



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v8i15.0507>

GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD DE BANCO VISIONFUND ECUADOR AGENCIA PORTOVIEJO 2023

CREDIT RISK AND DELINQUENCY MANAGEMENT OF BANCO VISIONFUND ECUADOR PORTOVIEJO AGENCY 2023

Castro-Anchundia Emerita Monserrate ¹; Campos-Vera José Antonio ²

¹ Maestría Académica con Trayectoria Profesional en Contabilidad y Auditoría, Facultad de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: ecastro5962@utm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0009-0212-0691>

² Docente de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: jose.campos@utm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-1241-0376>

Resumen

La gestión del riesgo de crédito comprende la totalidad del ciclo del crédito que va desde los procesos cronológicos de admisión, seguimiento y de recuperación de la cartera, con el fin de disminuir riesgos que afecten el cumplimiento de metas y objetivos institucionales. En este sentido, el objetivo de este artículo se basó en analizar la incidencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad del Banco Visionfund Ecuador, Agencia Portoviejo durante el año 2023. Para lo cual se ha aplicado un diseño de investigación no experimental, transeccional, descriptiva y de campo con un enfoque mixto, tomando una muestra de 40 créditos en mora correspondientes al año objeto de análisis, 40 clientes deudores y 5 empleados vinculados a las operaciones de crédito del banco. Las técnicas aplicadas fueron revisión documental de la cartera de crédito y morosidad, encuesta a los clientes y entrevista a los empleados de VisionFund. Los resultados reflejaron que el banco presentó un nivel de morosidad del 6% por encima de la media del mercado, representando un riesgo de pérdida. Las conclusiones mencionan que realizar una gestión adecuada de la cartera de crédito contribuirá a mantener niveles de morosidad aceptables para la institución.

Palabras claves: Cartera de crédito, crédito, gestión, morosidad, riesgo.

Abstract

Credit risk management includes the entire credit cycle that ranges from the chronological processes of admission, monitoring and recovery of the portfolio, in order to reduce risks that affect the fulfillment of institutional goals and objectives. In this sense, the objective of this article was based on analyzing the incidence of credit risk management on the delinquency of Banco Visionfund Ecuador, Agencia Portoviejo during the year 2023. For which a non-experimental, transectional research design has been applied, descriptive and field with a mixed approach, taking a sample of 40 loans in arrears corresponding to the year under analysis, 40 debtor clients and 5 employees linked to the bank's credit operations. The techniques applied were a documentary review of the credit and delinquency portfolio, a customer survey and an interview with VisionFund employees. The results reflected that the bank presented a delinquency level of 6% above the market average, representing a risk of loss. The conclusions mention that carrying out adequate management of the credit portfolio will contribute to maintaining acceptable delinquency levels for the institution.

Keywords: Credit portfolio, credit, management, delinquency, risk.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 03 de julio de 2024.

Fecha de aceptación: 09 de septiembre de 2024.

Fecha de publicación: 30 de septiembre de 2024.



1. Introducción

En los últimos años, se ha manejado diversas concepciones y términos relacionados a la gestión de riesgos, algunos con la perspectiva tradicional de prevenir y otros mediante estrategias que contribuyan a la reducción de eventos que podrían ocasionar un efecto negativo para la organización, además, el hecho de aprovechar las oportunidades puede implicar también un riesgo. En este sentido, nuevas normas y resoluciones a han implantado a nivel organizacional como medida de prevención ante cualquier situación que pueda causar pérdidas en su rentabilidad esperada. En la actualidad existen normativas que direccionan cómo enfrentar a los riesgos como una cultura de gestión de riesgos aplicables a cualquier entidad con o sin fines de lucro (Brito, 2018).

Todas las organizaciones están sujetas a cambios continuos: nuevos requisitos, entornos cambiantes, reformas regulatorias y otros, mismos que conllevan a una serie de riesgos que pueden generar consecuencias desde lo inocuo hasta lo desastroso. Por ello, los directivos tratan de tomar acciones

preventivas ante eventos que representan un peligro, predecible o no, para no desestabilizar sus procesos y continuar ofertando de manera adecuada bienes, servicios y productos. A medida que las organizaciones se han ido desarrollando, la cultura de riesgos se ha aplicado a otros sectores entre estos el financiero (Soler et al., 2018).

Eventos como crisis económicas, sanitarias, caída de los precios en el mercado y otros factores son determinantes que incrementa el nivel de riesgo en las instituciones del sistema financiero son estas entidades donde el nivel de riesgo por el retorno de la inversión tiene una mayor afectación reflejada en la cartera de créditos (Vallejo et al., 2021). Es por esto, que Salvatore et al. (2018) sostienen que los riesgos dentro del sistema financiero se encuentran presentes en cada una de las transacciones realizadas, por tal motivo es necesario que sea gestionado, cuyo proceso parte de la medición, regulación y administración efectiva de los riesgos detectados.

La gestión del riesgo de crédito es una parte indispensable en las



organizaciones porque mediante su aplicación se logra controlar a los sucesos de carácter negativo con incidencia en la funcionalidad de la entidad particularmente en la administración de sus recursos (Bonilla et al., 2018). Es definida como el proceso que permite controlar la probabilidad y gravedad potencial de un evento adverso, de esta manera los directivos de las organizaciones podrán realizar la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos inherentes en cada una de sus actividades, esta debe ser una dinámica inclusiva y transversal a toda entidad, con talento humano sensibilizado de su relevancia para generar valor, con el compromiso en la eficiente administración del riesgo (Zevallos, 2022).

En relación al riesgo de crédito en las instituciones financieras, se han dado cambios en todos los modelos, tal es el caso de los Scores de calificación, cobranza, análisis de cosechas crediticias y modelos de pérdida, con el fin de realizar un seguimiento más eficiente a los clientes y anticiparse a determinados riesgos que podrían presentarse en las entidades que ofertan créditos.

Los riesgos de créditos que se pueden dar en los bancos, cooperativas o cualquier otro tipo de institución financiera, en distintos escenarios como el de pre cancelación, que consiste en el pago inmediato de un crédito, otra situación que se identifica son los retrasos o morosidad que está relacionada con la liquidez y que conlleva un costo en relación a la utilidad y pérdida esperada según el comportamiento de pago de los clientes cuando no puede asumir la deuda crediticia (Proaño et al., 2022).

En el ámbito financiero el riesgo de crédito se lo considera como la falta o incapacidad de voluntad de los deudores, contrapartes o terceros, para cumplir con las obligaciones contractuales establecidas en el balance (Condor & Taipe, 2019). El riesgo de crédito es la pérdida que está relacionada a algún evento donde la contraparte (a la que se le otorga un crédito) no cumple con las condiciones previamente establecidas, ya que, si una institución financiera otorga un crédito, existe la posibilidad de que el cliente caiga en mora o si se trata de un inversionista que adquiere un

bono corporativo, el riesgo el riesgo corresponde a la probabilidad de que quien lo emite no cancele la totalidad de los flujos de caja programados (Cedeño & Palma, 2020).

Frente a diferentes riesgos posibles, el más importante al que debe hacer frente cualquier entidad financiera es el nivel de morosidad, es decir, la proporción de su cartera que se encuentra en calidad de incumplimiento (Toledo & León, 2021). La morosidad es un riesgo presente en el sistema financiero, ya que el incremento de este indicador es una advertencia de una posible crisis financiera, por lo que debe estar estrictamente evaluado para evitar dificultades en la rentabilidad y liquidez, incluso podría generar pérdidas y déficit de provisiones (Alcívar & Bravo, 2020).

La morosidad de la cartera de crédito de una institución financiera se da esencialmente por el defectuoso origen del crédito otorgado que a su vez se puede fundamentar en varios factores como: a) Evaluación financiera deficiente; b) falta de seguimiento efectivo de la cartera en mora; c) inadecuado control del proceso de colocación de crédito. Estos factores se los puede

denominar internos, mientras que se pueden adicionar otros factores a los que se consideran externos como: huelgas, motines políticos, desastres naturales y otros que pueden ser controlados con seguros de pólizas en ciertos casos, o mediante la decisión de no invertir en el sector de alto riesgo, por ejemplo, el agrícola, que está sujeto a riesgos derivados de los cambios climáticos y desastres naturales (Zevallos, 2022).

En Latinoamérica, según Urbina (2017), los riesgos de crédito no son gestionados de una manera correcta, existen ciertas falencias que se detectan en las instituciones del sistema financiero expuestas a condiciones macroeconómicas e institucionales cuya influencia se puede visualizar en la calidad de la cartera de créditos. El alto riesgo crediticio en la economía, ocasionado por los niveles de morosidad y pérdidas crediticias han ocasionado inestabilidad en el sector bancario latinoamericano. En el caso de El Salvador, los bancos han aumentado su exposición al riesgo lo que limita la flexibilidad para fondear sectores económicos productivos, además, la falta de pesos y



contrapesos en este país representa un riesgo para la dinámica competitiva de la industria bancaria (Cohen et al., 2023).

En Ecuador, a pesar de la crisis de la pandemia Covid-19, la morosidad se ha mantenido en niveles aceptables, ya que en marzo de 2020 la Junta de Política y Regulación financiera emitió una resolución que amplía a 61 días de plazo para que se declare una deuda vencida. Antes de la resolución los bancos declaraban una deuda vencida a los 15, 30 y 60 días, según el tipo de crédito. En este sentido, la morosidad de la cartera de crédito de la banca privada pasó de 3,4% en mayo de 2020 a 2,16% en mayo del 2022, reduciendo así el riesgo de crédito en el sector financiero ecuatoriano (Tapia, 2022). No obstante, en el año 2023 la tasa de morosidad de la banca privada se ubicó en 3,2%. De esta manera este indicador aumentó en 1,0 puntos porcentuales en relación al año anterior, con mayor morosidad en el segmento de microcréditos con un 6,6% (Superintendencia de Bancos, 2023).

En el caso del Banco Visionfund Ecuador, institución financiera que

oferta microcréditos a micro y pequeños empresarios, durante el año 2020 tras enfrentar la crisis sanitaria por la pandemia, la falta de inversión, la paralización de proyectos, incidió en la calidad de la cartera experimentando un deterioro con relación al 2019 ubicándose en el 5,3% menor al promedio del mercado, sin embargo, el indicador de morosidad contable del Banco cerró en 3,05% mayor al presentado por el sistema bancario que fue del 5.05%, demostrando una adecuada gestión de riesgo crediticio (Banco VisionFund Ecuador, 2021).

Considerando los antecedentes antes planteados, se realizó un estudio que tuvo como objetivo analizar la incidencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad del Banco Visionfund Ecuador, Agencia Portoviejo durante el año 2023.

Bases teóricas

Gestión del riesgo de crédito

El riesgo es un factor inherente a las operaciones comerciales, por ello, el crédito no es una excepción ya que en el panorama se presenta el incumplimiento de las responsabilidades como una posibilidad. Es en ese sentido, que

se debe hacer uso de la definición que menciona, que es aquella posibilidad de pérdida por el incumplimiento de las obligaciones contractuales contraídas por las contrapartes de una operación (Castillo, 2018).

La gestión del riesgo consiste en el proceso que ayuda a la administración adecuada de debilidades conocidas o no conocidas por una institución financiera, la cuantificación de las mismas facilita la mitigación de riesgos, para lo cual es importante se estructure este proceso de manera eficiente (Tamayo et al., 2020). En una institución financiera por lo general el producto con mayor aceptación y por tanto con mayor posicionamiento son los préstamos, considerados como la principal fuente de financiamiento, sin embargo, representa el más alto riesgo de crédito. Por ello, el principal activo que tienen los entes financieros es la cartera, que implica enfrentar el riesgo del incumplimiento por parte del deudor (Álvarez & Apaza, 2019).

Es por ello, que la evaluación crediticia es fundamental previo a un préstamo, dónde los clientes o

socios deben pasar por un proceso de cualificación y cuantificación sobre su situación financiera, que determinan en parte su capacidad de responder a dicha obligación, basados tanto en lineamientos normativos que regulan las instituciones financieras en general y las políticas internas del banco.

Morosidad

Las instituciones financieras conceptualizan la morosidad como un “riesgo inherente” de una cartera de crédito; eso conlleva a que las denominadas instituciones microfinancieras estén en la necesidad y obligación de informarse y capacitarse para enfrentar impases y obtener resultados favorables en su cartera de crédito, con el fin de apuntar al menor nivel de deterioro en sus estados financieros (Vallejo et al., 2021).

Dentro de la cartera de crédito, la principal razón surge por la inadecuada planificación y diseño del producto crediticio y al parecer esta razón no es cierta debido a que el producto se planifica direccionándolo a satisfacer las necesidades del mercado (Caldentey & Titelman, 2018).



Entre los indicadores que permiten monitorear el riesgo de crédito constan los de morosidad, misma que es supervisada a través de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y se determina en razón de la suma de la cartera que no devenga interés sobre la cartera neta total. También se puede aplicar el indicador de liquidez, solvencia y rentabilidad que ayudará a determinar riesgos financieros a los que puede estar sujeta la entidad financiera (Ulloa, 2020).

El índice de morosidad abarca la cartera atrasada y cartera judicial como parte de la cartera total (Alcívar & Bravo, 2020). Este indicador se emplea con mayor frecuencia para medir el riesgo de la cartera crediticia, a través del cálculo de la calidad de la cartera de la entidad financiera.

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Cartera atrasada} + \text{Cartera judicial}}{\text{Cartera total}}$$

Dónde:

Cartera atrasada = Créditos que aún no han sido liquidados o fraccionados por los deudores en el tiempo de término y que están siendo registrados como créditos atrasados.

Cartera judicial = Es el que queda de capital en ver de compensación con demanda judicial.

Cartera total = Constituida por el capital inicial de créditos a la fecha de manera conjunta con los créditos de intereses atrasados (retraso superior a una fecha antes de entrar en mora ya pasada de tiempo) más los créditos atrasados y los créditos en cobro judicial (Vilca & Torres, 2021).

2. Metodología

El diseño de investigación fue de tipo no experimental, transeccional, descriptiva y de campo, porque según lo plantea Hernández – Sampieri & Mendoza (2018), este diseño de investigación, estudia el fenómeno desde un plano externo sin ser modificado, además los datos se toman de acuerdo a un momento en específico lo que permite que sean descritos, analizados, registrados y procesados para dar respuesta al problema planteado. El enfoque de la investigación fue mixto, ya que se hizo uso de técnicas de recolección de datos tanto cuantitativa como cualitativa, de tal manera que se abordó al objeto de estudio desde una perspectiva

externa e interna, particularmente por parte de los directivos y de los socios.

La población considerada para el desarrollo de la investigación fue: 40 créditos en mora del Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo correspondientes al año 2023. Además, 5 empleados que desempeñan funciones relacionadas con las operaciones de crédito que llevan a cabo en la institución y 40 clientes deudores. Por tratarse de una muestra poco significativa, no superior a 100 elementos o personas, se toma la totalidad de la población como muestra para este estudio. El tipo de muestreo aplicado fue no probabilístico por conveniencia, según Hernández et al. (2014) bajo este muestreo la elección de los participantes en la investigación “no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador” (p.176).

Se realizó una revisión documental de los informes que detallan la cartera global de VisionFund Agencia Portoviejo durante el año 2023, que permitió analizar la evolución de dicha cartera y los

niveles de morosidad que presentó para ese año. También se aplicó una encuesta a los clientes del Banco para identificar los factores que inciden en el incumplimiento de las cuotas de los créditos que afectan los niveles de morosidad de la institución financiera. Dicho instrumento presentó una estadística de fiabilidad de 0.818 Alfa de Cronbach, coeficiente que indica que los ítems de la encuesta presentaron una consistencia interna adecuada para su aplicación. Por otra parte, se realizó una entrevista directa a los encargados del área de crédito para determinar el cumplimiento de las políticas internas en la concesión de créditos. Se utilizó el programa Microsoft Excel para el procesamiento de los datos recopilados.

3. Resultados y discusión

A continuación, se presentan los créditos considerados como muestra y que sirvieron de base para realizar un análisis de la cartera de crédito y el nivel de morosidad que presentó el Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo durante el año 2023.



Tabla 1. Detalle de la cartera de crédito

#	Monto otorgado	Cartera vencida	Días vencido	Calificación	Destino
1	S3,200.00	S370.03	333	E	Agropecuario
2	600.00	46.46	263	E	Comercio
3	1,500.00	4.43	362	E	Comercio
4	1,500.00	138.52	202	E	Agropecuario
5	1,800.00	109.00	179	E	Comercio
6	2,000.00	5.47	271	E	Comercio
7	6,000.00	247.41	147	E	Industria
8	3,000.00	240.93	656	E	Comercio
9	5,000.00	49.28	420	E	Servicios
10	2,500.00	120.48	756	E	Servicios
11	2,675.00	84.05	1055	E	Agropecuario
12	2,000.00	221.25	451	E	Agropecuario
13	1,000.00	140.22	423	E	Industria
14	400.00	27.76	293	E	Agropecuario
15	1,600.00	196.84	293	E	Comercio
16	2,700.00	36.26	174	E	Comercio
17	1,100.00	150.98	320	E	Agropecuario
18	4,625.00	167.71	571	E	Agropecuario
19	3,000.00	145.63	392	E	Agropecuario
20	2,500.00	169.99	420	E	Agropecuario
21	2,000.00	86.50	486	E	Industria
22	3,000.00	77.06	546	E	Comercio
23	3,000.00	280.08	608	E	Servicios
24	3,000.00	210.92	305	E	Comercio
25	4,000.00	272.58	305	E	Agropecuario
26	3,000.00	214.22	670	E	Comercio
27	4,000.00	300.21	578	E	Servicios
28	1,755.00	74.83	510	E	Comercio
29	1,000.00	1.78	384	E	Industria
30	3,000.00	308.01	391	E	Agropecuario
31	3,000.00	309.13	391	E	Agropecuario
32	1,400.00	36.14	630	E	Comercio
33	2,500.00	148.91	630	E	Comercio
34	2,000.00	46.52	181	E	Comercio
35	1,000.00	97.13	454	E	Servicios
36	4,000.00	261.32	420	E	Agropecuario
37	2,500.00	254.61	273	E	Agropecuario
38	2,000.00	183.59	424	E	Agropecuario
39	1,200.00	80.89	665	E	Agropecuario
40	1,200.00	42.08	364	E	Comercio
Total	\$97.255,00	\$5.959,18			

Nota. Información facilitada por el Banco VisionFund Ecuador, Agencia Portoviejo (2023).

De acuerdo a los datos de la tabla 1, la muestra analizada que corresponde a 40 créditos en mora, refleja una cartera total de \$97.255,00 dólares con montos que van desde \$400,00 hasta \$6.000,00 dólares, del total de créditos otorgados se evidencia un valor en mora que corresponde a \$5.959,18, cuyo periodo de mora va desde 147 hasta 1055 días, por tanto, se les ha asignado una calificación E, que indica una probabilidad de pérdida, ya que sus deudores presentan una morosidad superior a 3 meses e inferior o igual a 4 meses. Gran parte de los créditos concedidos se destinaron para el desarrollo y potenciación de las actividades agropecuarias y comerciales, en menor proporción para actividades de servicio e industria.

El nivel de morosidad que presentó el Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo para el año 2023 considerando los datos de la tabla 1 fue el siguiente:

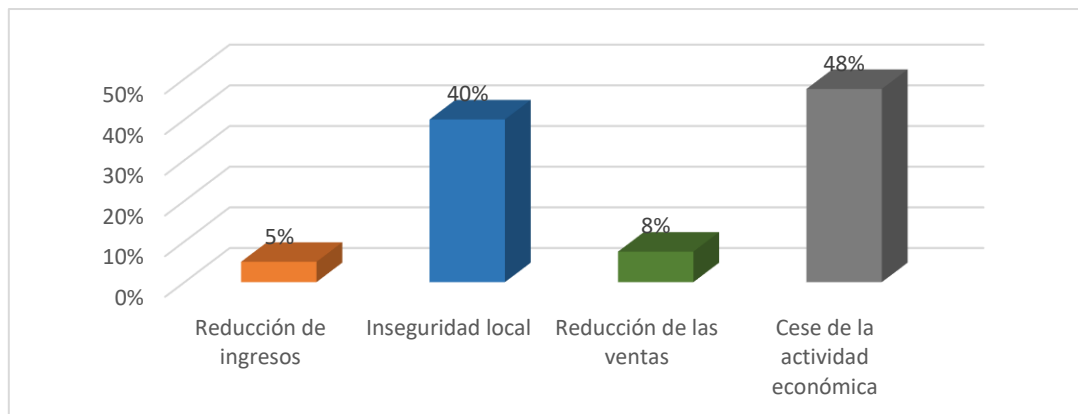
Nivel de morosidad= Saldo de la cartera de crédito vencida / Saldo de la cartera de crédito total

Nivel de morosidad= 5.959,18 / 97.255,00 = 6%

Por tanto, la muestra de créditos analizada representa para el banco VisionFund Ecuador, Agencia Portoviejo un nivel de morosidad del 6%, es decir, que este porcentaje de la cartera de crédito se encuentra en riesgo de pérdida por el incumplimiento de los clientes en el pago de las cuotas de acuerdo a las fechas pactadas. Según datos publicados por la Asociación de Bancos del Ecuador (2023) el indicador de morosidad promedio para el año 2023 fue de 3.55%, se considera entonces que, VisionFund agencia Portoviejo presentó un nivel de morosidad alto en relación al promedio del mercado, por lo que podría presentar dificultad en la recuperación de dicha cartera vencida.

En referencia a la encuesta aplicada a los clientes del Banco, se obtuvieron los siguientes resultados:

Figura 1. Factores que inciden en el incumplimiento de las cuotas de los créditos

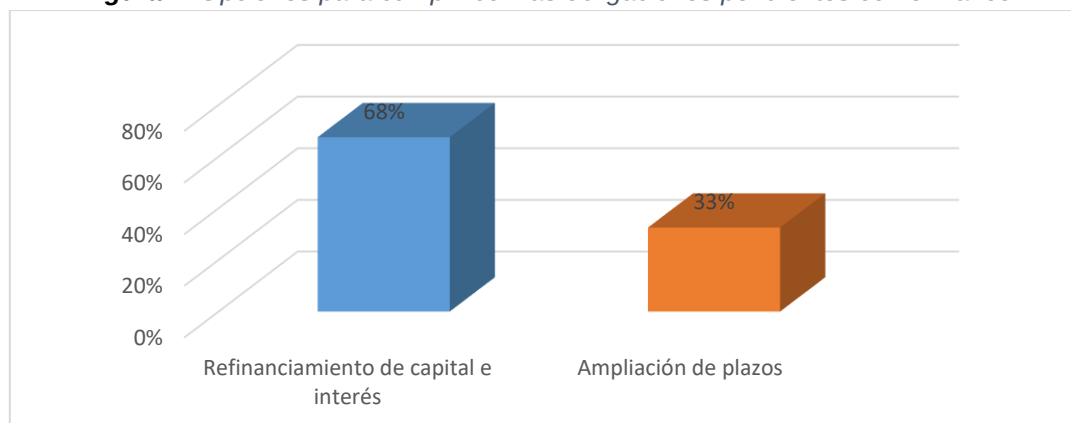


Nota. Elaborado a partir de los resultados de encuesta a los clientes deudores de Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo.

De acuerdo a los datos de la figura 1, el 48% de los clientes sostienen que el principal factor que ha incidido en el incumplimiento del pago de las cuotas del crédito que mantienen con el banco es el cese de la actividad económica, el 40% indicó que la inseguridad local limita el

desarrollo normal de su trabajo y ha incidido en la baja de sus ingresos limitando su liquidez y capacidad de pago de sus deudas, el 8% debido a que registra una reducción del nivel de ventas y el 5% por la reducción de ingresos.

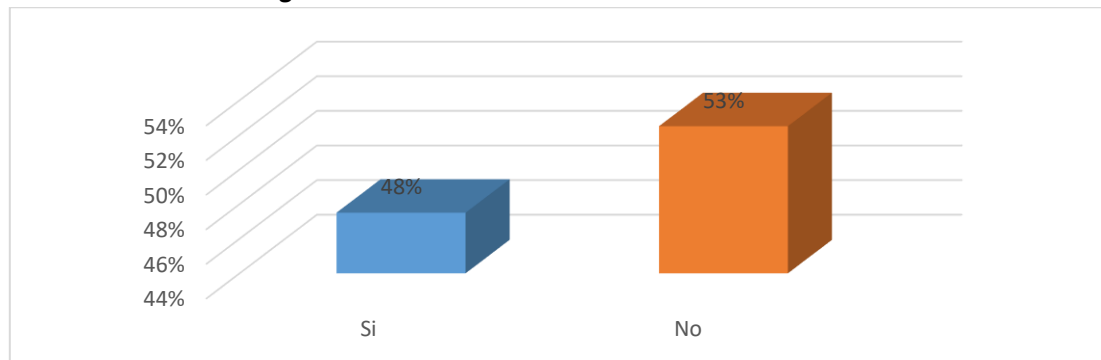
Figura 2. Opciones para cumplir con las obligaciones pendientes con el Banco



Nota. Elaborado a partir de los resultados de encuesta a los clientes deudores de Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo.

Según el 68% de los clientes una de las opciones para cumplir con las obligaciones que tienen pendientes con el banco es el refinanciamiento de capital e interés, por otra parte, el

33% señaló que una solución es la ampliación de los plazos.

Figura 3. Crédito con otras instituciones financieras

Nota. Elaborado a partir de los resultados de encuesta a los clientes deudores de Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo.

Los resultados de la figura 3, indican que el 53% de los clientes del banco no tienen crédito con otras instituciones financieras, mientras que, el 48% si ha realizado transacciones de crédito con otros bancos o cooperativas lo que reduce más su capacidad de pago.

En la encuesta realizada a los encargados del área de crédito, se pudo determinar que una de las políticas del banco se basa en la verificación que el cliente tenga un negocio propio y estable de más de 6 meses, esta manera con los documentos de respaldo y la constatación con la visita en campo para la constatación se trata de disminuir el riesgo de que el cliente no pueda asumir su responsabilidad ante la obligación financiera que pretende adquirir con la institución.

Además, los responsables del área de crédito corroboran que los clientes en la mayoría de los casos no han pagado a tiempo las cuotas según lo pactado, por la situación de inseguridad que ha obligado a muchos cerrar sus negocios, por la reducción significativa de ventas e ingresos, llegando a generar niveles de liquidez y rentabilidad poco favorables para sobrellevar costos y gastos propios del desarrollo de la actividad económica y más aún para cumplir con obligaciones adquiridas con el banco.

Discusión

El nivel de morosidad identificado como alto en consideración a la media del mercado representa un riesgo de crédito alto, ya que existe probabilidad de pérdida, debido a que los clientes no han cumplido con los plazos estipulados para el pago



de las cuotas por el préstamo concedido. El principal factor que ha llevado a los clientes al estado de morosidad con el banco es el cese de su actividad económica y la inseguridad local. Al respecto, Vásconez (2024) en una publicación del diario El Comercio menciona que, la recesión que ha atravesado la economía de nuestro país durante el último semestre del 2024 ha incidido en que los ciudadanos incumplan con el pago de sus deudas mantenidas con el sistema financiero, por lo que la tasa de morosidad (5%) ha sido una de las más altas de los últimos años. En esta publicación también se indica que, entre los factores que han llevado a esta situación a la ciudadanía se destaca la disminución de las ventas, aumento de desempleo, la reducción de la inversión, la falta de liquidez y el aumento de la inseguridad.

En relación a la cartera vencida y la morosidad, Altuve & Hurtado (2018), sostienen que tiene efecto negativo en la eficiencia de los bancos y anexo a este factor existen otras situaciones como las pocas habilidades de colocación y cobranza de las instituciones

financieras, políticas inadecuadas para otorgar los créditos entre otros, que conllevan a altos niveles de morosidad. Por su parte, Trujillo et al. (2022) menciona la morosidad está vinculada a la administración del riesgo de crédito, factor relevante en toda institución financiera, dado por la mala gestión de las 5C del crédito, por el manejo inaceptable en el compromiso de pago de los socios, verificación de la capacidad de pago y disponibilidad de capital patrimonial, garantías y evaluación de aspectos económicos financieros del entorno como de quién solicita un préstamo. Por su parte, Proaño et al. (2022) indica que ante la situación de la morosidad es importante destacar que la educación financiera desempeña un rol fundamental para promover la bancarización a través del empoderamiento de los clientes y generar un tejido financiero sostenible y disminuir la vulnerabilidad en referencia a posibles eventos por medio de la disponibilidad de herramientas que les permita tomar decisiones en base a información razonable.

Una de las alternativas señaladas por los clientes del banco para evitar seguir incurriendo en mora y cumplir

con la obligación que mantienen con la institución es el refinanciamiento de capital e interés y la ampliación de plazos. Tapia (2022), coincide en que esta es una alternativa favorable, ya que, luego de la ruptura de la cadena de pagos ocasionada por la pandemia Covid- 19 en el año 2020, una de las medidas tomadas fue ampliar los plazos para registrar una deuda como vencida después de 61 días, de esta manera se ayudó a que el puntaje de los clientes en el buró de crédito no baje. Por otra parte, Nieto (2021) sostiene que, una opción al respecto, es la reestructuración del crédito, que en Ecuador se utilizan cuotas de entrada y otros rubros inmersos en la cobranza, sin embargo, es posible realizar un ajuste a las políticas donde se de paso al inicio del proceso de reestructuración con cuotas iniciales que sean igual a cero, lo que contribuiría a que el cliente realice un reajuste de sus flujos y pueda asumir con más eficiencia la situación. No obstante, es factible para las instituciones financieras solo si tienen la capacidad para absorber pérdidas.

4. Conclusiones

Gestionar de manera adecuada la cartera de crédito con políticas que permitan su recuperación según lo planificado, les permite a las instituciones financieras mantener niveles de morosidad que no involucran pérdidas significativas, que pongan en riesgo las operaciones de crédito realizadas por las organizaciones que se dedican a ofertar créditos que de alguna u otra manera contribuyen al desarrollo de las comunidades.

El Banco VisionFund Ecuador, agencia Portoviejo, durante el año 2023 reflejó un nivel de morosidad alto por encima de la media del mercado, dado que sus deudores no han cumplido con el pago de las cuotas por un periodo que va de 147 hasta 1055 días, lo que representa para la institución un riesgo de pérdida al no contar con la certeza de que dichos valores serán recuperados en su totalidad. En este sentido, es fundamental que el banco realice una revisión de sus políticas de crédito y de considerarse necesario realice los cambios que sean pertinentes para optimizar la gestión del riesgo de crédito y disminuir los niveles de morosidad.



Una de las principales razones por las que existe un aumento de la morosidad en la actualidad en nuestro medio es el cese de las actividades económicas, derivado de otros factores como la inseguridad, reducción de ventas e ingresos, que ha incidido en la disminución de la liquidez y capacidad de los dueños de los negocios para hacer frente a las obligaciones con el banco, que, además ha afectado su récord crediticio limitando el acceso a la posibilidad de nuevos créditos.

Bibliografía

- Alcívar, X., & Bravo, V. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda. *Revista Científica YACHASUN*, 4(7), 182–198.
<https://doi.org/10.46296/YC.V4I7EDESCP.0080>
- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 24(1), 59–83.
<https://www.redalyc.org/journal/364/36457129005/html/>
- Alvarez, W., & Apaza, E. (2019). Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo. *Revista de Investigación Valor Contable*, 6(1), 26–32.
<https://doi.org/10.17162/RIVC.V6I1.1255>
- Asociación de Bancos del Ecuador. (2023). Boletín Macroeconómico Diciembre 2023. Asobanca.
<https://datalab.asobanca.org.ec>
- Banco VisionFund Ecuador. (2021). Memoria Institucional 2020. Banco VisionFund Ecuador S.A.
<https://www.visionfund.ec/wp-content/uploads/2021/10/Memoria-2020.pdf>
- Bonilla, J., Crespo, C., & León, Y. (2018). Análisis de la gestión de riesgos financieros en grandes empresas comerciales de Guayaquil. *Espirales Revista Multidisciplinaria de Investigación*, 2(14), 116–128.
<https://revistaespirales.com/index.php/es/article/view/195/210>
- Brito, D. (2018). El riesgo empresarial. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(1), 269–277.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100269&lng=es&nrm=iso&tlng=es



- Caldentey, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. CEPAL. www.cepal.org/es/suscripciones
- Castillo, W. (2018). Evaluación del riesgo de crédito comercial utilizando el modelo experto de la Superintendencia de Bancos en una institución financiera del país. Tesis de maestría. Universidad Andina Simón Bolívar.
- Cedeño, C., & Palma, G. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. Dialnet, 5(3), 225–254. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398427>
- Cohen, C., Calvo, A., Garibian, S., & Calvo, P. (2023). América Latina-Panorama bancario por país. S&P Global Rating, 1(1), 1–23. https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/es/pdf/2023/2023-11-27-america-latina-panorama-bancario-por-pais.pdf
- Condor, K., & Taipe, J. (2019). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en mi Banco - Agencia Chupaca - 2018 [Tesis de grado, Universidad Peruana Los Andes]. [/bitstream/handle/20.500.12848/897/T037_77019731_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/897/T037_77019731_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Nieto, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. Podium, 1(39), 37–52. <https://doi.org/10.31095/podium.202>
- Proaño, G., Llerena, E., & García, G. (2022). Reflexión sobre la gestión del riesgo de crédito en las instituciones financieras ecuatorianas durante la pandemia por la Covid 19. Revista SIGMA, 9(2), 91–97. <https://doi.org/10.24133/sigma.v9i02.2834>
- Salvatore, N., Morán, C., & Cárdenas, S. (2018). La Gestión de riesgo en las operaciones de bancos privados en el periodo 2013-2016 . Dialnet, 3(11), 95–108. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6828537>
- Soler, R., Varela, P., Oñate, A., & Naranjo, E. (2018). La gestión



- de riesgo: el ausente recurrente de la administración de empresas. *Revista Ciencia Unemi*, 11(26), 51–62. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661257005/html/>
- Superintendencia de Bancos. (2023). Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana. Asobanca. <https://datalab.asobanca.org.ec>
- Tamayo, M., Gonzalez, D., De la Caridad, M., Fornet, J., & Cabrera, E. (2020). La gestión de riesgos: Herramienta estratégica de gestión empresarial. Editorial Universo Sur. <https://repositorio.umet.edu.ec/bitstream/67000/114/1/La%20gestion%20de%20riesgos.pdf>
- Tapia, E. (2022). Los ecuatorianos están pagando sus créditos, la morosidad se reduce. *Primicias*, 1(1). <https://www.primicias.ec/noticias/economia/moratoria-credito-bancos-paro-indigenas-ecuador/>
- Tapia, E. (2022, July 1). Hay dos alternativas cuando usted no puede pagar sus créditos. *Primicias*. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/dos-alternativas-no-puede-pagar-creditos/>
- Toledo, E., & León, V. (2021). El sobreendeudamiento y su impacto en el riesgo de crédito en instituciones microfinancieras peruanas: cajas municipales de ahorro y crédito 2016-2019. *Contabilidad y Negocios*, 16(32), 78–90. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/24917/23682>
- Trujillo, I., Berrones, A., & Ramírez, A. (2022). Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito. *Polo Del Conocimiento*, 7(6), 907–939.
- Ulloa, G. (2020). Análisis del nivel de morosidad dela cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan [Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>
- Urbina, M. (2017). Determinantes del riesgo de crédito bancario: Evidencia en Latinoamérica [Tesis de maestría, Universidad de Chile]. https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/149796/Urbina_Poveda_Myriam.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vallejo, J., Torres, D., & Ochoa, J. (2021). Morosidad del sistema bancario producido



por efectos de la pandemia.
ECA Sinergia, 12(2), 17–24.
https://doi.org/10.33936/ECA_SINERGIA.V12I2.2959

Vásconez, L. (2024). La morosidad en el crédito de consumo crece en Ecuador. El Comercio.
<https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/morosidad-credito-consumo-crece-ecuador.html>

Vilca, C., & Torres, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. Revista de Investigación Valor Agregado, 8(1), 70–85.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_va/article/view/1632/1915

Zevallos, J. (2022). Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la provincia de Chupaca - 2020 [Tesis de maestría, Universidad Continental].
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11733/2/IV_PG_MBA_TE_Zevallos_Toribio_2022.pdf