

Análisis de homogeneidad financiera: Banca y cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas

Autor: Guillermo Rios riosg67@yahoo.com

Directora: Phd. Aracely Tamayo aptamayo@espe.edu.ec

Fecha de publicación: 05-agosto-2023

Dirección web del artículo académico: <https://tambara.org/ano-2023-edicion-3/>

Resumen

La homogeneidad o similitud financiera es un aspecto poco estudiado por investigadores y directores financieros de organizaciones públicas y privadas, sin embargo, este tipo de análisis aplicado a las instituciones del sistema financiero representa un valor agregado para medir y monitorear la vulnerabilidad y salud de este sector. Por eso, en este artículo se analiza la presencia de homogeneidad en los indicadores financieros de los bancos grandes y cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador que tienen activos superiores a mil millones de dólares. Para el efecto, se consideran los indicadores financieros del período 2018 -2022 que se encuentran disponibles en las páginas web de la Superintendencia de Bancos del Ecuador y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La metodología aplicada es de tipo cuantitativo, descriptivo, correlacional y transversal y, el diseño es exploratorio, no experimental y explicativo. Se aplican las herramientas del diagnóstico o salud financiera, brecha financiera, estadísticos de varianza y análisis de componentes principales. La información es procesada en el paquete estadístico SPSS versión 23. Los resultados develan que, desde los diferentes enfoques de análisis existe homogeneidad financiera en morosidad y rendimiento de la cartera. Es importante puntualizar que el uso de la información generada a través de esta investigación puede anticipar los problemas financieros que a futuro pueda generar problemas para las empresas.

Palabras clave: Brecha financiera, modelo, similitud financiera

Abstract

Financial homogeneity or similarity is an aspect little studied by researchers and financial directors of public and private organizations, however, this type of analysis applied to the institutions of the financial system represents an added value to measure and monitor the vulnerability and health of this sector. Therefore, this article analyzes the presence of homogeneity in the financial indicators of large banks and savings and credit cooperatives in Ecuador that have assets greater than one billion dollars. For this purpose, the financial indicators for the period 2018-2022 that are available on the websites of the Superintendency of Banks of Ecuador and the Superintendence of Popular and Solidarity Economy are considered. The methodology applied is quantitative, descriptive, correlational, and transversal and the design is exploratory, not experimental and explanatory. The tools of diagnosis or financial health, financial gap, statistics of variance and principal components analysis are applied. The information is processed in the statistical package SPSS version 23. The results reveal that, from the different analysis approaches, there is financial homogeneity in delinquency and portfolio performance. It is important to point out that the use of the information generated through this research can anticipate financial problems that may cause problems for companies in the future.

Keywords: Financial gap, model, financial similarity.