

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
FINANZAS, CONTADORA PÚBLICA - AUDITORA**

**TEMA: “ANÁLISIS E IMPACTO DE LOS CRÉDITOS PRENDARIOS “OLLA DE ORO
“OTORGADOS POR BANCO SOLIDARIO S.A EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO
Y SU INCIDENCIA EN LA PANDEMIA”**

AUTOR:

TATIANA LORENA, VÁSQUEZ ANALUISA

DIRECTORA DE TESIS:

DRA. GALARZA TORRES, SANDRA PATRICIA

SANGOLQUI

FEBRERO, 2023



ÍNDICE

01. Problema de la Investigación



02. Objetivos



03. Hipótesis



04. Marco Teórico



05. Metodología

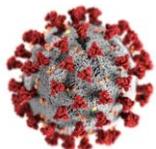


06. Resultados y Conclusiones



Problema de la Investigación

Causas



Pandemia



La disminución de la cartera de créditos se vio afectada en el año 2020 hasta un -14,97%.

Efecto

Tasa de morosidad



Falta de pago



Reprogramación de pago de cuotas por obligaciones



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Objetivos

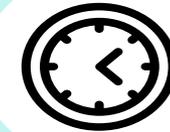
Analizar el impacto financiero que se obtuvo en la cartera crediticia por la morosidad de pago de los créditos prendarios denominados “Olla de Oro” que fueron otorgados por Banco Solidario en el Distrito Metropolitano de Quito en época de Pandemia.



Analizar cómo ha ido evolucionando los créditos prendarios “Olla de Oro” que se otorgaron antes y durante la pandemia (dentro de los periodos 2018-2021).



Examinar las causas que se presentaron para que el aumento de la tasa de morosidad se haya visto afectada por parte de los clientes y si se consideraron los riesgos.



Determinar si la implementación de los nuevos productos derivados de olla de oro, ayudaron a reducir la cartera vencida.



Evaluar los riesgos más representativos que contribuyan a que el cliente haya dejado de cancelar y considéralos antes de otorgar el crédito.



Hipótesis

NULA



- H0: La morosidad de la cartera vencida de los créditos prendarios “olla de oro” no tuvo un fuerte impacto financiero en la rentabilidad del Banco Solidarios S.A en pandemia



- H1: La morosidad de la cartera vencida de los créditos prendarios “olla de oro” tuvo un fuerte impacto financiero en la rentabilidad del Banco Solidario S.A en pandemia.

ALTERNATIVA



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Variables

**Variable
Dependiente**

Créditos
Prendarios

Morosidad y
Rentabilidad

Pandemia

**Variable
Independiente**

**Variable
interveniente**



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Marco Teórico



Teoría Financiera
Weston, Fred J ;
Copeland, Thomas
E

Análisis de valores,
cartera

Teoría de Agencia
Brealey, Richard A

Esta teoría estudia los
conflictos de interés
que existen entre los
principales actores

Teoría de la gestión
operativa
Munch

Influye en la gestión
sobre el riesgo y la
rentabilidad

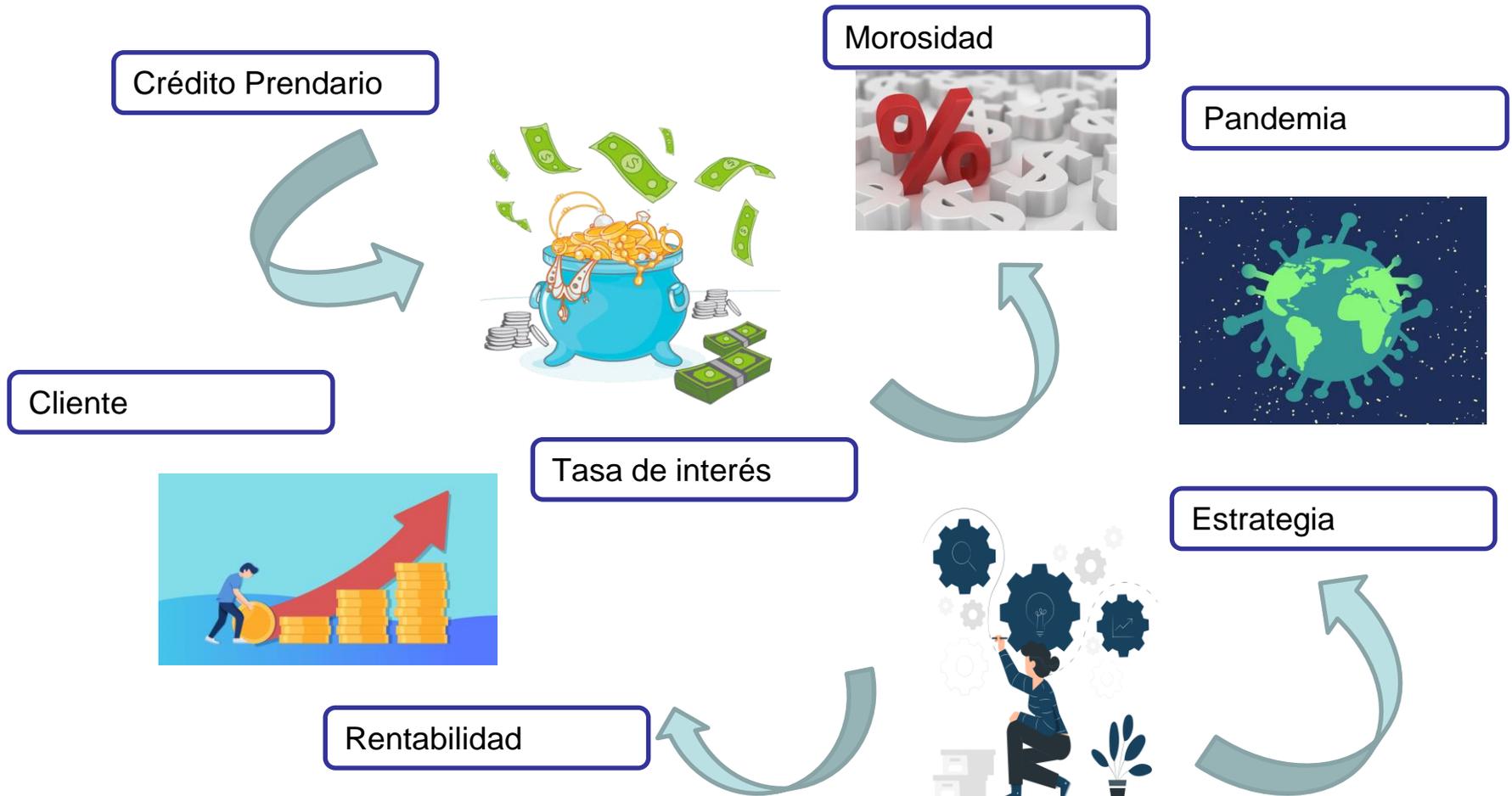


Teoría de los
Fondos Prestables
Givone, Horacio E.

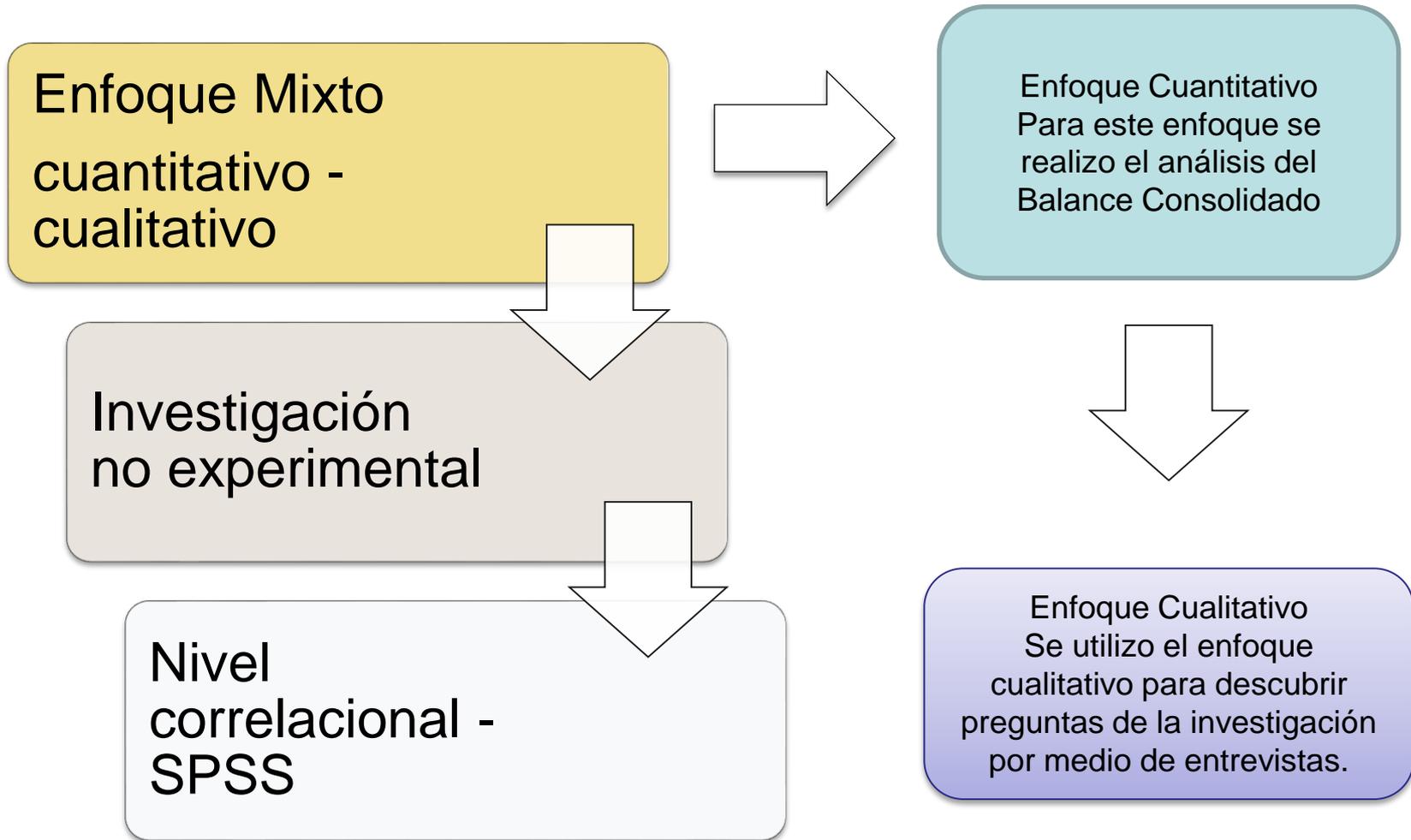
Hace referencia a las
tasas de interés



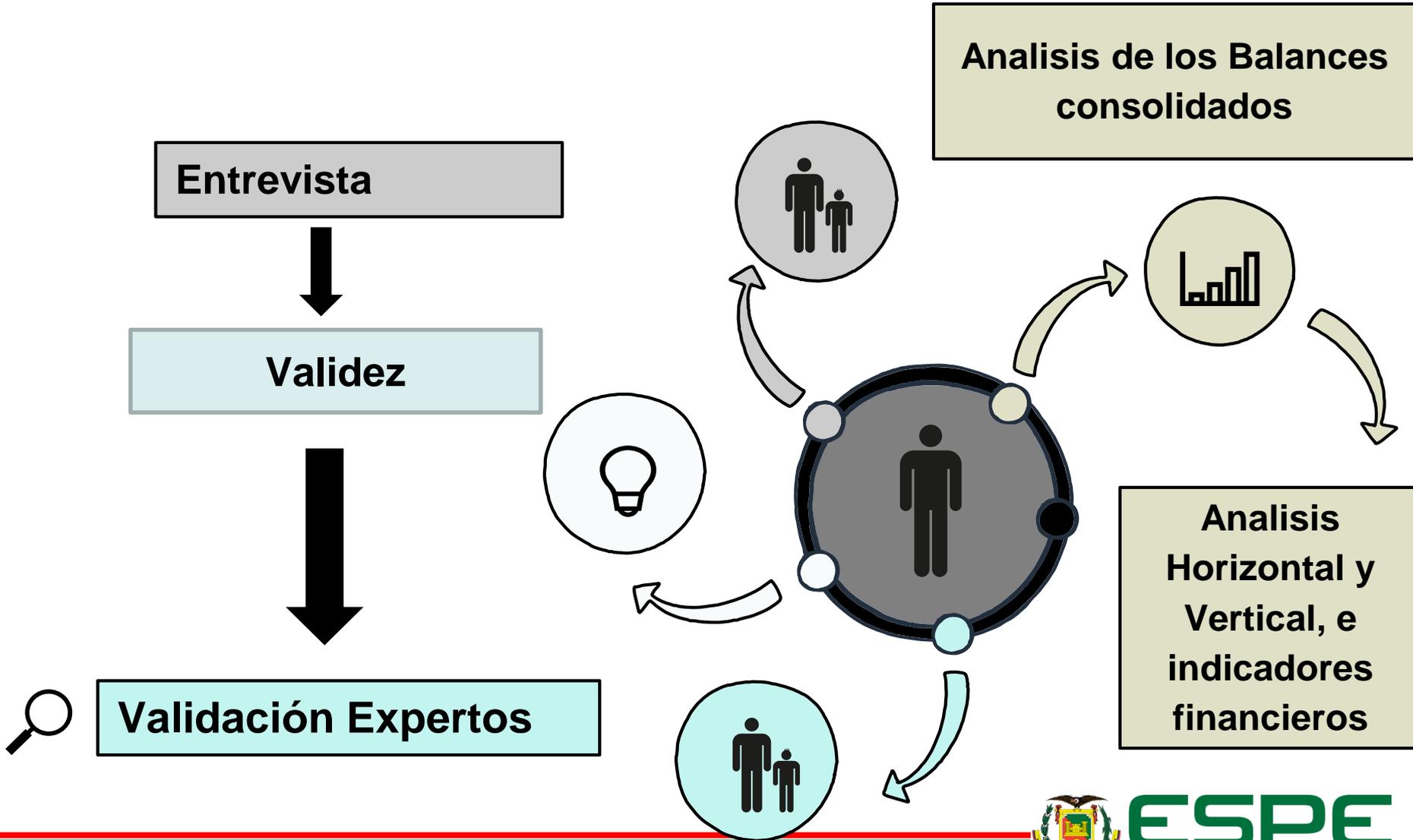
Marco Conceptual



Metodología



Instrumentos de recolección de datos



INSTRUMENTO: ENTREVISTA

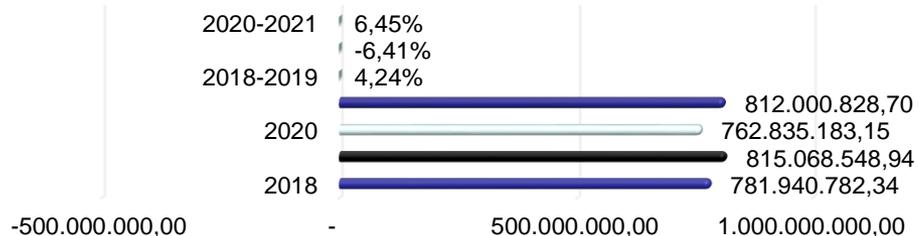
Variable	Indicador	Ítem
Morosidad	Control	¿Cuáles fueron las estrategias que la Banca Ecuatoriana realizó para poder recuperar la cartera vencida de los créditos prendarios que se otorgaron en pandemia?
	Apalancamiento Financiero	¿Considera que los créditos prendarios "Olla de Oro" que se otorgaron en el 2020, son créditos que generaron que el índice de morosidad del Banco Solidario creciera?
		Según los indicadores financieros que reportó el Banco en su Plataforma, los índices de morosidad del año 2019 fueron de 5,59%, al año 2020 del 5,13%, y al año 2021 del 3,20%, considerando que el año 2020 fue el año en donde más impacto tuvo la pandemia, ¿Por qué cree usted que en dicho año no hubo una variación considerable en comparación con el año 2019?
		¿Cómo influyó la morosidad de los créditos prendarios en la rentabilidad del Banco?
Crédito prendario	capital de trabajo	De acuerdo a su punto de vista, ¿Considera usted que fue adecuado provisionar USD 35, 712,745, a la cartera que sufrió afectación en la pandemia?
		¿Por qué razón se siguieron otorgando créditos prendarios en época de pandemia aun sabiendo que los riesgos serían altos?
Pandemia	Riesgo país	Considera usted que los créditos prendarios tuvieron un impacto fuerte en la Banca Ecuatoriana a consecuencia de la pandemia covid-19
		Según su criterio ¿Cree usted que la Banca Ecuatoriana estuvo preparada para asumir un riesgo de liquidez en la época de pandemia?
Social	Sociodemográficos	¿Qué consideraciones técnicas se tomaron en cuenta para fijar o establecer las tasas de interés que se mantuvieron en época de pandemia en los créditos prendarios?
Crisis	Inflación	De acuerdo a la normativa que fue establecida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, mediante resolución Nro. 609-2020-F, Nro. 663-2021-F y Nro. JPRF-F-2022-13, respectivamente en donde modificó los plazos de vencimiento para todos los segmentos, ¿considera usted que dicha resolución tuvo un impacto fuerte en el Banco y sus clientes?

Resultados



Análisis Financieros-Banco Solidario S.A

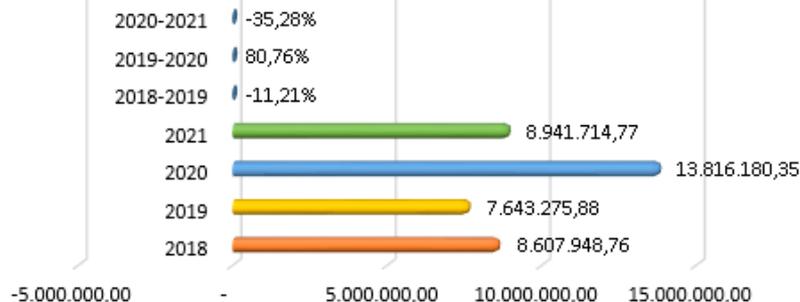
ACTIVOS TOTALES POR AÑO



	2018	2019	2020	2021	2018-2019	2019-2020	2020-2021
ACTIVO	781.940.7	815.068.5	762.835.1	812.000.8	4,24%	-6,41%	6,45%

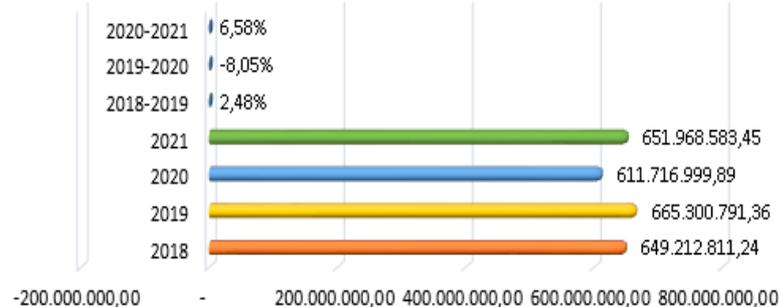
Los datos para el análisis fueron tomados de la información que presenta el Banco Solidario a la Superintendencia de Bancos

CUENTAS POR COBRAR



	2018	2019	2020	2021	2018-2019	2019-2020	2020-2021
CUENTAS POR COBRAR	8.607.948,76	7.643.275,88	13.816.180,35	8.941.714,77	-11,21%	80,76%	-35,28%

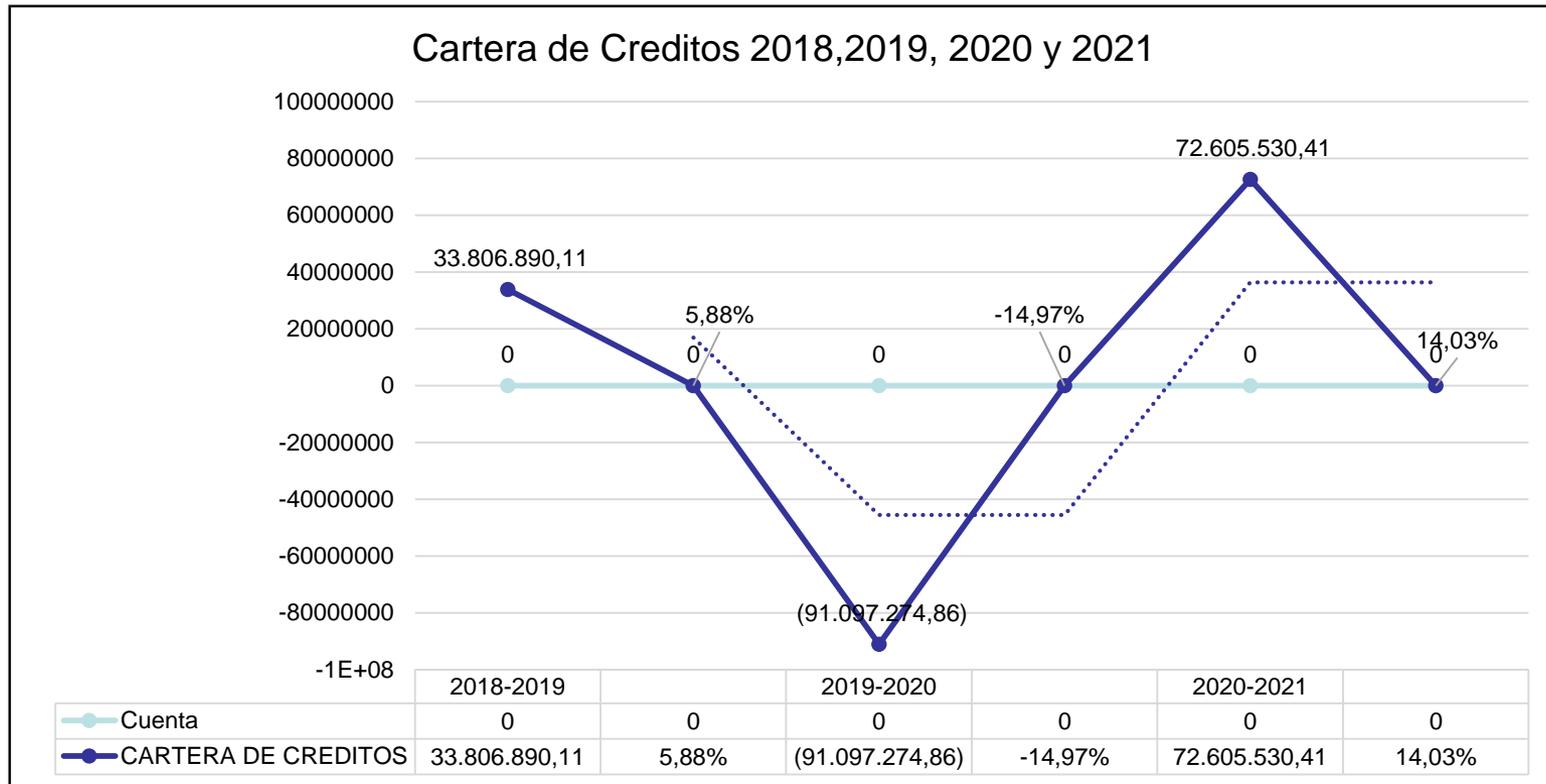
PASIVOS TOTALES POR AÑO



	2018	2019	2020	2021	2018-2019	2019-2020	2020-2021
PASIVOS	649.212.811	665.300.791	611.716.999	651.968.583	2,48%	-8,05%	6,58%

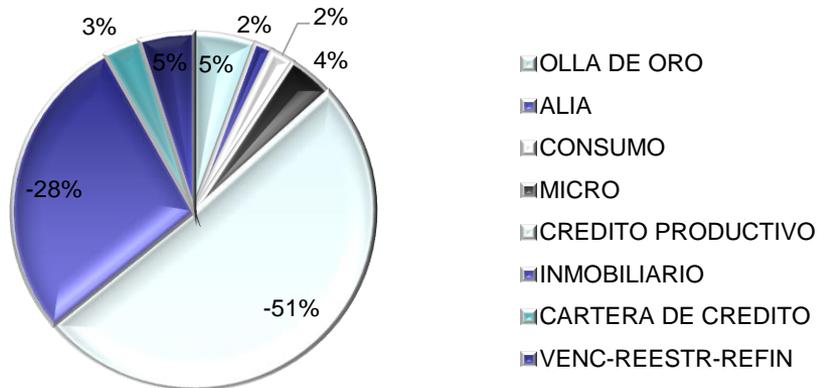


Cartera de créditos tendencial del 2018-2021

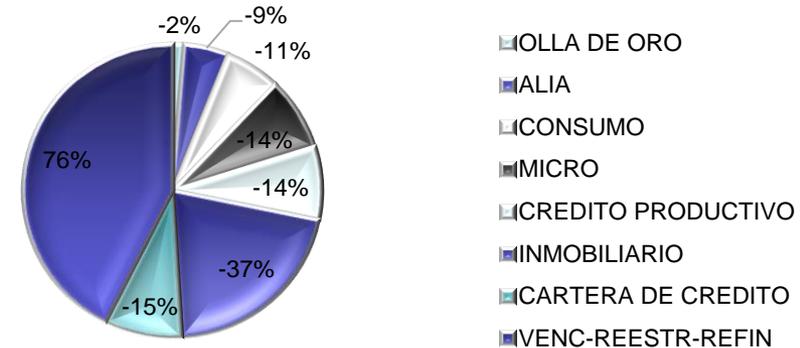


Análisis detallado de la cartera de créditos

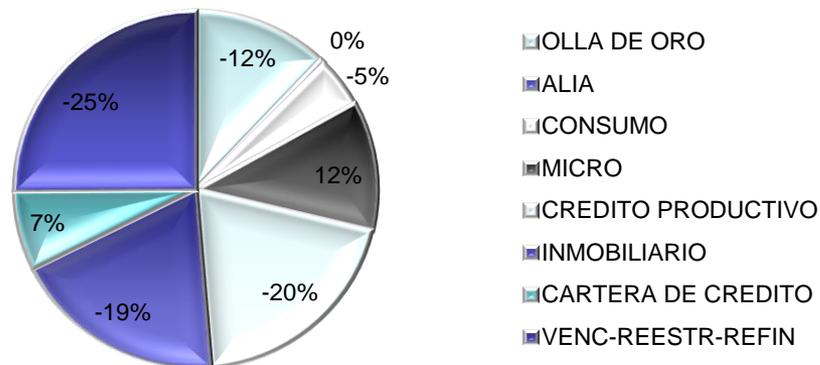
Variación Relativa 2018- 2019 de la Cartera de Credito de Banco Solidario



Variación Relativa 2019- 2020 de la Cartera de Credito de Banco Solidario



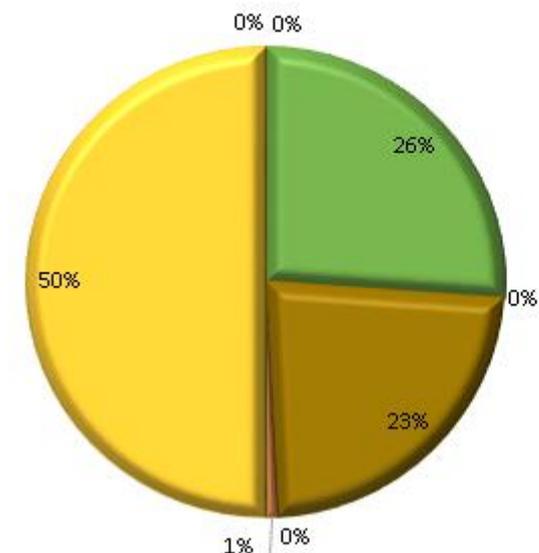
Variación Relativa 2019- 2020 de la Cartera de Credito de Banco Solidario



Diferimientos extraordinarios COVID 19 y provisiones

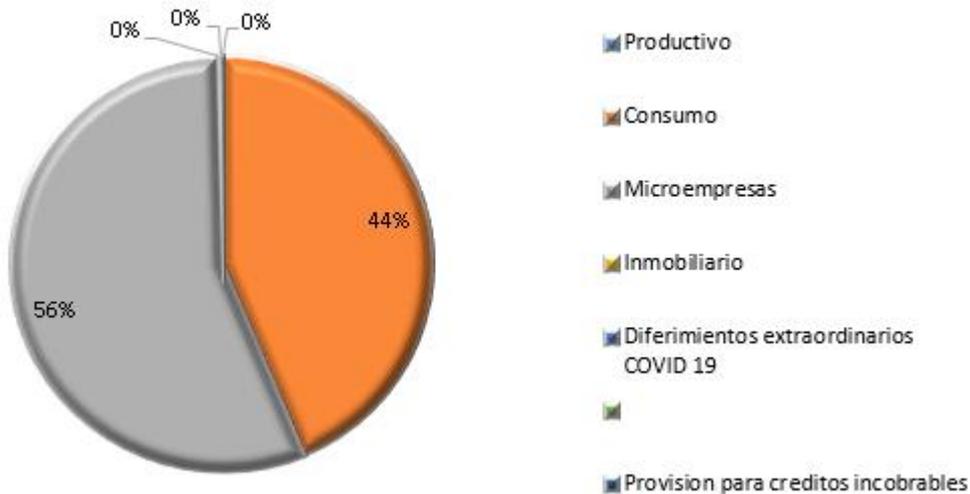
	Que no devenga 2020			
	Por vencer	intereses	Vencida	Total
Comercial Prendario	33.246,00		23,00	33.269,00
Comercial Ordinario	-	-	-	-
Consumo Prioritario	297.884.248	15.968.765	3.653.244	317.506.257
Consumo Ordinario	-	-	-	-
Microempresas	263.015.270	9.329.875	1.429.949	273.775.094
Vivienda de interés público	31.623	28.829	20.256	80.708
Diferimientos extraordinarios COVID 19	9.074.214	370.807	15.441	9.460.462
	570.038.601	25.698.276	5.118.913	600.855.790
Provisión para créditos incobrables				(83.351.152)
Total				517.504.638

Diferimiento covid-19 año



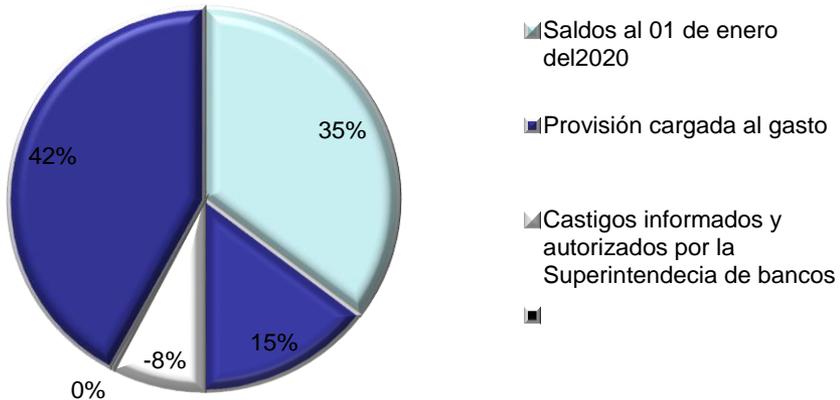
CARTERA DE CREDITOS	Que no devenga 2021			
	Por vencer	intereses	Vencida	Total
Productivo	20.346	-	23	20.369
Consumo	276.710.390	8.067.664	1.173.819	285.951.873
Microempresas	354.198.191	9.182.498	1.624.722	365.005.411
Inmobiliario	17.528	11.282	22.944	51.754
Diferimientos extraordinarios COVID 19	2.333.172	581.299	102.296	3.016.767
	633.279.627	17.842.743	2.923.804	654.046.174
Provisión para créditos incobrables				(63.936.005)
Total				590.110.169

Diferimiento covid-19 año 2021

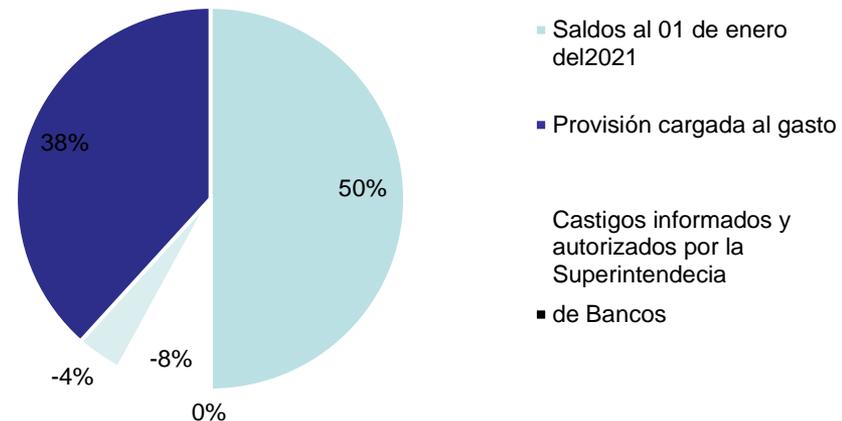


Provisiones para activos de riesgo

Provisiones para activos de riesgo 2020

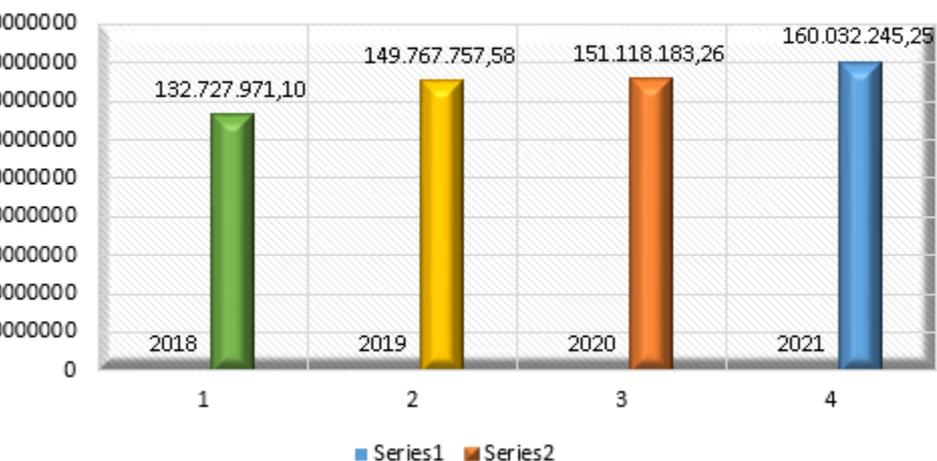


Provisiones para activos de riesgo 2021

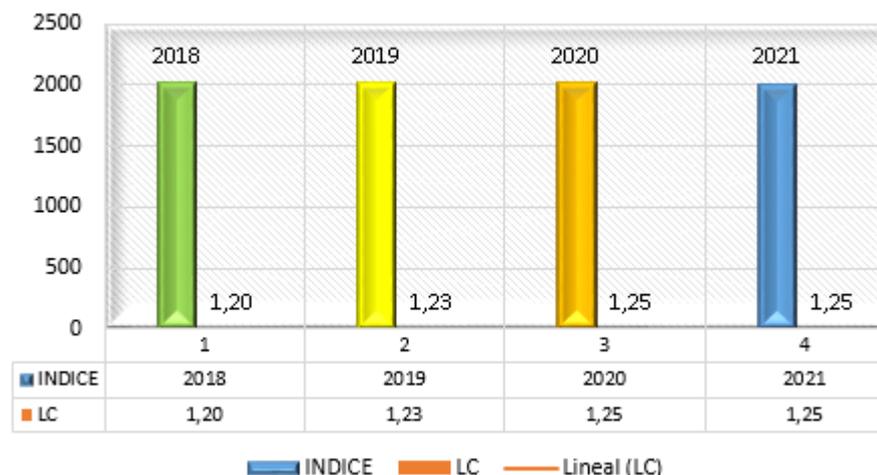


Indicadores

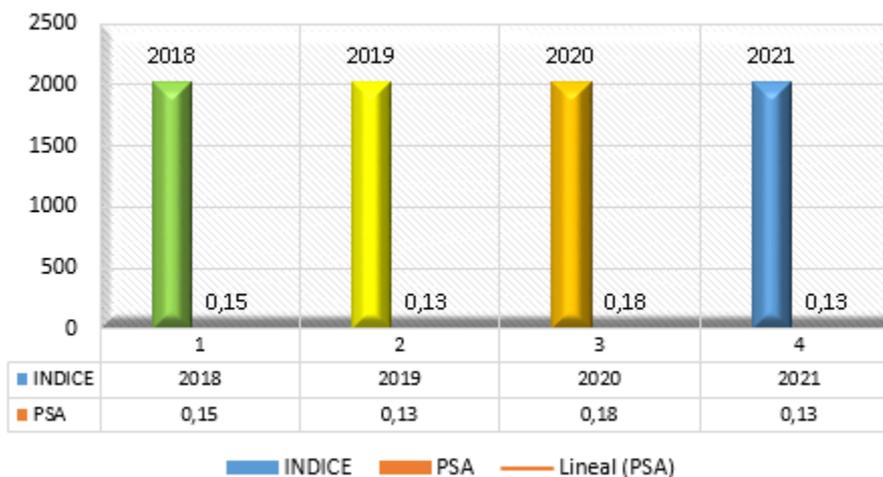
Capital de Trabajo



Liquidez Corriente

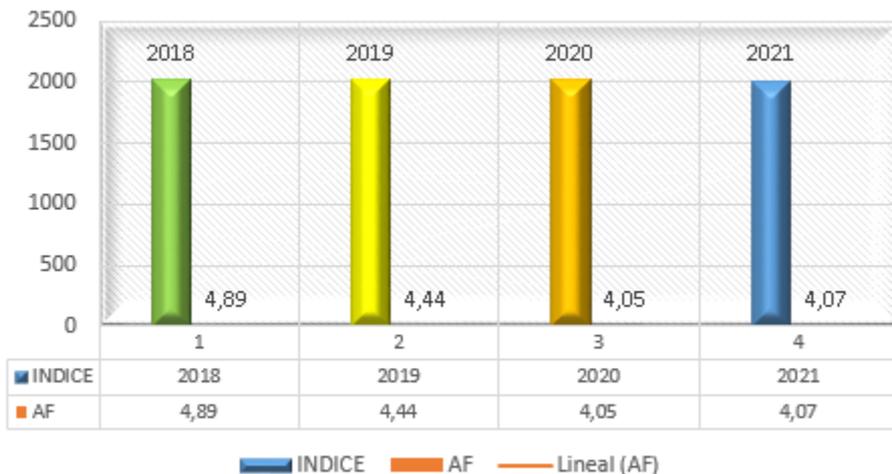


Prueba Super Acida



Indicadores de Endeudamiento

Apalancamiento Financiero



Endeudamiento Total



Morosidad

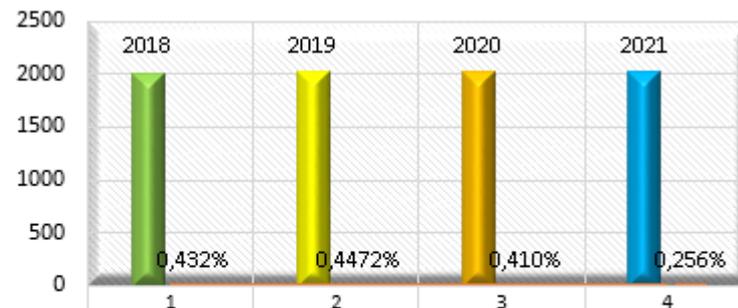
Morosidad de Cartera



	1	2	3	4
EMPRESA INDICE	2018	2019	2020	2021
BANCO SOLIDARIO IM	5,40%	5,59%	5,13%	3,20%

■ EMPRESA INDICE ■ BANCO SOLIDARIO IM
— Lineal (BANCO SOLIDARIO IM)

Indice de Morosidad "Olla de Oro"



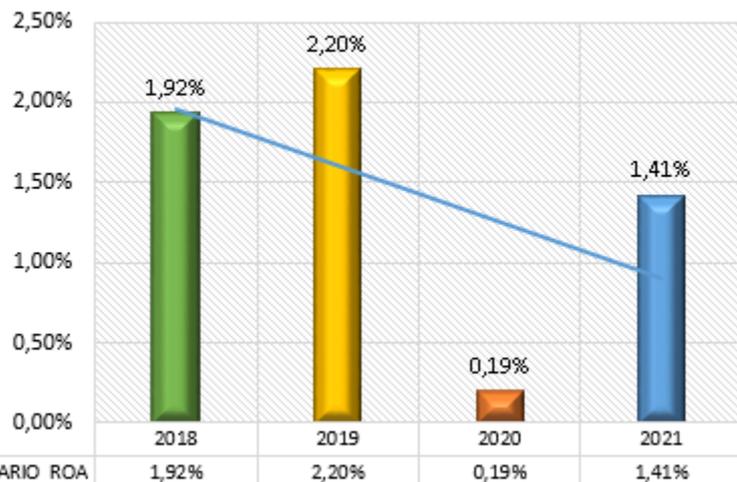
	1	2	3	4
EMPRESA INDICE	2018	2019	2020	2021
BANCO SOLIDARIO IM	0,432%	0,4472%	0,410%	0,256%

■ EMPRESA INDICE ■ BANCO SOLIDARIO IM
— Lineal (BANCO SOLIDARIO IM)

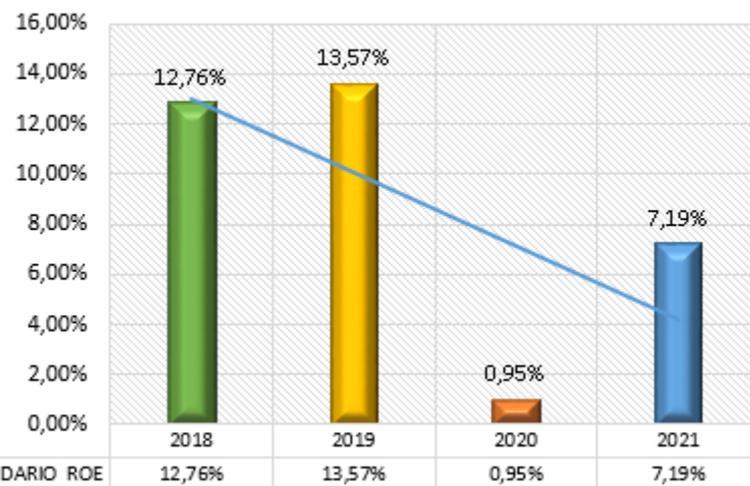


Rentabilidad

BANCO SOLIDARIO ROA



BANCO SOLIDARIO ROE



Resultados Correlacionales

La correlación de Pearson nos presenta un coeficiente de correlación de 0,850 lo que nos indica que es una correlación fuerte con una significancia de 0,150 que es mayor al <0,05 permitido, por lo tanto no existe relación significativa.

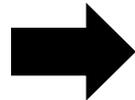
		Correlaciones	
		ROE	MONTO
ROE	Correlación de Pearson	1	0,85
	Sig. (bilateral)		0,15
MONTO	Correlación de Pearson	0,85	1
	Sig. (bilateral)	0,15	

La correlación se la realizo con las variables Cartera de créditos y la Rentabilidad



La correlación se la realizo con las variables Cartera de créditos y la Morosidad

		Correlaciones	
		MOROSIDAD	MONTO
MOROSIDAD	Correlación de Pearson	1	0,848
	Sig. (bilateral)		0,152
MONTO	Correlación de Pearson	0,848	1
	Sig. (bilateral)	0,152	



La correlación de Pearson nos presenta un coeficiente de correlación es de 0,848 lo que nos indica que es una correlación fuerte con una significancia de 0,150 que es mayor al <0,05 permitido, por lo tanto no existe relación significativa.



Resultados de las entrevistas

¿Cuáles fueron las estrategias que la Banca Ecuatoriana realizo para poder recuperar la cartera vencida de los créditos prendarios que se otorgaron en pandemia?

La estrategia que todos los entrevistados concordaron fue que se realizaron refinanciamientos.

¿Considera que los créditos prendarios “Olla de Oro” que se otorgaron en el 2020, son créditos que generaron que el índice de morosidad del Banco Solidario creciera?

2 de 3 entrevistados respondieron que NO, y uno que SI sin embargo aco

Según los indicadores financieros que reporto el Banco en su Plataforma, los índices de morosidad del año 2019 fueron de 5,59%, al año 2020 del 5,13%, y al año 2021 del 3,20%, considerando que el año 2020 fue el año en donde más impacto tuvo la pandemia, ¿Por qué cree usted que en dicho año no hubo una variación considerable en comparación con el año 2019?

Se mantiene el mismo porcentaje, y esto se relaciona justamente por la ampliación de los 60 o 90 días adicionales que se incrementó a las operaciones de crédito es por eso que se mantiene el mismo porcentaje de morosidad.



Resultados de las entrevistas

¿Cómo influyó la morosidad de los créditos prendarios en la rentabilidad del Banco?

No influyo de manera significativa por el mismo hecho de que se provisiono y de igual forma por las resoluciones emitidas por la superintendencia de bancos, pero se reflejaría en un análisis futuro fue lo que los entrevistados respondieron

De acuerdo a su punto de vista, ¿Considera usted que fue adecuado provisionar USD 35, 712,745, a la cartera que sufrió afectación en la pandemia?

SI

¿Porque razón se siguieron otorgando créditos prendarios en época de pandemia aun sabiendo que los riesgos serian altos?

Banco Solidario siempre estuvo atendiendo a sus clientes de acuerdo a sus necesidades



Resultados de las entrevistas

Considera usted que los créditos prendarios tuvieron un impacto fuerte en la Banca Ecuatoriana a consecuencia de la pandemia covid-19

SI

Según su criterio ¿Cree usted que la Banca Ecuatoriana estuvo preparada para asumir un riesgo de liquidez en la época de pandemia?

No estuvo preparada

¿Qué consideraciones técnicas se tomaron en cuenta para fijar o establecer las tasas de interés que se mantuvieron en época de pandemia en los créditos prendarios

Nos mantenemos de acuerdo a lo establecido por la ley



Resultados de las entrevistas

De acuerdo a la normativa que fue establecida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, mediante resolución Nro. 609-2020-F, Nro. 663-2021-F y Nro. JPRF-F-2022-13, respectivamente en donde modifíco los plazos de vencimiento para todos los segmentos, ¿considera usted que dicha resolución tuvo un impacto fuerte en el Banco y sus clientes?

El impacto fue súper fuerte para la banca ecuatoriana ya que esto implicaba generar en los cambios a nivel sistema y en todos los productos.



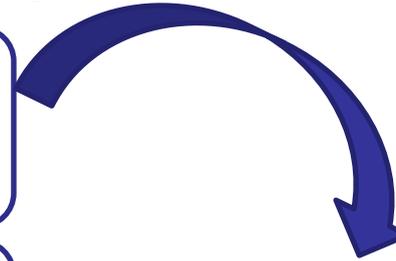
Comprobación de hipótesis



H0: La morosidad de la cartera vencida de los créditos prendarios “olla de oro” no tuvo un fuerte impacto financiero en la rentabilidad del Banco Solidarios S.A en pandemia



La morosidad de la cartera vencida de los créditos prendarios “olla de oro” tuvo un fuerte impacto financiero en la rentabilidad del Banco Solidario S.A en pandemia



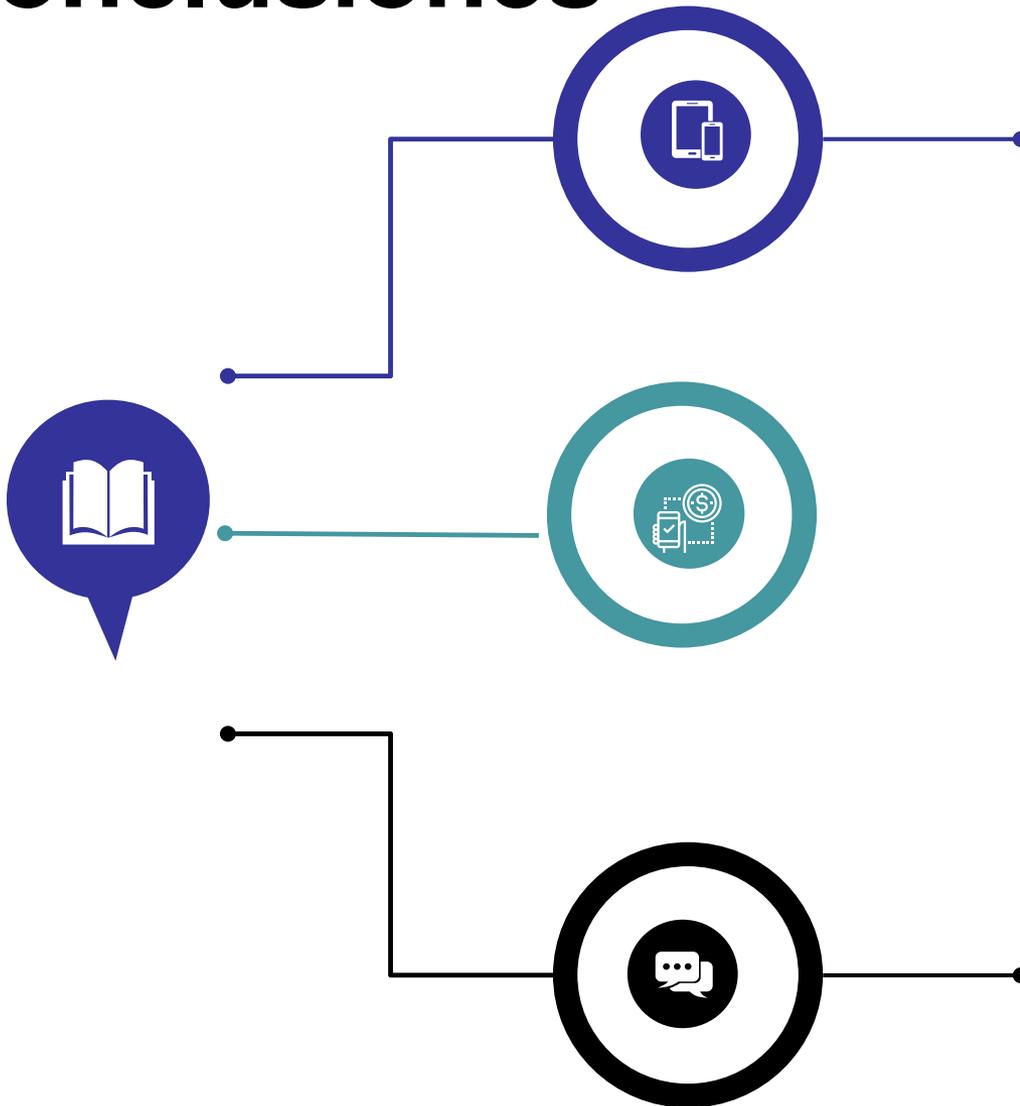
De acuerdo a los resultados de las entrevistas se puede manifestar que el índice de morosidad no represento una influencia significativa en la rentabilidad, por lo tanto se acepta la hipótesis nula.



Y esto se da de acuerdo al reglamento que se implementó la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, mediante resolución Nro. 609-2020-F



Conclusiones



*Los créditos prendarios “Olla de Oro” que se otorgaron en pandemia en la ciudad de Quito no presentaron un índice de morosidad elevado.

*En cuanto a las entrevistas realizadas se presentó que, si bien es cierto que dichos créditos no presentaron morosidad en su cartera por los aplazamientos de pago otorgados por la ley, si representaron un impacto en su rentabilidad en tiempo de pandemia.

*También se pudo evidenciar en las entrevistas que, el producto Olla de oro, es el crédito que más seguridad les brinda al banco ya que, al ser un producto prendario, mantiene una garantía que los respalda, lo que significa que si el cliente por, a o b motivo dejase de pagar su crédito, la prenda pasa a ser del banco.

*En los años 2018, 2019, 2020 y 2021, se pudo observar que en el año 2020 si tuvo un impacto fuerte en general, esto a consecuencia de la pandemia que se vivió en dicho año.





REGULARIZACIÓN

Verificar que los lineamientos que se estén tomando para otorgar créditos estén dentro de la medida que se pueda verificar siempre que el cliente se encuentre con una buena calificación crediticia y un buen comportamiento de pago.



ADAPTACIÓN

Concientizar y enseñar a sus clientes sobre los créditos prendarios, y cuáles serían los riesgos que se podrían adquirir al aceptar un crédito de este segmento, ya que hay muchas personas que no tienen el conocimiento de que, si no cancela este tipo de crédito después del plazo establecido, tendrá que asumir perder su garantía.



IMPLEMENTACIÓN

Considerar los análisis presentados del crédito olla de oro, ya que como tal no presenta un riesgo significativo, una mayor captación del mismo si produciría una rentabilidad mayor al Banco.



Muchas
Gracias!



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA