

# REFLEXIÓN SOBRE LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ECUATORIANAS DURANTE LA PANDEMIA POR LA COVID-19

## Reflection on credit risk management in ecuadorian Financial Institutions during the COVID-19 pandemic

Proaño-Altamirano, Gladys Elizabeth\*  
<https://orcid.org/0000-0001-6809-7687>

Llerena-Barreno, Elva Aidee\*\*  
<https://orcid.org/0000-0002-2138-2963>

García-Tamayo, Galo Hernán\*  
<https://orcid.org/0000-0002-2268-2730>

\*Instituto Superior Tecnológico España, Ambato, Ecuador  
\*\* Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Ambato, Ecuador

E-mail: [gladyse.proanoa@iste.edu.ec](mailto:gladyse.proanoa@iste.edu.ec)

Recibido: 10 de junio de 2022 / Aprobado: 25 de junio de 2022 / Publicado: 30 de junio de 2022

DOI: <https://doi.org/10.24133/sigma.v9i02.2834>

### Resumen

Las consecuencias que generó la pandemia por el virus del COVID-19, son profundas al aspecto financiero, económico y contable de la mayoría de personas y empresas, sin contar la cantidad de vidas humanas que cobró la pandemia cuyo número está alrededor de 6.3 millones de personas fallecidas. El transcurso de la pandemia ha generado un decrecimiento y un impacto negativo en el sistema financiero y riesgo de crédito, cierre de negocios, perjuicio a ciertos sectores como transporte y turismo, pérdidas de empleos, quiebra masivas de emprendimientos, menor demanda de productos y servicios, aumento en la pobreza y grandes cambios en la gestión de riesgos. Este tipo de efectos ha traído cambios en la forma de analizar el riesgo de crédito en las instituciones financieras al considerar que no todo es negativo y que existen sectores como el de salud que es uno de los beneficiados por la pandemia mundial.

**Palabras clave:** Riesgos, Financiero, Crédito, Liquidez, Pandemia.

## Abstract

The consequences generated by the COVID-19 virus pandemic are profound for the financial, economic and accounting aspect of most people and companies, without counting the number of human lives that the pandemic claimed, whose number is around 6.3 million of dead people. The course of the pandemic has generated a decrease and a negative impact on the financial system and credit risk, business closures, damage to certain sectors such as transportation and tourism, job losses, massive business bankruptcy, lower demand for products and services, increase in poverty and big changes in risk management. These types of effects have brought about changes in the way of analyzing credit risk in financial institutions, considering that not everything is negative and that there are sectors such as health that are one of the beneficiaries of the global pandemic.

**Keywords:** Risks, Financial, Credit, Liquidity, Pandemi.

## Introducción

La COVID-19 provocó una pandemia que afectó severamente, no solo la salud de las personas, sino también la economía. Este es un desafío sin precedentes para todas las sociedades y sistemas de salud en todo el mundo (Catalano Meza, 2022). Las consecuencias que generó la pandemia por el virus del COVID-19, son muy grandes en respecto con lo que refiere el aspecto financiero, económico y contable de la mayoría de personas y empresas, sin contar la cantidad de vidas humanas que a junio 2022 bordeaba 6,3 millones de personas fallecidas por esta enfermedad. Los investigadores de diferentes áreas se han volcado a explicar cómo se tradujo una crisis sanitaria en una crisis económica y la forma en que generó estancamientos en la economía mundial, desde el distanciamiento social que desencadenó en cierres de mercados, hasta la incertidumbre del desarrollo y control de la situación en sectores importantes como el consumo y la inversión (Ozili y Arun, 2020).

Las organizaciones ubicadas en el sector económico social del Ecuador se han convertido en una alternativa para el desarrollo de las pequeñas comunidades y empresas que existen dentro de ellas, por un grupo de personas que tienen un fin común. Existen 9.620 sindicatos en el país, que son el sostén del gremio y el desarrollo de organizaciones económicas nacionales y solidarias. La sinergia resultante permitió recursos financieros, la adquisición de materias primas y materiales, la venta de bienes y servicios, así como el aumento de la productividad de sus empleados (León et al, 2019).

Al transcurrir la pandemia por la COVID-19, se generó un decrecimiento y un impacto negativo en el sistema financiero y riesgo de crédito, cierre de negocios, viéndose perjudicados ciertos sectores como transporte y turismo, pérdidas de empleos, quiebra masivas de emprendimientos, menor demanda de productos y servicios, aumento en la pobreza y grandes cambios en la gestión de riesgos. Este tipo de efectos trajo cambios drásticos en la forma de comercializar sus productos o servicios y ocasionando que algunos sectores como el de alimentos y bebidas sean los más afectados, mientras que otros como el de salud sea uno de los beneficiados. De ahí la importancia de conocer cuáles son tipos de riesgos que se encuentran en el sistema financiero y como contrarrestar los efectos de la pandemia (Parra Rossignoli, 2021).

## Metodología

Este documento de reflexión se basó en el análisis de artículos, exposiciones, conferencias, ponencias y simposios en donde algunos expertos en el área del riesgo de crédito han tratado de forma cualitativa y crítica la necesidad de que las instituciones financieras ecuatorianas realicen análisis más profundos y objetivos de la situación de incertidumbre que atañe a la economía mundial.

En este sentido, se consideró exposiciones realizadas en simposios y conferencias, así como una revisión bibliográfica en donde se ocupó el buscador Google Académico mediante el uso de las

siguientes palabras clave: Riesgo Empresarial + Riesgo de crédito + COVID-19 + Ecuador, con corte de tiempo desde 2021, arrojando como resultado 7890 tesis e investigaciones de corte cuantitativo, más de carácter reflexivo solamente se encontraron 9 trabajos que abordaron una reflexión analítica del objeto de estudio.

### **Planeación financiera como herramienta de gestión del riesgo de crédito**

Según Ortega (2018), la planeación financiera estratégica es un proceso que incluye un conjunto de metodologías, herramientas y objetivos para evaluar la organización con el fin de predecir sus necesidades financieras, y su uso adecuado le traerá beneficios permanentes. “Comprende un proceso (conjunto de métodos, instrumentos y objetivos) que lleva a cabo el administrador financiero para la evaluación proyectada, estimada o futura de una organización, con el fin de prever las necesidades de fondos y su correcta utilización, en busca de un mejor rendimiento y máxima seguridad.”

Ahora en el sector financiero se ha dado una planificación estratégica la cual utiliza técnicas prospectivas para prevenir cualquier impacto en las instituciones financieras es decir denotar los escenarios futuros que se podrían dar en este sector, dándose así cambios en lo que es la misión. procesos, infraestructura, monitoreos y controles lo cual permite que este sector tenga una visión, gestión e identificación de los riesgos además de establecer protocolos, políticas y metodologías de crédito en este

sector, para esto se utilizan modelos de score crediticio que ayudan a minimizar los riesgos crediticios que implica la colocación en los sujetos de crédito (Cárdenas et al., 2021).

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por: instituciones financieras privadas (bancos, cooperativas, sociedades financieras, mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros. Estas entidades se encuentran bajo el control de la SBE, constituyéndose los bancos privados en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90 % de las operaciones del total del sistema. En la actualidad el sistema de bancos privados está formado por veinte y dos entidades (Uquillas y González, 2017).

Las evaluaciones de riesgo crediticio se basan en la probabilidad de que un deudor o emisor de un bono incumpla, un factor clave en la ocurrencia del incumplimiento de pago es su relación con los ciclos económicos. Esto se debe a que los niveles altos de moratoria crediticia tienden a disminuir durante una recuperación económica, ya que las tasas generales de incumplimiento se mantienen bajas. Por otro lado, sucede lo contrario durante las recesiones. (Saavedra y Saavedra, 2010).

En cuanto al riesgo de crédito dentro de las instituciones financieras, se dio un gran cambio estructural en todos los modelos de riesgo de créditos como lo es los Scores de calificación, de cobranza, análisis de cosechas crediticias y modelos de pérdida, lo cual

permitía hacer un seguimiento a los clientes y que permitían anticiparse a ciertos riesgos que se podrían dar dentro de las instituciones crediticias (Cáceres Núñez, 2021).

En cuanto a la administración del riesgo, es fundamental que las instituciones financieras establezcan esquemas eficientes y efectivos de gestión y control de los riesgos a los que se encuentran expuestas. En este sentido, es primordial identificar, medir, controlar y monitorear estos riesgos, con el fin de disminuir la incertidumbre y la exposición que los participantes están dispuestos a asumir para garantizar el cuidado de los fondos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración (Uquillas y González, 2017).

Dentro del riesgo de crédito se identificó varios escenarios como el de pre cancelación, la cual no es otra cosa que los clientes cancelen una deuda de manera inmediata; la segunda, los retrasos o morosidad que está relacionada con la liquidez y que conlleva un costo en cuanto a la utilidad y las pérdidas esperadas que se dieron por el comportamiento de pago del cliente cuando no podía hacerse cargo de las deudas crediticias (Quiroz et al, 2022).

Con lo anteriormente expuesto se pudo identificar algunos tipos de riesgo de crédito como son: riesgo de impago, riesgo de exposición, riesgo de migración (baja de calificación crediticia) y riesgo colateral (imposibilidad de ejercer la garantía).

## **Algunas reflexiones sobre la gestión de los riesgos financieros**

Dado los riesgos expuestos en este documento, se puede decir que el sistema financiero es múltiple, pero el más relevante y profundo es el riesgo de crédito, ya que debido a la pandemia generó que las personas apunten a muchos créditos en el sistema financiero. Las instituciones financieras deben disponer de la liquidez necesaria para que las mismas puedan llevar a cabo sus transacciones diarias de negocios, cubrir la demanda de retiros nerviosos de depósitos, cubrir emergencias de necesidad de fondos, satisfacer la demanda de créditos de sus clientes y disponer de la flexibilidad suficiente para aprovechar las oportunidades de inversión especialmente favorables. (Raccanello et al, 2014).

En el año 2021, ocurrió una contracción del tamaño de cartera de crédito en muchas zonas, un gran incremento de pérdidas crediticias, morosidad y el incremento en las provisiones dentro de estas instituciones. Para poder mejorar estos efectos dentro de las instituciones financieras, se ha comenzado a realizar planificaciones de los diferentes escenarios mediante el establecimiento de respuesta a los riesgos identificados, búsquedas de fuentes de financiamiento nacionales e internacionales, reducir el gasto improductivo, encaminarse a la atención virtual o canales digitales y el fortalecimiento de la gestión comercial. (Lizarzaburu et al, 2012).

## Conclusiones preliminares

Las finanzas pueden crear nuevos riesgos para la inclusión financiera que se derivan del acceso desigual a la infraestructura digital, las limitaciones a la alfabetización financiera y digital, y los posibles sesgos amplificadas por las nuevas fuentes de datos y el análisis.

Este documento de reflexión sobre el riesgo de crédito evidencia que no se puede negar la existencia de un impacto negativo económico, financiero y social de la COVID-19 en el mundo y Ecuador no es la excepción. La crisis sanitaria ha agudizado los problemas económicos y sociales que existían antes de la pandemia, lo que ha llevado a toques de queda y paralizaciones laborales que han provocado importantes reducciones en varios sectores de la economía.

Finalmente, se hace importante rescatar el papel de la educación financiera como elemento de inclusión, una vez que desde los esfuerzos para promover la bancarización se muestra que la capacitación en temas financieros genera procesos de empoderamiento en las personas y en sus comunidades, además de la generación de tejido financiero y disminución de la vulnerabilidad con relación a posibles crisis al contar con herramientas para la toma de decisiones informadas.

## Referencias Bibliográficas

- Uquillas A, Gonzales C. (2017). Modelo Macro para Pruebas de Tensión de Riesgo de Crédito de Consumo en el Sistema Financiero Ecuatoriano. [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/webinec/Revistas/Analitika/Anexos/pdf/Analit\\_14/3a.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/webinec/Revistas/Analitika/Anexos/pdf/Analit_14/3a.pdf)
- Cáceres Núñez, C. F. (2021). Análisis De Situación De Riesgo Crediticio En El Sistema Financiero De Bolivia Durante La Pandemia Covid-19. <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/26376>
- Cárdenas-Pérez, A.; Veloz-Jaramillo, M., Valdivieso-Bonilla, A.; Sánchez-Hidalgo, M., & Siluk, J. (2021). Minimización del riesgo crediticio mediante la aplicación de la metodología econométrica Box Jenkins. *Revista Publicando*, 8(30), 14-22.
- Lapo-Maza, M. D. C., Tello-Sánchez, M. G., & Mosquera-Camacás, S. C. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7970366>
- Lizarzaburu, E. R., Berggrun, L., & Quispe, J. (2012). Gestión de riesgos financieros. Experiencia en un banco latinoamericano. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttextpid=S0123-59232012000400012](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttextpid=S0123-59232012000400012)

- Ozili, P. K., y Arun, T. (2020). Spillover of COVID-19: Impact on the Global Economy. SSRN Electronic Journal, 1, 1-17. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3562570>
- Parra Rossignoli, G. (2021). Desarrollo de un sistema de análisis del riesgo financiero. Universidad Complutense Madrid. [https://eprints.ucm.es/id/eprint/67036/1/PARRA%20ROSSIGNOLI%2055909\\_GERARDO\\_PARRA\\_ROSSIGNOLI\\_Desarrollo\\_de\\_un\\_sistema\\_de\\_analisis\\_del\\_riesgo\\_financiero\\_784051\\_1515616333.pdf](https://eprints.ucm.es/id/eprint/67036/1/PARRA%20ROSSIGNOLI%2055909_GERARDO_PARRA_ROSSIGNOLI_Desarrollo_de_un_sistema_de_analisis_del_riesgo_financiero_784051_1515616333.pdf)
- Raccanello, K., Raccanello, K., y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, 44 (2), 119-141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=270/27031268005>
- Romero Garzón, O. C. (2019). Efectos financieros y tributarios del COVID-19 en los contribuyentes personas naturales de Villavicencio, Comuna 7 [https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/32651/1/2020\\_efectos\\_financieros\\_tributarios.pdf](https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/32651/1/2020_efectos_financieros_tributarios.pdf)
- Catalano Meza, M. V. (2022). Análisis de la rentabilidad de la banca privada frente al covid-19 y su incidencia en la estabilidad financiera en el Ecuador por el año 2020 <http://201.159.223.180/bitstream/3317/18762/1/T-UCSG-POS-MCF-33.pdf>
- León et al. (2019). La economía popular y solidaria en el desarrollo territorial. Análisis de las organizaciones del sector no financiero en la provincia de los Ríos-Ecuador. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7007077>
- Ortega, Alfonso (2019). Planificación Financiera Estratégica. [https://books.google.com.co/books/about/Planeaci%C3%B3n\\_financiera\\_estrat%C3%A9gica.html?id=gRKPgAACAAJ](https://books.google.com.co/books/about/Planeaci%C3%B3n_financiera_estrat%C3%A9gica.html?id=gRKPgAACAAJ)
- Saavedra M, Saavedra M. (2010). Modelo para Medir el riesgo de crédito de la banca. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_ttext&pid=S0120-35922010000100013](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_ttext&pid=S0120-35922010000100013)
- Quiroz et al. (2022). Como Alternativa Para Minimizar Riesgo De Crédito En Instituciones Microfinancieras En Covid-19. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2967/2922>