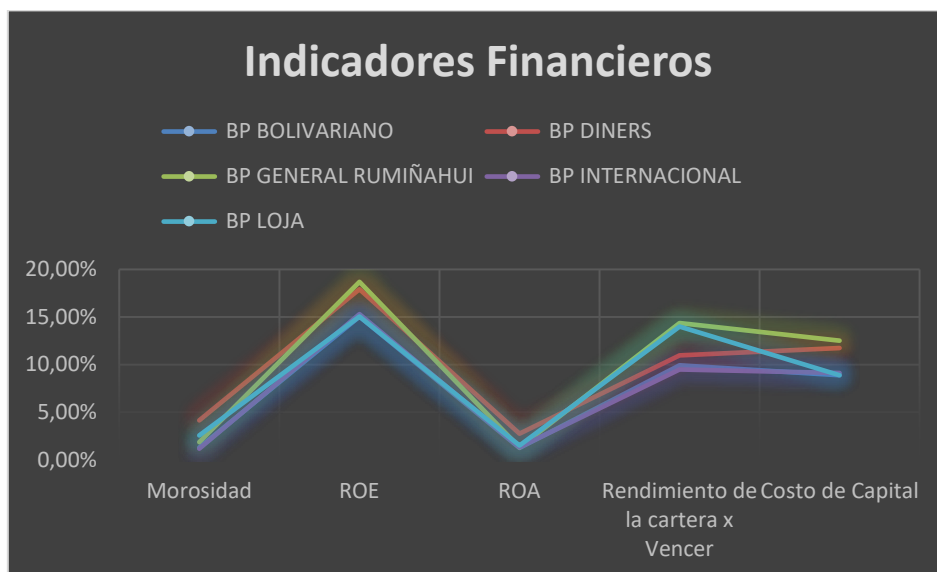
Tabla 104*Indicadores financieros BPE año 2019*

	BP BOLIVARIANO	BP DINERS	BP GENERAL RUMIÑAHUI	BP INTERNACIONAL	BP LOJA
INDICADOR					
Morosidad	1,29%	4,15%	1,83%	1,16%	2,56%
ROE	15,04%	17,92%	18,69%	15,30%	15,05%
ROA	1,24%	2,74%	1,29%	1,32%	1,49%
Rendimiento de la cartera x Vencer	9,92%	10,97%	14,37%	9,49%	14,00%
Costo de Capital	8,87%	11,75%	12,52%	9,13%	8,88%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Figura 109

Indicadores financieros BPE año 2019



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Tabla 105

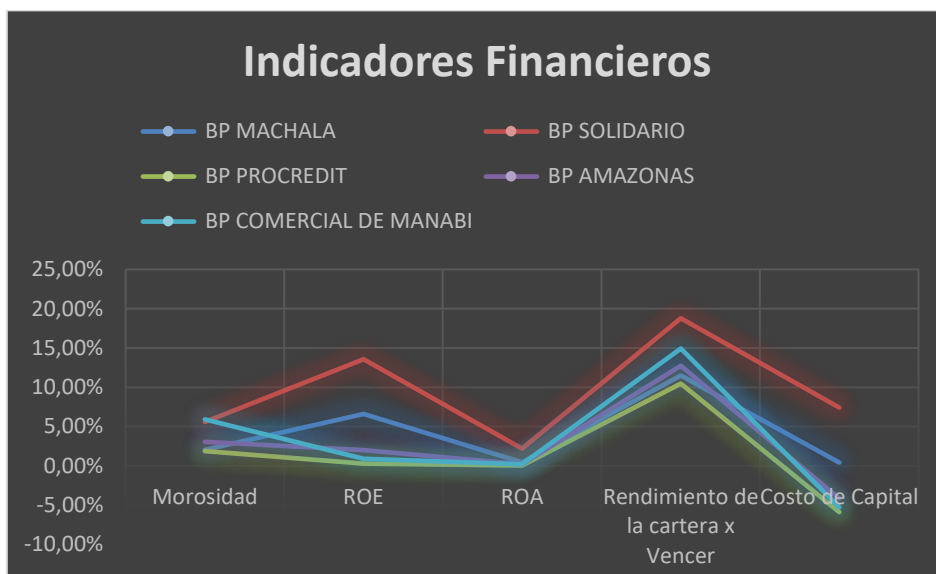
Indicadores financieros BPE año 2018

INDICADOR	BP MACHALA	BP SOLIDARIO	BP PROCREDIT	BP AMAZONAS	BP COMERCIAL DE MANABÍ
Morosidad	2,03%	5,59%	1,86%	3,06%	5,90%
ROE	6,59%	13,57%	0,30%	2,01%	0,91%
ROA	0,47%	2,20%	0,04%	0,21%	0,20%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,51%	18,79%	10,47%	12,74%	14,93%
Costo de Capital	0,42%	7,40%	-5,87%	-4,16%	-5,26%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Figura 110

Indicadores financieros BPE año 2019



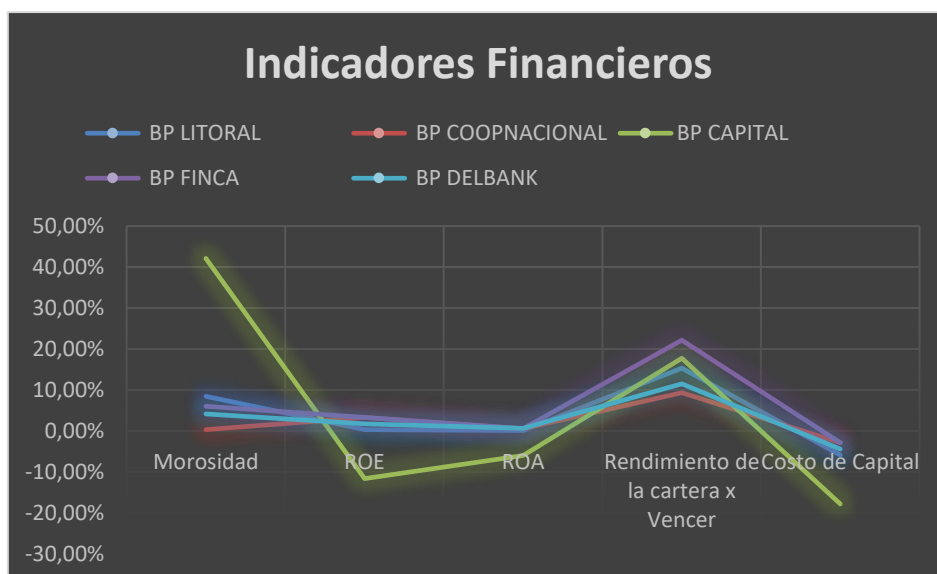
Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos Privados del Ecuador año 2019.

Tabla 106

Indicadores financieros BPE año 2019

INDICADOR	BP LITORAL	BP COOPNACIONAL	BP CAPITAL	BP FINCA	BP DELBANK
Morosidad	8,40%	0,25%	42,10%	6,01%	4,09%
ROE	0,25%	3,28%	-11,70%	3,26%	1,71%
ROA	0,07%	0,50%	-6,03%	0,54%	0,59%
Rendimiento de la cartera x Vencer	15,30%	9,29%	17,68%	22,12%	11,47%
Costo de Capital	-5,92%	-2,89%	-17,87%	-2,91%	-4,46%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Figura 111*Indicadores financieros BPE año 2019*

Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

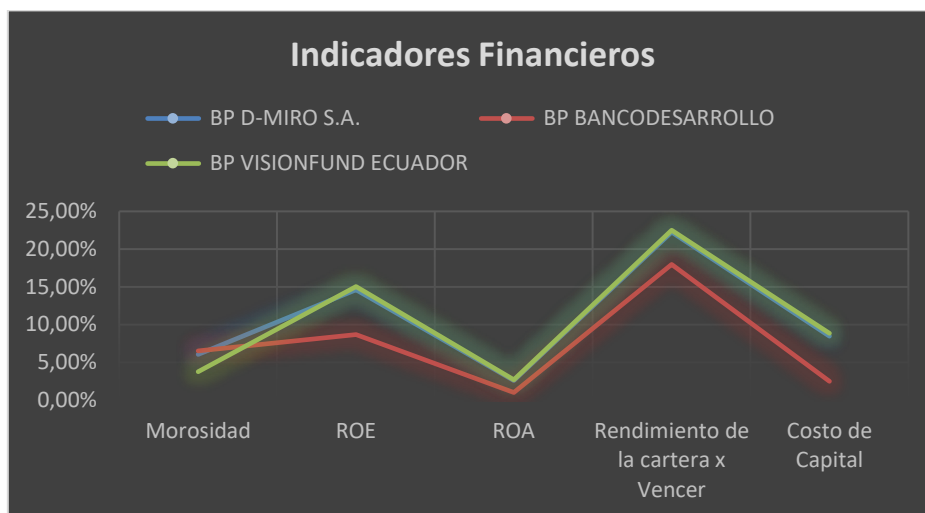
Tabla 107*Indicadores financieros BPE año 2019*

INDICADOR	BP D-MIRO S.A.	BP BANCODESARROLLO	BP VISIONFUND ECUADOR
Morosidad	6,07%	6,53%	3,74%
ROE	14,62%	8,66%	15,03%
ROA	2,59%	1,01%	2,69%
Rendimiento de la cartera x Vencer	22,26%	17,97%	22,50%
Costo de Capital	8,45%	2,49%	8,86%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Figura 112

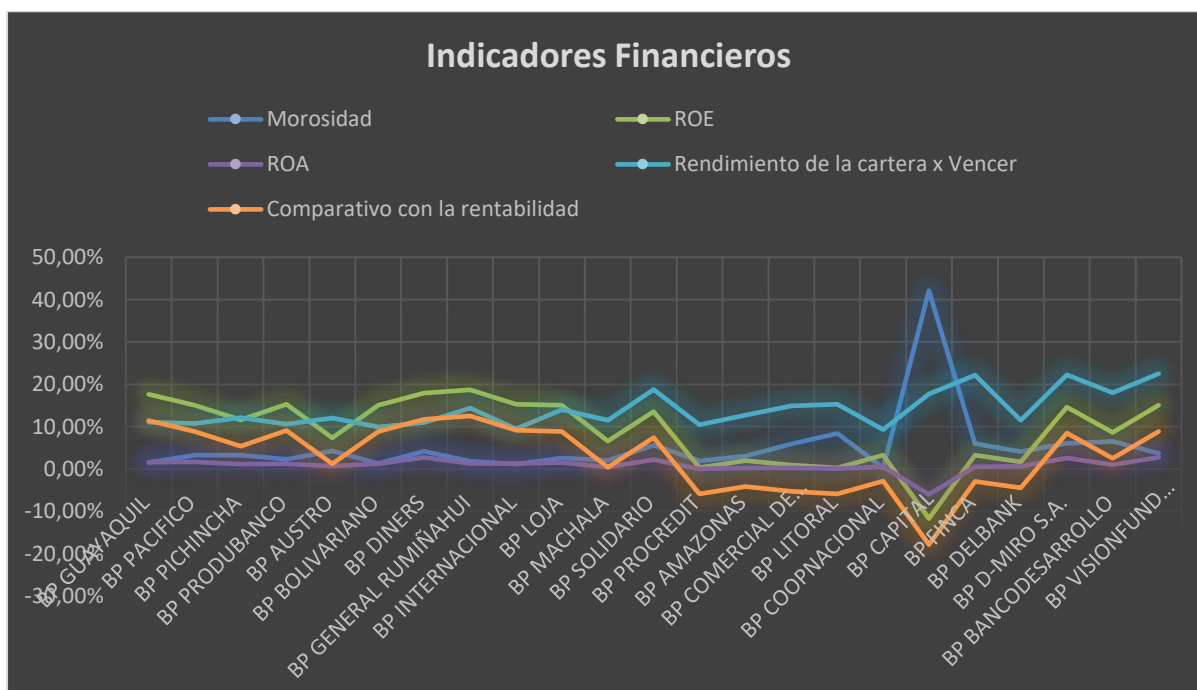
Indicadores financieros BPE año 2019



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2019.

Figura 113

Indicadores financieros de todos los BPE año 2019



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de todos los Bancos año 2019.

Interpretación y Análisis

Para el 2019 los Bancos Privados del Ecuador presentaron los siguientes resultados en indicadores financieros, el Banco del Litoral tuvo un mayor índice de morosidad con el 8,40%, el Banco General Rumiñahui tuvo mayor índice de ROE con un 18,69%, el Banco Diners tuvo mayor índice de ROA con el 2,74% y el Banco Visionfund Ecuador mayor rendimiento de la cartera por vencer con el 22,50%. Por el contrario, el Banco Coopnacional tuvo el menor índice de morosidad con el 0,25%, el Banco Capital tuvo el menor índice de ROE con el -11,70%, el Banco Capital tuvo el menor índice de ROA con el -6,03% y el Banco Internacional tuvo el menor beneficio de la cartera por vencer con el 9,49%.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 113 durante el periodo 2019 se puede evidenciar que el Banco Capital es el banco privado del Ecuador con mayor riesgo de crédito, mientras que los bancos que presentan menor riesgo de crédito y por ende una mayor rentabilidad son el Banco General Rumiñahui y Banco Diners.

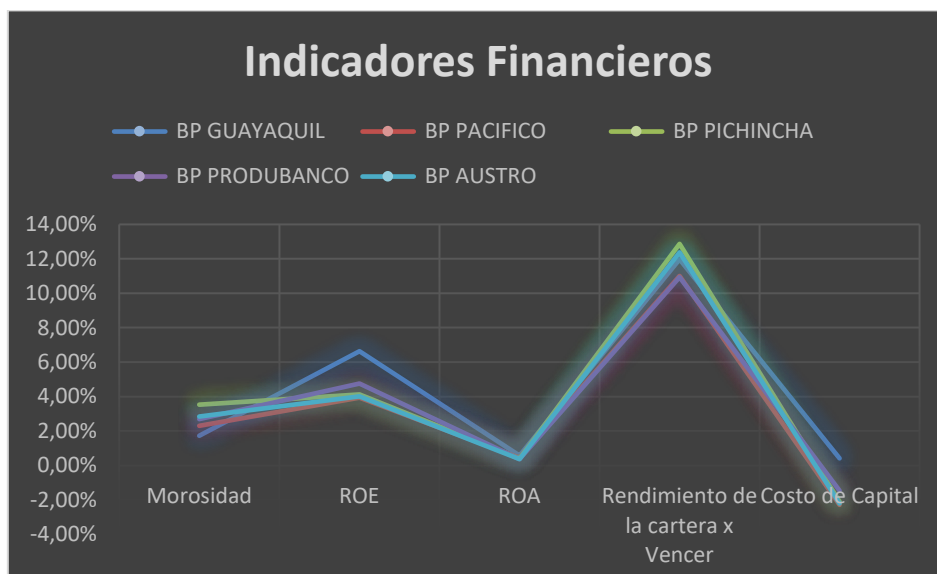
Indicadores Financieros BPE año 2020

Tabla 108

Indicadores financieros BPE año 2020

INDICADOR	BP GUAYAQUIL	BP PACÍFICO	BP PICHINCHA	BP PRODUBANCO	BP AUSTRO
Morosidad	1,72%	2,29%	3,53%	2,69%	2,84%
ROE	6,63%	3,93%	4,12%	4,75%	4,01%
ROA	0,58%	0,43%	0,40%	0,37%	0,37%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,97%	11,00%	12,87%	10,93%	12,37%
Costo de Capital	0,41%	-2,29%	-2,10%	-1,47%	-2,21%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Figura 114*Indicadores financieros BPE año 2020*

Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

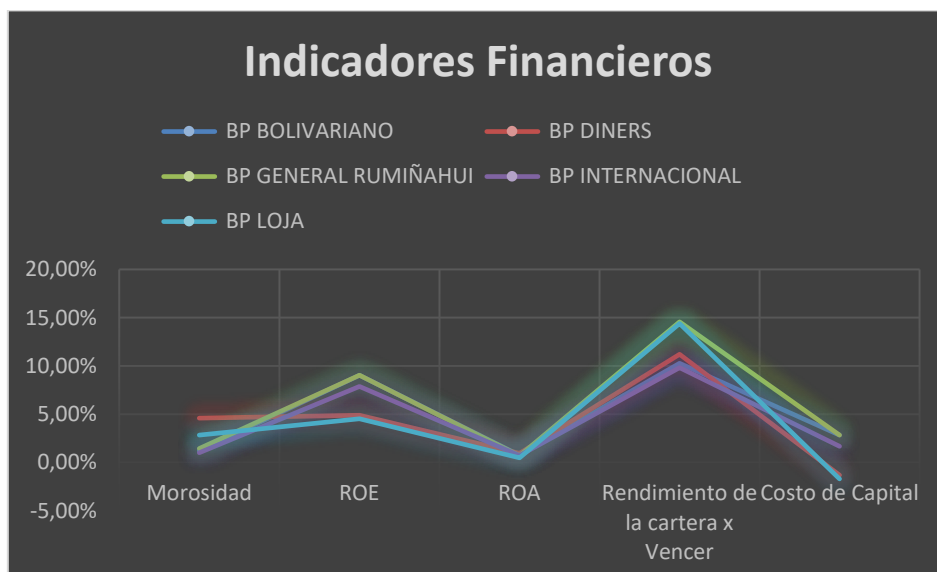
Tabla 109*Indicadores financieros BPE año 2020*

INDICADOR	BP BOLIVARIANO	BP DINERS	BP GENERAL RUMIÑAHUI	BP INTERNACIONAL	BP LOJA
Morosidad	1,20%	4,59%	1,44%	0,99%	2,81%
ROE	9,04%	4,90%	9,05%	7,88%	4,51%
ROA	0,74%	0,93%	0,69%	0,71%	0,46%
Rendimiento de la cartera x Vencer	10,27%	11,20%	14,57%	9,82%	14,39%
Costo de Capital	2,82%	-1,32%	2,83%	1,66%	-1,71%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Figura 115

Indicadores financieros BPE año 2020



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Tabla 110

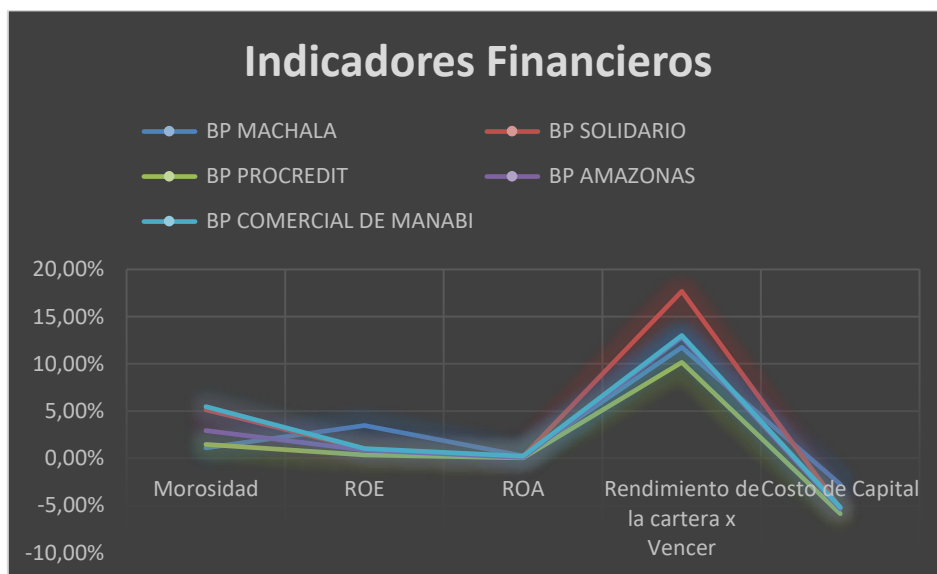
Indicadores financieros BPE año 2020

INDICADOR	BP MACHALA	BP SOLIDARIO	BP PROCREDIT	BP AMAZONAS	BP COMERCIAL DE MANABÍ
Morosidad	1,12%	5,13%	1,47%	2,95%	5,47%
ROE	3,46%	0,95%	0,35%	0,86%	1,02%
ROA	0,25%	0,19%	0,04%	0,08%	0,23%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,75%	17,68%	10,16%	12,81%	13,01%
Costo de Capital	-2,76%	-5,27%	-5,87%	-5,36%	-5,20%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Figura 116

Indicadores financieros BPE año 2020



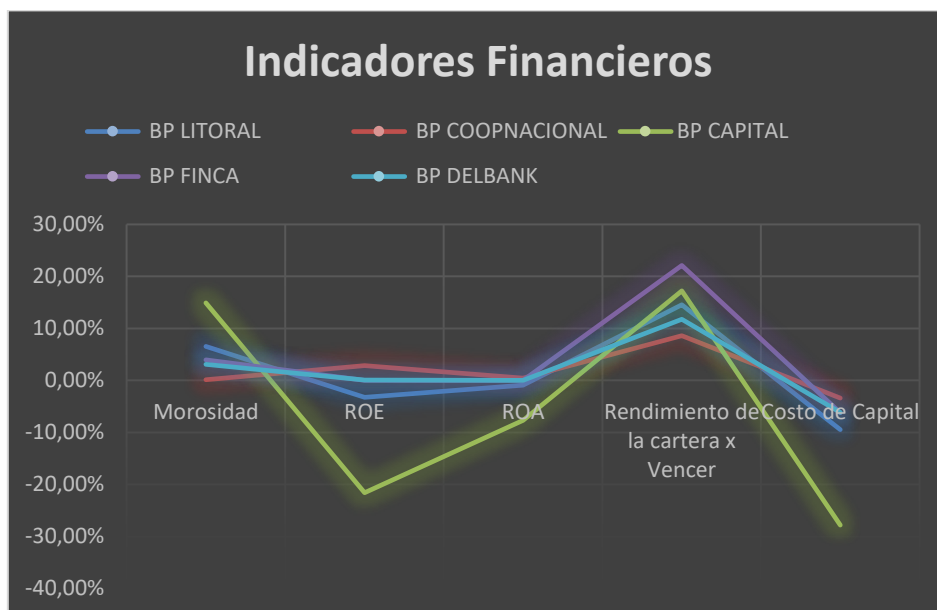
Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Tabla 111

Indicadores financieros BPE año 2020

INDICADOR	BP LITORAL	BP COOPNACIONAL	BP CAPITAL	BP FINCA	BP DELBANK
Morosidad	6,52%	0,15%	14,91%	3,93%	3,09%
ROE	-3,24%	2,83%	-21,59%	0,00%	0,07%
ROA	-0,94%	0,44%	-7,65%	0,00%	0,03%
Rendimiento de la cartera x Vencer	14,55%	8,60%	17,22%	22,11%	11,76%
Costo de Capital	-9,46%	-3,39%	-27,81%	-6,22%	-6,15%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Figura 117*Indicadores financieros BPE año 2020*

Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos Privados del Ecuador año 2020.

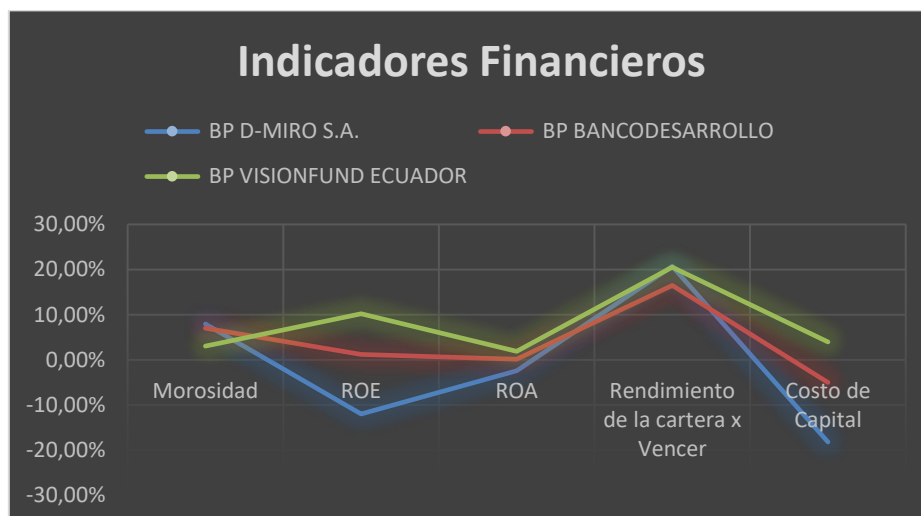
Tabla 112*Indicadores financieros BPE año 2020*

INDICADOR	BP D-MIRO S.A.	BP BANCODESARROLLO	BP VISIONFUND ECUADOR
Morosidad	7,93%	7,04%	3,05%
ROE	-11,98%	1,20%	10,22%
ROA	-2,41%	0,14%	1,88%
Rendimiento de la cartera x Vencer	20,72%	16,48%	20,52%
Costo de Capital	-18,20%	-5,02%	4,00%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Figura 118

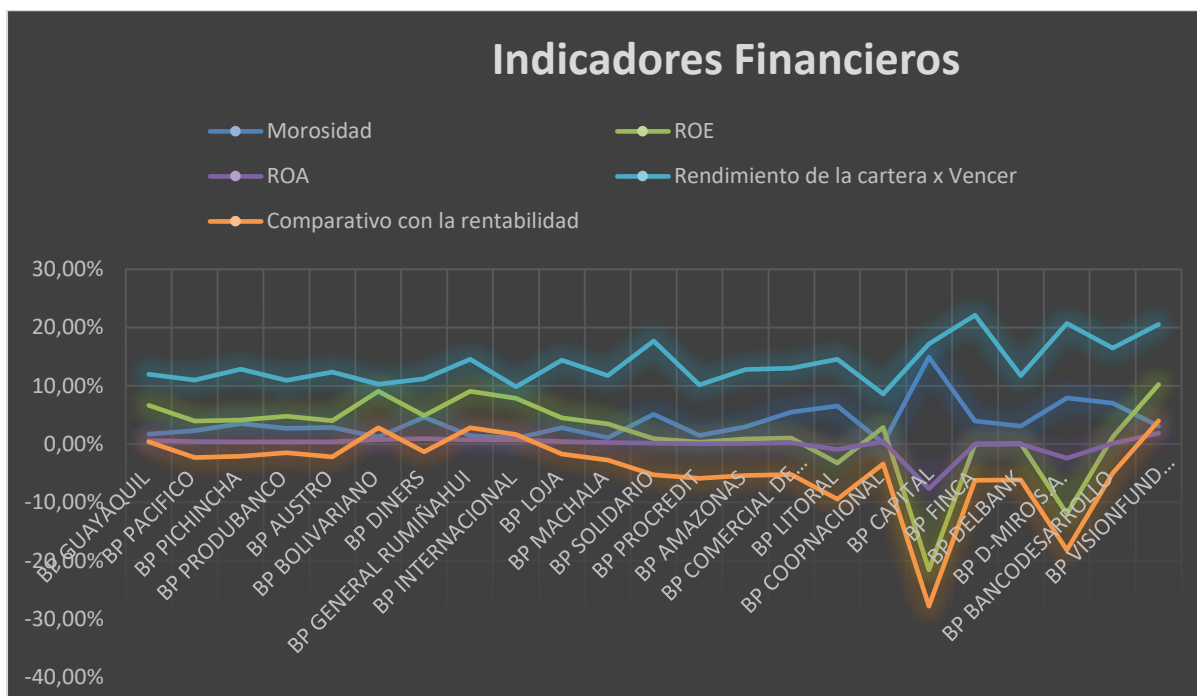
Indicadores financieros BPE año 2020



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2020.

Figura 119

Indicadores financieros de todos los BPE año 2020



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de todos los Bancos año 2020.

Interpretación y Análisis

Para el 2020 los Bancos Privados del Ecuador presentaron los siguientes resultados en indicadores financieros, el Banco Capital tuvo un mayor índice de morosidad con el 14,91%, el Banco Visionfund Ecuador tuvo mayor índice de ROE con un 10,22%, el Banco Visionfund Ecuador tuvo mayor índice de ROA con el 1,88% y el Banco Finca tuvo mayor rendimiento de la cartera por vencer con el 22,11%. Por el contrario, el Banco Coopnacional tuvo el menor índice de morosidad con el 0,15%, el Banco Capital tuvo el menor índice de ROE con el -21,59%, el Banco Capital tuvo el menor índice de ROA con el -7,65% y el Banco Coopnacional tuvo el menor beneficio de la cartera por vencer con el 8,60%.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 119 durante el periodo 2020 se puede evidenciar que el Banco Capital es el banco privado del Ecuador con mayor riesgo de crédito, mientras que los bancos que presentan menor riesgo de crédito y por ende una mayor rentabilidad son el Banco General Rumiñahui y Banco Visionfund Ecuador.

Indicadores Financieros BPE año 2021

Tabla 113

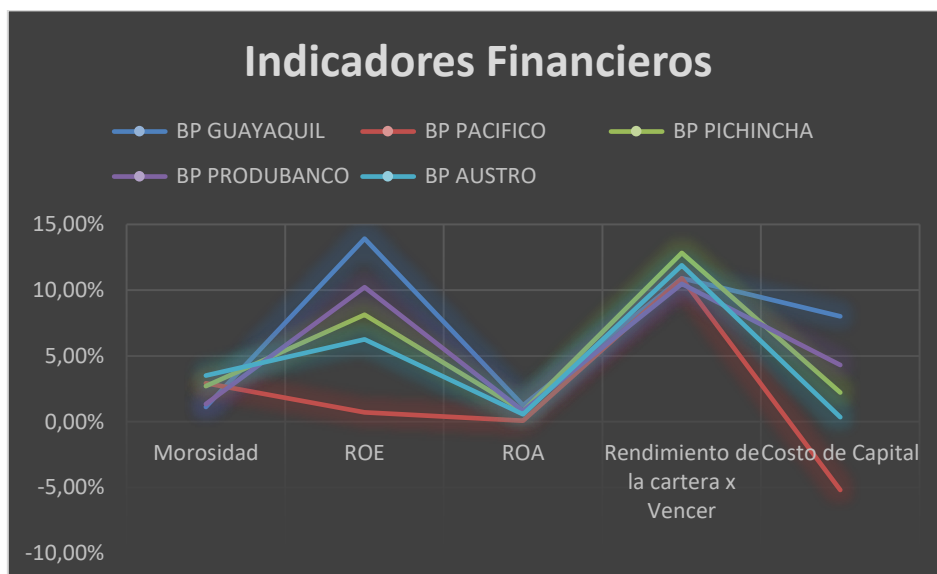
Indicadores financieros BPE año 2021

INDICADOR	BP GUAYAQUIL	BP PACÍFICO	BP PICHINCHA	BP PRODUBANCO	BP AUSTRO
Morosidad	1,12%	2,92%	2,71%	1,35%	3,51%
ROE	13,92%	0,72%	8,13%	10,22%	6,26%
ROA	1,25%	0,08%	0,81%	0,82%	0,57%
Rendimiento de la cartera x Vencer	10,90%	10,90%	12,83%	10,48%	11,89%
Costo de Capital	8,01%	-5,19%	2,22%	4,31%	0,35%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Figura 120

Indicadores financieros BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Tabla 114

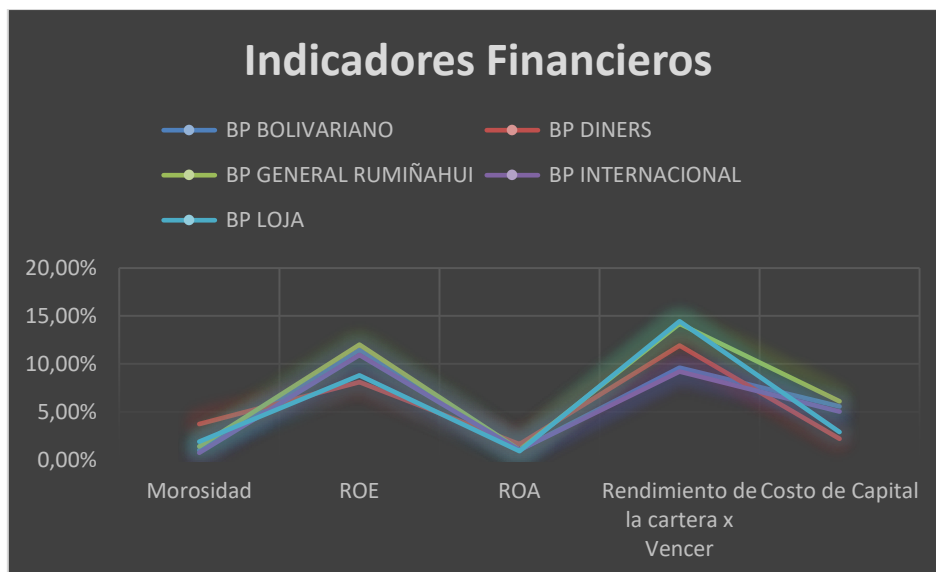
Indicadores financieros BPE año 2021

INDICADOR	BP BOLIVARIANO	BP DINERS	BP GENERAL RUMIÑAHUI	BP INTERNACIONAL	BP LOJA
Morosidad	1,00%	3,73%	1,39%	0,73%	1,88%
ROE	11,46%	8,09%	11,99%	10,93%	8,79%
ROA	1,00%	1,62%	1,02%	1,03%	0,89%
Rendimiento de la cartera x Vencer	9,62%	11,92%	14,19%	9,21%	14,45%
Costo de Capital	5,55%	2,18%	6,08%	5,02%	2,88%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Figura 121

Indicadores financieros BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Tabla 115

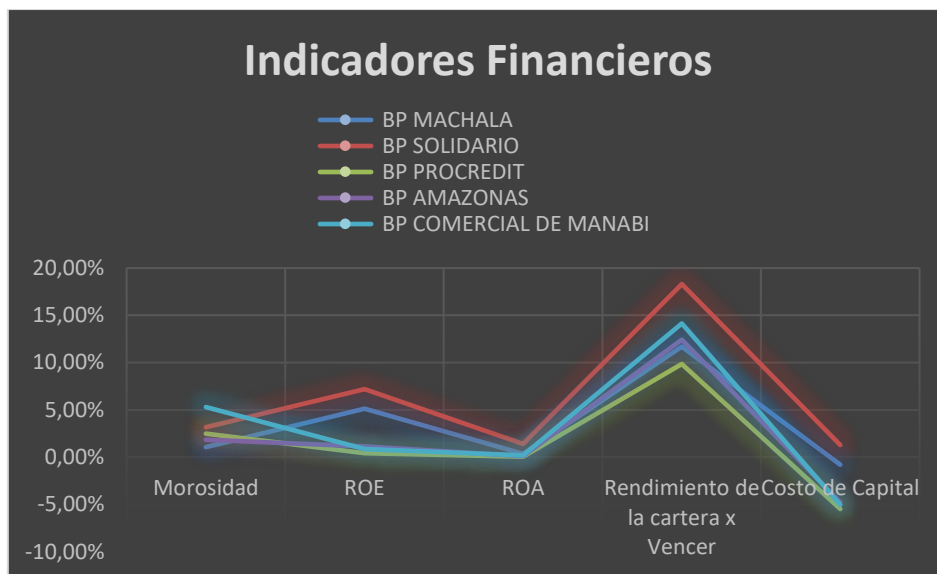
Indicadores financieros BPE año 2021

INDICADOR	BP MACHALA	BP SOLIDARIO	BP PROCREDIT	BP AMAZONAS	BP COMERCIAL DE MANABÍ
Morosidad	1,07%	3,18%	2,48%	1,83%	5,30%
ROE	5,11%	7,19%	0,43%	1,14%	0,88%
ROA	0,36%	1,41%	0,05%	0,11%	0,20%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,69%	18,31%	9,85%	12,42%	14,14%
Costo de Capital	-0,80%	1,28%	-5,48%	-4,77%	-5,03%

Nota: Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Figura 122

Indicadores financieros BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Tabla 116

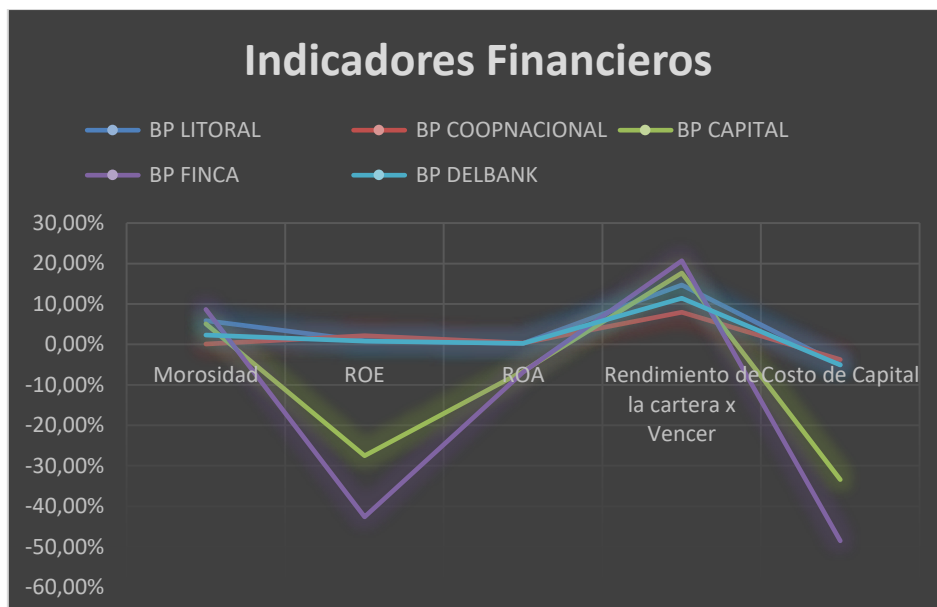
Indicadores financieros BPE año 2021

INDICADOR	BP LITORAL	BP COOPNACIONAL	BP CAPITAL	BP FINCA	BP DELBANK
Morosidad	5,91%	0,06%	5,10%	8,63%	2,29%
ROE	0,91%	2,17%	-27,50%	-	0,83%
ROA	0,27%	0,34%	-6,60%	-6,84%	0,29%
Rendimiento de la cartera x Vencer	14,69%	7,95%	17,65%	20,67%	11,43%
Costo de Capital	-5,00%	-3,74%	-33,41%	-	48,55%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Figura 123

Indicadores financieros BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Tabla 117

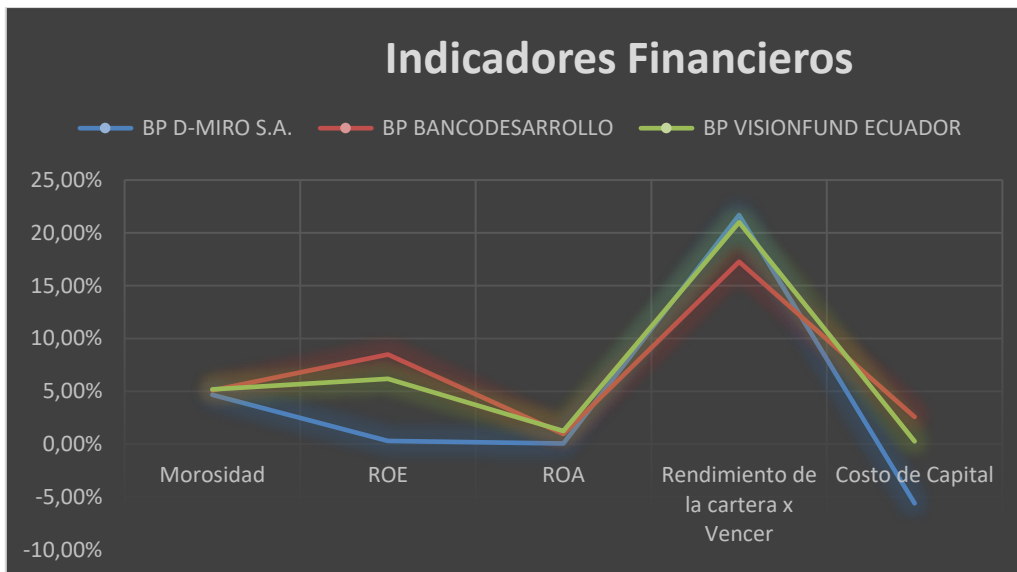
Indicadores financieros BPE año 2021

INDICADOR	BP D-MIRO S.A.	BP BANCODESARROLLO	BP VISIONFUND ECUADOR
Morosidad	4,68%	5,09%	5,18%
ROE	0,32%	8,51%	6,19%
ROA	0,06%	0,97%	1,25%
Rendimiento de la cartera x Vencer	21,69%	17,27%	21,00%
Costo de Capital	-5,59%	2,60%	0,28%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Figura 124

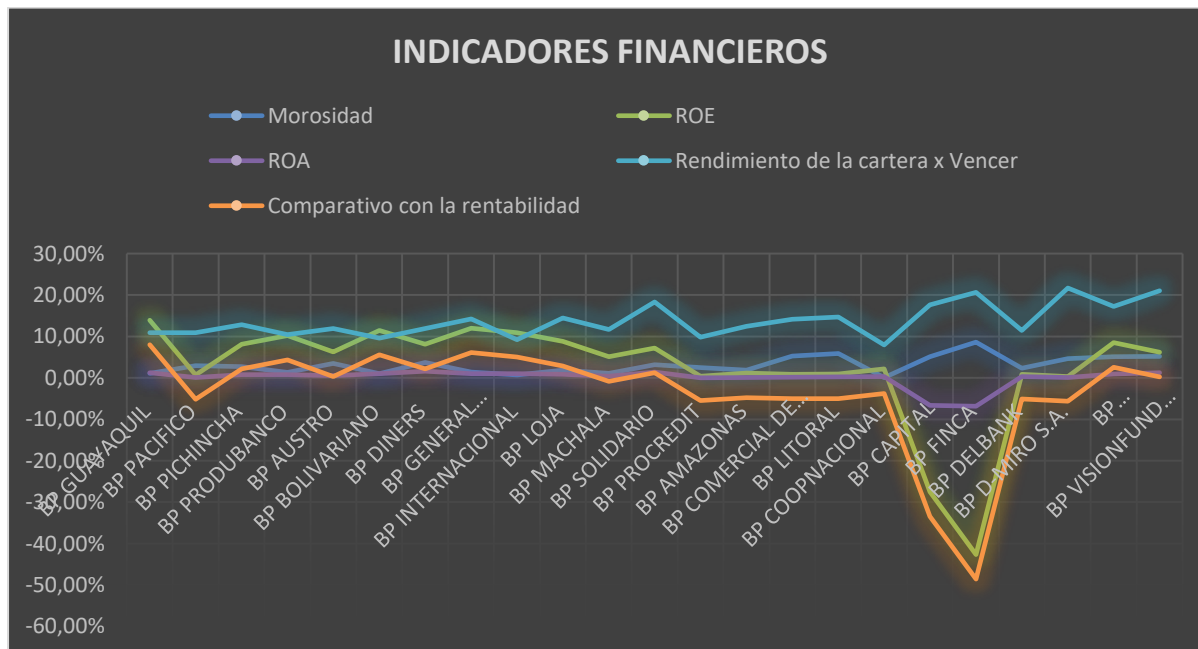
Indicadores financieros BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2021.

Figura 125

Indicadores financieros de todos los BPE año 2021



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de todos los Bancos año 2021.

Interpretación y Análisis

Para el 2021 los Bancos Privados del Ecuador presentaron los siguientes resultados en indicadores financieros, el Banco Finca tuvo un mayor índice de morosidad con el 8,63%, el Banco de Guayaquil tuvo mayor índice de ROE con un 13,92%, el Banco Diners tuvo mayor índice de ROA con el 1,62% y el Banco D-Miro S.A tuvo mayor rendimiento de la cartera por vencer con el 21,69%. Por el contrario, el Banco Coopnacional tuvo el menor índice de morosidad con el 0,06%, el Banco Finca tuvo el menor índice de ROE con el -42,64%, el Banco Finca tuvo el menor índice de ROA con el -6,84% y el Banco Coopnacional tuvo el menor rendimiento de la cartera por vencer con el 7,95%.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 125 durante el periodo 2021 se puede evidenciar que el Banco Finca es el banco con mayor riesgo de crédito, mientras que los bancos que presentan menor riesgo de crédito y por ende una mayor rentabilidad son el Banco de Guayaquil y Banco Diners.

Indicadores Financieros BPE año 2022

Tabla 118

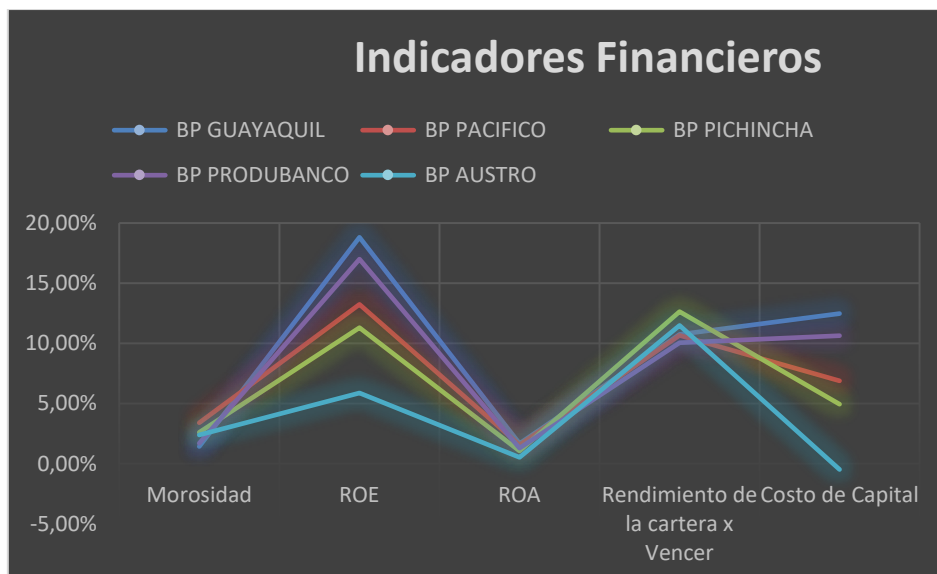
Indicadores financieros BPE año 2022

INDICADOR	BP GUAYAQUIL	BP PACÍFICO	BP PICHINCHA	BP PRODUBANCO	BP AUSTRO
Morosidad	1,43%	3,41%	2,61%	1,71%	2,38%
ROE	18,82%	13,24%	11,30%	17,00%	5,87%
ROA	1,68%	1,56%	1,06%	1,29%	0,54%
Rendimiento de la cartera x Vencer	10,76%	10,66%	12,64%	10,06%	11,49%
Costo de Capital	12,47%	6,89%	4,95%	10,65%	-0,48%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Figura 126

Indicadores financieros BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Tabla 119

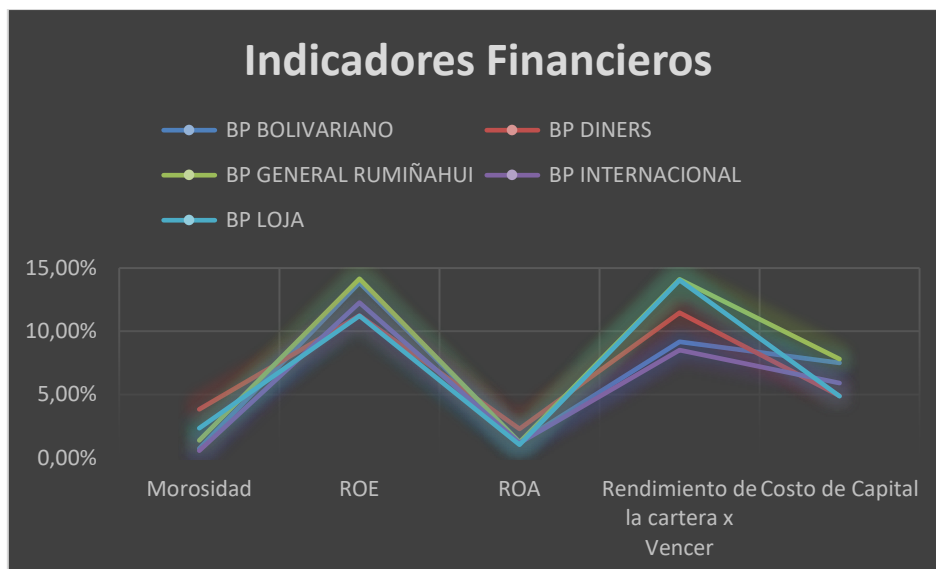
Indicadores financieros BPE año 2022

INDICADOR	BP BOLIVARIANO	BP DINERS	BP GENERAL RUMIÑAHUI	BP INTERNACIONAL	BP LOJA
Morosidad	0,74%	3,83%	1,39%	0,57%	2,34%
ROE	13,84%	11,24%	14,16%	12,27%	11,22%
ROA	1,23%	2,29%	1,23%	1,18%	1,04%
Rendimiento de la cartera x Vencer	9,18%	11,47%	14,12%	8,51%	14,04%
Costo de Capital	7,49%	4,89%	7,81%	5,92%	4,87%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Figura 127

Indicadores financieros BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Tabla 120

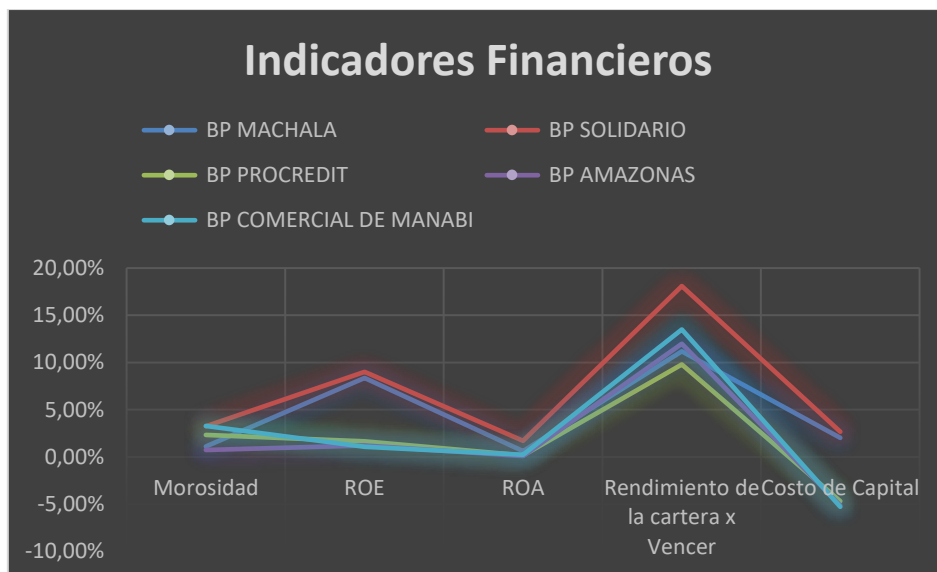
Indicadores financieros BPE año 2022

INDICADOR	BP MACHALA	BP SOLIDARIO	BP PROCREDIT	BP AMAZONAS	BP COMERCIAL DE MANABÍ
Morosidad	1,11%	3,26%	2,34%	0,75%	3,29%
ROE	8,38%	9,01%	1,67%	1,22%	1,07%
ROA	0,62%	1,71%	0,16%	0,11%	0,24%
Rendimiento de la cartera x Vencer	11,18%	18,09%	9,80%	11,99%	13,50%
Costo de Capital	2,03%	2,66%	-4,68%	-5,13%	-5,28%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Figura 128

Indicadores financieros BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Tabla 121

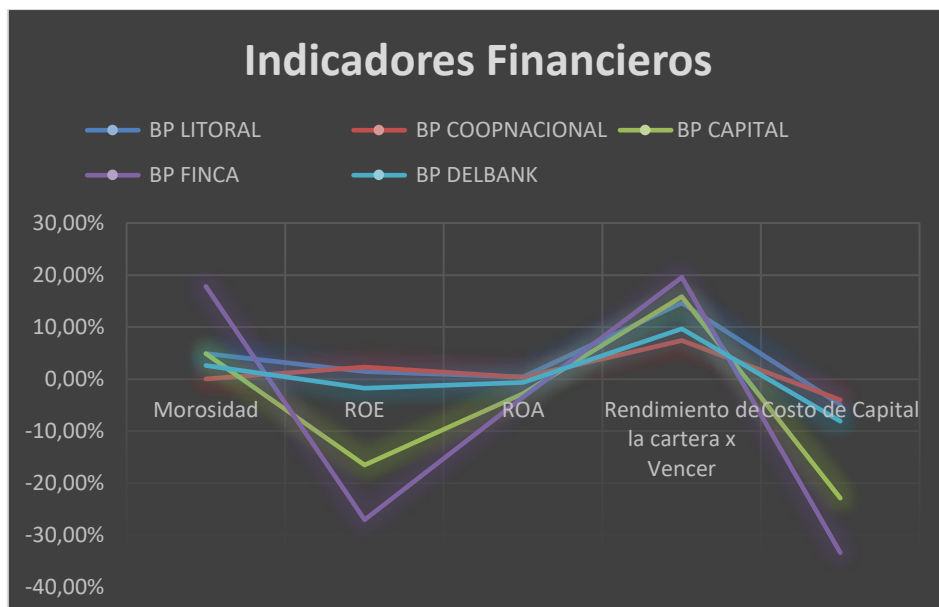
Indicadores financieros BPE año 2022

INDICADOR	BP LITORAL	BP COOPNACIONAL	BP CAPITAL	BP FINCA	BP DELBANK
Morosidad	4,88%	0,02%	4,87%	17,84%	2,64%
ROE	1,42%	2,34%	-16,54%	-	-1,74%
ROA	0,41%	0,37%	-2,82%	-3,50%	-0,63%
Rendimiento de la cartera x Vencer	14,64%	7,42%	15,85%	19,57%	9,68%
Costo de Capital	-4,93%	-4,01%	-22,89%	-	-8,09%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Figura 129

Indicadores financieros BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Tabla 122

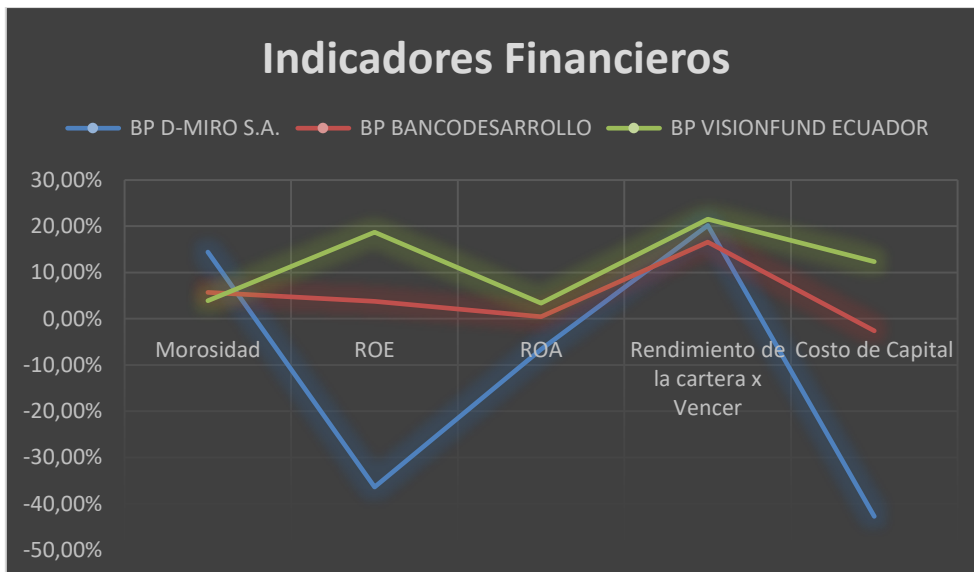
Indicadores financieros BPE año 2022

INDICADOR	BP D-MIRO S.A.	BP BANCODESARROLLO	BP VISIONFUND ECUADOR
Morosidad	14,44%	5,72%	3,89%
ROE	-36,39%	3,74%	18,71%
ROA	-6,63%	0,43%	3,37%
Rendimiento de la cartera x Vencer	20,18%	16,57%	21,54%
Costo de Capital	-42,74%	-2,61%	12,36%

Nota. Esta tabla muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Figura 130

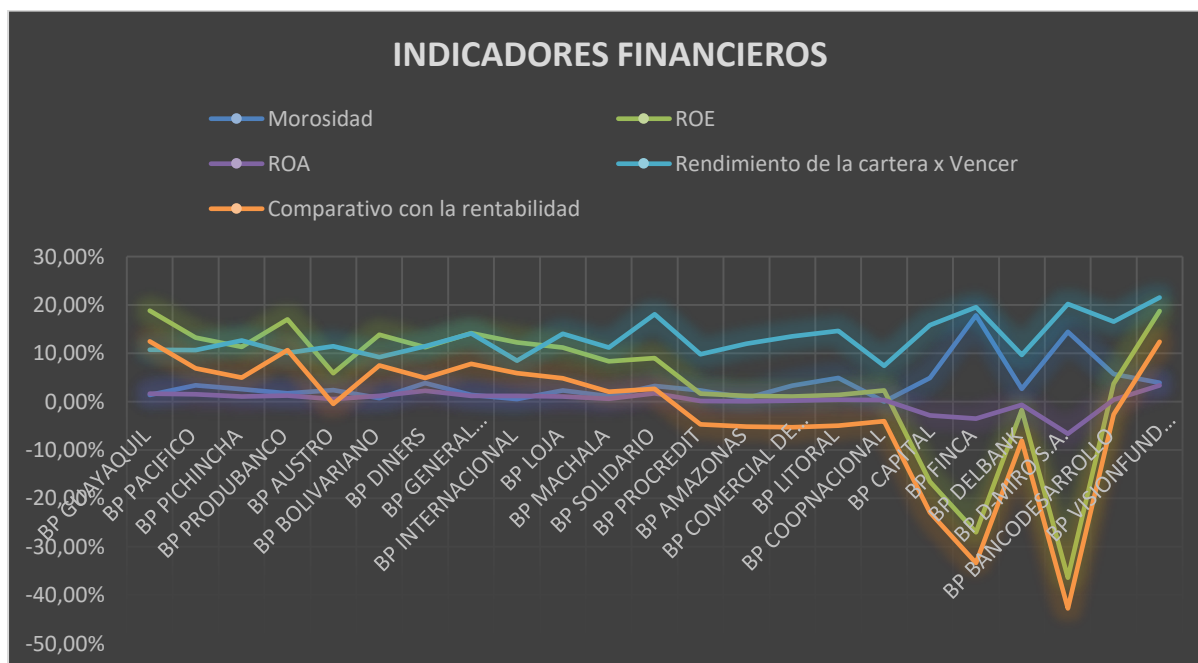
Indicadores financieros BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Figura 131

Indicadores financieros BPE año 2022



Nota. Esta figura muestra los indicadores financieros de los Bancos año 2022.

Interpretación y Análisis

Para el 2022 los Bancos Privados del Ecuador presentaron los siguientes resultados en indicadores financieros, el Banco Finca tuvo un mayor índice de morosidad con el 17,84%, el Banco de Guayaquil tuvo mayor índice de ROE con un 18,82%, el Banco Visfund Ecuador tuvo mayor índice de ROA con el 3,37% y el Banco Visfund Ecuador tuvo mayor rendimiento de la cartera por vencer con el 21,54%. Por el contrario, el Banco Coopnacional tuvo el menor índice de morosidad con el 0,02%, el Banco D-Miro S.A tuvo el menor índice de ROE con el -36,39%, el Banco D-Miro S.A tuvo el menor índice de ROA con el -6,63% y el Banco Coopnacional tuvo el menor beneficio de la cartera por vencer con el 7,42%.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 131 durante el periodo 2022 se puede evidenciar que el Banco D-Miro S.A es el banco con mayor riesgo de crédito, mientras que los bancos que presentan menor riesgo de crédito y por ende una mayor rentabilidad son el Banco de Visfund.

Con toda la información obtenida se puede argumentar que es necesario que las personas responsables del manejo de la entidad financiera debe contar con mucha información para una toma de decisiones adecuada, coincidiendo con lo expuesto por Jiménez (2020) que señala "Obtener y disponer de información adecuada y oportuna constituye uno de los problemas a los que se enfrenta todo proceso de toma de decisiones. Las que tienen lugar en los mercados crediticios –relacionadas con los procesos de otorgamiento de créditos– no son la excepción, conjugándose en ellas escenarios de riesgo e incertidumbre a causa del manejo de factores y aspectos objetivos y subjetivos" p.4.

Capítulo VI

Discusión de resultados integrales

Con el uso de la herramienta Chi-cuadrado (χ^2) otorgada por Carl Pearson, como alude Hernández et al. (2017):

Como método para evaluar el ajuste de algunos datos a una repartición de posibilidad acreditada, se ha convertido en la manera elegida para la prueba de hipótesis. Esta prueba se maneja para analizar dos o más grupos o variables. Por ello, se ha transformado en una prueba ampliamente aceptada para muchos propósitos cuando se instala de datos autónomos de tipo nominal. Ella proporciona una prueba habitual para ver si hay discrepancias entre las categorías en las que se agrupan los datos de la variable dependiente. (p. 294)

Comprobación de hipótesis

La verificación de hipótesis se seleccionó cuatro interrogantes vinculadas a la variable dependiente y dos interrogantes vinculadas a la variable independiente, y con el uso de los datos como frecuencias observadas y frecuencias esperadas se alcanzó los siguientes resultados:

Tabla 123

Frecuencias esperadas

Valores reales	Alternativas		
	Si	No	Total
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?	23	0	23
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos?	19	4	23
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?	21	2	23
¿Cree usted que las entidades se han interesado por la seguridad que se debe tener el proceso de autorización y búsqueda crediticio?	23	0	23

Valores reales			
TOTAL	86	6	92
Frecuencia esperada			
Población	Alternativas		
	Si	No	
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?	21,5	1,5	
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos?	21,5	1,5	
¿El banco tiene como política institucional el suministro de cuentas ante la cartera vencida?	21,5	1,5	
¿Cree usted que las instituciones del sector financiero se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de permiso y búsqueda crediticio?	21,5	1,5	

Con los datos obtenidos se emplea la siguiente fórmula:

$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$	O	E	O - E	(O - E) ²	$\frac{(O - E)^2}{E}$
	¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética? Si	23	21,5	1,5	2,25
¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética? No	0	1,5	-1,5	2,25	1,50
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos? Si	19	21,5	-2,5	6,25	0,29
¿Su banco tiene créditos demandando ante falta de pagos? No	4	1,5	2,5	6,25	4,17
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida? Si	21	21,5	-0,5	0,25	0,01
¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida? No	2	1,5	0,5	0,25	0,17
¿Cree usted que las instituciones se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de otorgamiento y rastreo crediticio? SI	23	21,5	1,5	2,25	0,10
¿Cree usted que las instituciones se han preocupado por la seguridad que se debe tener el proceso de permiso y seguimiento crediticio? NO	0	1,5	-1,5	2,25	1,50
				$\chi^2 =$	7,84

Con estos datos se aplica el siguiente enunciado de la prueba de hipótesis

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Dónde:

X^2 = Valor del Chi –cuadrado

Σ = Sumatoria

O = Frecuencia observada o datos obtenidos

E = Frecuencia teórica o esperada

Además, es necesario encontrar el grado de libertad

Gl. = (filas -1) * (columnas -1)

Gl. = 3

Los datos aplicando la fórmula de Chi Cuadrado tabulado es:

Tabla 124

Fórmula del chi cuadrado

Chi- cuadrado	Resultado
X^2	7,84

Una vez obtenido el resultado se procede a comparar con la razón lógica, que el nivel de significancia es el 0.5% de error y con una probabilidad de éxito del 95%, en relación a un valor de libertad de 3, valor que se obtiene de la tabla estadística, siendo el valor de:

$$X^2 \text{ Tabulado.} = 7.8147$$

Distribución Chi - Cuadrado

Tabla 125*Distribución del Chi Cuadrado*

n/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147

Nota. La tabla expone la distribución del Chi cuadrado para la comprobación de la hipótesis.

La condición para verificar la hipótesis es comparar Chi Cuadrado Calculado obtenido de las frecuencias observadas y esperadas, con Chi Cuadrado Tabulado y de esta comparación si Chi Cuadrado tabulado es menor que Chi Cuadrado Calculado se acepta la Hipótesis alterna

$$X^2_t = 7.8147 \text{ Chi-cuadrado tabulado}$$

$$X^2_c = 7,84 \text{ Chi-cuadrado calculado}$$

$$7,8147 < 7,84$$

Por tanto, siendo la hipótesis planteada:

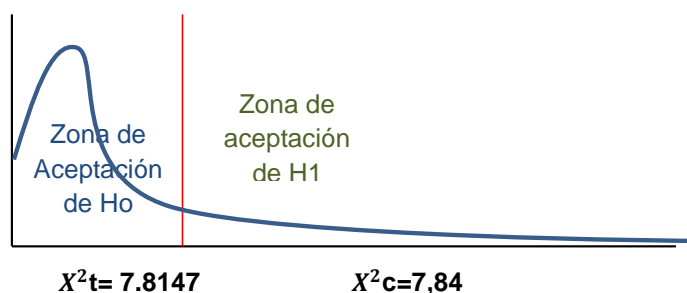
Hipótesis ACEPTADA

H1= Hipótesis Alterna

Hipótesis alternativa (H1): El credit risk management incide en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador, período 2018 – 2022

H1= Hipótesis Nula RECHAZADA

Hipótesis nula (H0): El credit risk management NO incide en el costo de capital en el sector bancario del Ecuador, período 2018 - 2022

Figura 132*Aceptación de hipótesis*

Nota. La figura muestra la curva de aceptación de la hipótesis.

Correlación de variables

Tabla 126*Correlación de variables*

			¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?	¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?
Rho de Spearman	¿Su banco cuenta con normas, políticas, reglamentos internos o código de ética?	Coefficiente de correlación	.	.
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	23	23
	¿El banco tiene como política institucional la provisión de cuentas ante la cartera vencida?	Coefficiente de correlación	.	1,000
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	23	23

Nota. La tabla muestra la correlación de las variables, tomando en cuenta preguntas clave.

La correlación es directa, debido a que los funcionarios bancarios consideran deben contar con políticas y controles adecuados en el otorgamiento crediticio siendo una de las estrategias bancarias que incide en el costo del capital el abastecimiento de cuentas perdidas ante la presencia de cartera vencida afectando de una u otra manera a la rentabilidad.

Capítulo VII

Propuesta

Modelo de altera para un óptimo CRM enfocado en el sistema bancario

Antecedentes y descripción de la propuesta

Los bancos son entidades financieras importantes en el contexto económico – financiero, ya que permite que la sociedad tenga acceso a inversiones y a créditos bancarios, pero con el transcurso del tiempo se han presentado riesgos crediticios que ha provocado que varios bancos tengan un alto grado de tardanza y un nivel bajo de rentabilidad, provocando que en los peores de los casos algunos bancos quiebren, por lo cual se propone en la creación optima de un CRM con una semaforización de alertas tempranas para manejar de forma eficiente el riesgo crediticio y fomentar el costo de capital.

Para desarrollar la propuesta se basó en algunos principios:

1. Personalización y Segmentación: Los bancos al tener diferentes características financieras, el CRM debe satisfacer las necesidades del sector bancario, como por ejemplo conocer su nivel de rentabilidad vs su nivel de morosidad.
2. Claridad y Acceso a la Información: La transparencia es fundamental en el sistema bancario, ya que brinda un mayor nivel de confianza. El CRM debe brindar a los miembros acceso fácil a la información relevante sobre sus cuentas, actividades del banco y decisiones tomadas. Esto promueve la confianza y la participación activa.
3. Gestión de Interacciones: El CRM debe registrar y rastrear todas las interacciones entre el banco y sus miembros. Esto ayuda a comprender mejor las necesidades y preocupaciones de los miembros, lo que a su vez permite ofrecer soluciones adecuadas y oportunas.

4. Retroalimentación y Mejora Continua: El modelo de CRM debe incorporar un sistema para recopilar retroalimentación de los miembros y de información. Sus comentarios pueden utilizarse para mejorar constantemente los servicios, productos y procesos del banco.
5. Integración de Procesos Internos: El CRM debe estar integrado con los procesos internos del banco, como una política interna para la comisión adecuada de riesgos, con el propósito de garantizar un equilibrio entre el riesgo crediticio y el costo de capital.
6. Capacitación y Soporte: El personal de las entidades bancarias debe recibir una adecuada capacitación para el uso del CRM, para la debida toma de decisiones.

Justificación

El sector bancario al ser muy competitivo en el mercado busca controlar el riesgo y que este disminuya o se mitigue, de igual forma busca que sus clientes tengan confianza al momento de realizar una inversión en dicha cantidad lo que permitirá:

- El fortalecimiento de los Valores Cooperativos: El sistema bancario se basa en principios confianza y veracidad. Un CRM adaptado a estas premisas consiente que los clientes intenos se sientan envueltos en la toma de disposiciones y en la administración del banco.
- Mejora de la Experiencia del Miembro: Un CRM eficaz facilita una comunicación más fluida y personalizada entre los bancos y sus inversionistas. Esto crea una experiencia más positiva y satisfactoria para los miembros al sentir que sus necesidades son atendidas de manera individualizada.

- **Fomento de la Transparencia:** La transparencia es esencial en los bancos para mantener la confianza de los miembros. Un CRM que brinde acceso a información relevante y actualizada sobre las actividades y decisiones del banco refuerza la claridad y la sumisión de cuentas.
- **Optimización de la Toma de Decisiones:** La información recopilada a través del CRM proporciona datos valiosos sobre las preferencias y necesidades de los miembros. Esto permite que los gerentes tomen decisiones acertadas en un corto tiempo.
- **Identificación de Oportunidades de Mejora:** El análisis de los datos recopilados por el CRM puede ayudar a identificar áreas en las que los bancos puedan mejorar sus productos, servicios y procesos, impulsando la innovación y el crecimiento.
- **Competitividad y Sostenibilidad:** Un modelo de CRM optimizado puede contribuir a la competitividad del sector bancario aumentando su eficiencia, retener a los miembros y atraer a nuevos. Esto, a su vez, contribuye a su sostenibilidad a largo plazo.

Objetivos de la propuesta

- Otorgar información selecta para la toma de disposiciones, mediante una semaforización, en base a la rentabilidad y morosidad.
- Minimizar el riesgo de infracción de los prestatarios, utilizando herramientas como el análisis de crédito, la valoración de solvencia y seguimiento de los pagos.
- Buscar el punto adecuado donde el costo de financiamiento (tasas de interés pagadas por los prestatarios) es competitivo y atractivo para los clientes, al

mismo tiempo que cubre los costos operativos y de capital de la institución financiera.

- Mantener una cartera crediticia saludable y diversificada que minimice el riesgo de concentración y mitigar posibles pérdidas por incumplimiento.

Modelo Optimo Propuesto guía de uso

Existe un manual de instrucciones para utilizar apropiadamente de la propuesta

- Dar valores a la cedula crediticia de acuerdo a los estados financieros.
- Dar clic en el botón de cargar datos.
- Dar clic en semaforización.
- Para interpretar la semaforización se ha tomado como referencia el color rojo como malo, amarillo equilibrado y verde aceptable.

Conclusiones

- La gestión del riesgo de crédito es un proceso importante para las entidades bancarias, ya que permite medir y controlar el peligro asociadas a las actividades crediticias como pérdidas que afectan su rentabilidad con la finalidad de minimizar y mitigar riesgos que ocasionen afectación en sus capitales.
- Existen teorías, metodologías y enfoques muy buenos para el manejo del riesgo crediticio, siendo el CRM (Credit Risk Management) un modelo efectivo en la medición y control de este tipo de riesgos.
- La administración del riesgo crediticio, permite una segmentación de los sujetos de crédito, de acuerdo a su historial de pagos, permitiendo que las personas con un buen historial crediticio accedan a un préstamo de mayor valor y con mayor facilidad y las personas que tienen un perfil inadecuado se analice al detalle su acceso, con la finalidad de precutelar el manejo de capitales de las entidades bancarias.
- El buen uso de riesgo crediticio permite tener una mejor calificación de riesgos en el mercado financiero, valorado por los entes de control como la Superintendencia de Bancos que realiza una vigilancia de acuerdo a la solvencia, rentabilidad y administración de riesgo; siendo esto un respaldo favorable para los inversionistas.
- Existen casos de bancos que a partir del año 2020 su rentabilidad disminuyo y la morosidad aumentó, generando que el riesgo de la cartera vencida no sea recuperado y ocasione perdidas a los bancos.
- El costo de capital y el riesgo crediticio están vinculadas de una forma directa, ya que el costo de capital refeja la tasa de beneficio que esperan los

inversionistas, mientras tanto que el riesgo crediticio es una forma de gestión para disminuir la morosidad de los créditos otorgados.

- Los bancos realizan provisiones ante el riesgo de no recuperar la cartera, en base a la normativa de la Superintendencia de Bancos de acuerdo al tipo de crédito que se otorgue y cuando esta cuenta contable de provisiones es elevada afecta directamente al costo de capital y por ende a la rentabilidad.
- Las entidades bancarias al tener una efectiva gestión del riesgo, les permite tomar decisiones acertadas en base información de cartera vencida y por vencer, por lo cual mejora su rentabilidad, razón por la cual es trascendental contar con información crediticia y financiera oportuna tanto de la entidad bancaria como de su competencia.

Recomendaciones

- Tener un modelo o simulador como el propuesto en esta investigación que permita generar alertas tempranas de la información financiera de las entidades bancarias para minimizar o mitigar riesgos de pérdida que puede desequilibrar dicha institución.
- Los bancos deben implementar planes estratégicos en la gestión del peligro bancario para equilibrar los ingresos de los inversionistas y las pérdidas que se puede tener al otorgar un crédito.
- Implementar un proceso sólido al momento de otorgar un crédito con procesos avanzados y con el respectivo monitoreo de los mismos mediante llamadas telefónicas, correos electrónicos, mensajes, etc. para tener una respuesta rápida.
- Fomentar políticas internas, en la cual se busque una diversificación de la cartera, para evitar la concentración excesiva de préstamos en un solo tipo de cartera.
- Realizar las respectivas provisiones de acuerdo a la ley para evitar problemas tributarios.
- Implementar políticas de captación de capital por parte de inversionistas, mediante publicidad, para respaldar la cartera de prestaciones.
- Trabajar en la obtención de una mejor apreciación de peligro, para llamar la atención de nuevos inversionistas.
- Medir mensualmente las condiciones que está el banco en base a la morosidad y rentabilidad, para tomar decisiones acertadas.

Bibliografía

- Aguirre, I., & Valle, A. (2020). *Profundización financiera: características del sistema financiero en América Latina*. Quito: Dirección Nacional de Integración Monetaria y Financiera Regional.
- Alves, J., Ribeiro de Medeiros, O., & Rodrigues, L. (2012). DETERMINANTES DO SPREAD BANCARIO EX POST NO MERCADO BRASILEIRO. *UNIVERSIDADE PRESBITERIANA MACKENZIE*, 13(4), 48-74.
- Arias, A., & Gomes, G. (2019). Investigación de Campo . *Universidad de Guayaquil* .
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Lexis.
- Asamblea Nacional. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I*. Quito: Asamblea Nacional.
- Asobanca. (2023). *El cierre del primer trimestre de 2023, los nuevos créditos de la banca privada crecen 9% frente a 2022*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/04/2023-04-19-BP-Volumen-Credito-Marzo.pdf>
- Bancos, S. d. (09 de Mayo de 2023). *Boletín Series Banca Privada. Estadísticas y Estudios. Boletines Mensuales*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/bancos/#01ONK3WL5YZDTIKNK32ND3L2LRIZSC6HJB>
- Barona, M. (2014). *“Análisis Del Proceso De Concesión De Créditos Y La Liquidez En La Asociación mutualista Ambato Para La Determinación De Su Eficiencia”*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Bogotá, Colombia: Pearson. doi:978-958-699-128-5
- Carrera, M., Collet, N., Sánchez, J., & Tapara, S. (2020). *Gestión de Riesgos de Mercado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huayna Cápac*. Obtenido de PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ: <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18765/Gesti%C3%B3n%20de%20Riesgos%20de%20Mercado%20en%20la%20Cooperativa%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito-CARRERA.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

- Castillo, A. (2015). *Estructura del sistema financiero público del Ecuador y su impacto analítico en la política financiera ecuatoriana*. Machala: Universidad técnica de Machala.
- Cevallos, A. (2023). *Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019 – 2020*. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1774
- Cobeña, D. (2018). *Buros de información crediticia: una perspectiva del sector cooperativo en el sur del distrito metropolitano de quito, para la calificación de crédito hipotecario y reducción de riesgo*. Quito: Niversidad Politécnica Salesiana Sede .
- Coello, M. (2021). *El riesgo crediticio y su impacto en la rentabilidad de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2 en Ecuador. Período 2015-2018*. Obtenido de Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil: <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1488/EI%20riesgo%20crediticio%20y%20su%20impacto%20en%20la%20rentabilidad%20de%20cooperativas%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%20del%20segmento%201%20y%202%20en%20Ecuador.%20Per%C3%ADodo%202015>
- Cóndor, J., Cajamarca, R., Guamán, S., & Torresano, D. (2018). *MATRICES DE TRANSICIÓN Y ANÁLISIS DE COSECHAS EN EL CONTEXTO DE RIESGO DE CREDITO*. Obtenido de Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/EE1_2014.pdf
- Fernández, L., & Mencía, J. (2020). *La evolución reciente del coste de capital bancario europeo*. Obtenido de Artículos analíticos Boletín Económicos: <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/ArticulosAnaliticos/20/T4/descargar/Fich/be2004-art37.pdf>
- Filipe, J. (2013). *Por qué el CMR es una ventaja competitiva para las entidades financieras y cómo elegir el proveedor*. Obtenido de Funds People: <https://fundspeople.com/es/por-que-el-crm-es-una-ventaja-competitiva-para-las-entidades-financieras-y-como-elegir-el-proveedor/>
- Freire, G. (2023). *Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la competitividad sostenible y global*. Obtenido de Pontificia Universidad Católica del Ecuador:

<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/11840/1.%20TESIS%20PAUL%20DAVALOS.pdf?sequence=4>

- Gómez, E., Navas, F., & Aponte, G. (2020). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *Universidad Nacional de Colombia*, 158-163.
- Gutiérrez, J., Mejía, D., & Gómez, L. (2020). Credit Risk, Cost of Capital and Excessive Financial Leverage. *Ecos de economía*, 23(49). Obtenido de <http://hdl.handle.net/10784/17633>
- Hernández, D., Hernández, V., Batista, N., & Tejeda, E. (2017). ¿Chi cuadrado o Ji cuadrado? *Scielo*, 21, 294-295. doi:1029-3043
- Hernández R, F. C. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. 6ta edición). Ciudad de México, México: Mc Graw Hill Education. doi:978-1-4562-2396-0
- Hernández, R., Fernández, & Baptista. (2014). *Metodología de la investigación* (Vol. 6ta edición). Ciudad de México: Mc Graw Hill Education. doi:978-1-4562-2396-0
- Herrera, W., & Gavilanez, G. (2018). *Diseño de Políticas de Créditos y obranzas para la Empresa Dipacsa S.A.*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Jiménez, E., *La Representación de los Estados Financieros y la Asimetría de Información en el mercado crediticio bancario*. Un modelo basado en el pensamiento institucionalista de Douglas North. Tesis doctoral ULA - Venezuela, pp. 1-385.
- Jiménez Rosas, L. A., & Benavides Perales, G. (2016). Stress-Testing para carteras de crédito del Sistema Bancario Mexicano. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 11(3), 117-140.
- Lang, o. (2022). *Credit risk management is the answer*. Obtenido de SAS: https://www.sas.com/es_mx/insights/articles/risk-fraud/credit-risk-management.html
- Lapo, M. d., Tello, M., & Mosquera, S. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *SCIELO*, 50(127).
- Lapo, M., Tello, M., & Mosquera, S. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación administrativa*, 50(127). doi:Redalyc: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?>
- Lapo, M., Tello, M., & Mosquera, S. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Redalyc*, 50(127). Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v50n127/2448-7678-ia-50-127-00002.pdf>

- Madrigal, F., Chavez, L., & Vazquez. (2018). *Evaluación de las cinco Cs de credito en tiempos de incertidumbre*. México: E-BOOK. Obtenido de https://www.teczamora.mx/documentos/posgrado_investigacion/articulos/Evaluacion%20de%20las%20C's%20de%20cr%C3%A9dito%20en%20condiciones%20de%20incertidumbre.pdf
- Maldonado, D., & Pazmiño, M. (2008). *Nuevas herramientas para la Administración del Riesgo Crediticio: El caso de una Cartera Crediticia Ecuatoriana*. Obtenido de Cuestiones económicas: <https://vlex.ec/vid/nuevas-administracion-riesgo-caso-ecuatoriana-416491754>
- Meneses, L., & Macuacé, R. (2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. *Revista Finanzas y Política Económica*, 3(2), 65-82.
doi:<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323527256006>
- Messai, A., & Jouini, F. (2013). Micro and Macro Determinants of Non-performing Loans. *International Journal of Economics and Financial Issues* , 3(4), 852-860.
- Moncayo, P. (2022). *¿Cómo podrían detectar las lending fintech a posibles morosos?* Obtenido de EGADE IDEAS: <https://egade.tec.mx/es/egade-ideas/investigacion/como-podrian-detectar-las-lending-fintech-posibles-morosos>
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito Y Cobranza*. México: EBOOK.
- Ochoa, V. (2015). *Evaluación de Riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda. - Gualaquiza en el periodo 2013-2014*. Obtenido de UNIVERSIDAD DE CUENCA: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22231/1/Tesis.pdf>
- Pazmiño, M., Castañeda, J., Real, Y., & Nivar, O. (2017). *Actividades Fintech para PYMES*. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/CAPITULO-5.pdf>
- Quispe, E., & Tello, L. (2018). *Análisis comparativo de los créditos privados vs. públicos en Ecuador 2012–2016*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Rodríguez, A., Pérez , J., & Alipio , O. (2017). Métodos científicos de indagación y. *Revista Escuela de Administración de negocios*, 1-22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>
- Soria, K. (2021). *Determinantes de la morosidad en las microempresas en Ecuador: Análisis y estudio Banco Central*. Obtenido de POCAIP: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/download/397/705/>

- Superbancos. (17 de 7 de 2021). *Registro de Datos Crediticios*. Obtenido de Superbancos: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/registro-de-datos-crediticios/>
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Codificación superintendencia de bancos, libro primero tomo IV*. Quito: Lexis Finger.
- Superintendencia de Bancos. (2021). *Calificación de Riesgo Instituciones Financieras 2021*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/calificacion-de-riesgo-instituciones-financieras-2021/>
- Superintendencia de Bancos. (2023). *Bancos provado estadísticas servicios financieros*. Obtenido de PORTAL ESTADÍSTICO: <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2008). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. Obtenido de Republica del Ecuador Superintendencia de Bancos y Seguros: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_II.pdf
- Téllez, C. (2023). *Moody's 'augura' más riesgos en la banca de Estados Unidos*. Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/2023/03/15/moodys-augura-mas-riesgos-en-la-banca-de-estados-unidos/>
- Urbina, M. (Julio de 2017). DETERMINANTES DEL RIESGO DE CRÉDITO BANCARIO: EVIDENCIA EN LATINOAMERICA. Santiago, Chile.
- Zamora, R., & Chuncha, L. (2016). *La gestión de riesgos y la morosidad en la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato*. Obtenido de Repositorio Universidad Técnica de Ambato: <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/20591>

Anexos