



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN EL RIESGO
CREDITICIO DE LA BANCA PRIVADA, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERÍODO 2019-2022**

**Trabajo de Titulación para optar al título de
Licenciada en Contabilidad y Auditoría**

Autor:

Paz Sánchez Jhoselyn Estefany

Tutor:

Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío

Riobamba, Ecuador. 2024

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Jhoselyn Estefany Paz Sánchez, con cédula de ciudadanía 0604774851, autora del trabajo de investigación titulado: **EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN EL RIESGO CREDITICIO DE LA BANCA PRIVADA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019-2022**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mi exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autora de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 11 de Octubre de 2023



Jhoselyn Estefany Paz Sánchez

C.I: 0604774851

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe **Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío** catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN EL RIESGO CREDITICIO DE LA BANCA PRIVADA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019-2022**, bajo la autoría de **Jhoselyn Estefany Paz Sánchez**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 11 días del mes de Octubre de 2023.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mariana Puente Riofrío', written over a horizontal line.

Mgs. Mariana Isabel Puente

C.I: 0603455320

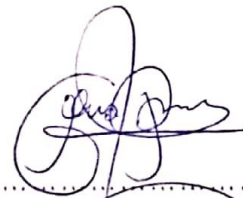
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN EL RIESGO CREDITICIO DE LA BANCA PRIVADA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019-2022, presentado por Jhoselyn Estefany Paz Sánchez, con cédula de identidad número 0604774851, bajo la tutoría de Mgs. Mariana Isabel Puentes Riofrío; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 19 de enero de 2024.


Presidente del Tribunal de Grado

Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón



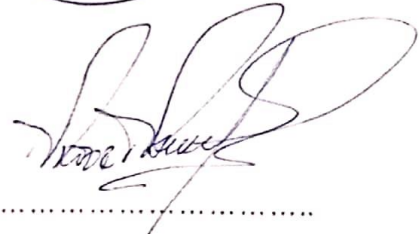
Miembro del Tribunal de Grado

Mgs. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez



Miembro del Tribunal de Grado

Mgs. Víctor Hugo Vásquez Samaniego





Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO



UNACH-RGF-01-04-08.15
VERSIÓN 01: 06-09-2021

CERTIFICACIÓN

Que, **PAZ SÁNCHEZ JHOSELYN ESTEFANY** con CC: 0604774851, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD Y SU EFECTO EN EL RIESGO CREDITICIO DE LA BANCA PRIVADA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2019-2022**", cumple con el 8%, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 12 de diciembre de 2023.

Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío
TUTORA

DEDICATORIA

El presente Proyecto de Investigación está dedicado en primer lugar a Dios por guiarme en cada adversidad puesta en el camino y permitirme terminar con éxito mi carrera profesional.

A mis padres Lizandro y Rosa, quienes han estado conmigo en cada etapa de mi vida, que con su apoyo y amor incondicional han hecho de este camino más comfortable, agradezco por ser mi pilar fundamental e inculcarme buenos valores y sencillez humana.

A mis hermanos Danilo y David que han estado para escucharme, guiarme y darme consejos, sobre todo por ser mi motivo de inspiración y perseverancia.

A mis sobrinos Carlitos y Danielito por sacarme sonrisas en medio de problemas, a Carlitos por acompañarme mientras hacía deberes, por estar para mí en todo momento.

A mi persona especial que estuvo conmigo desde que inicie mi formación profesional, ha sido el motor para salir adelante y superar cada obstáculo que se me haya atravesado en la vida universitaria, gracias por ser mi apoyo incondicional y motivación.

A Karen, Paty, Lady, Adriana y Jhonny gracias por brindarme su amistad y apoyarme en todo el trayecto de la carrera, me han regalado momentos especiales que han hecho de esta experiencia única, además el apoyo entre todos nunca faltó y eso hace de esta amistad inigualable.

A cada una de las personas mencionadas anteriormente agradezco de todo corazón por estar conmigo siempre y no dejarme sola nunca.

Jhoselyn E. Paz Sánchez

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios y a la Virgen María por darme vida y sabiduría en cada meta alcanzada por tenerme con salud y cuidarme siempre ya que con su bendición logré alcanzar una meta más.

A mi familia que me apoyó incondicionalmente en especial mi tía y madrina Nieves Sánchez quien siempre estuvo pendiente de mis estudios y con palabras alentadoras me dio más fuerzas para salir adelante en cada etapa transcurrida, gracias por estar para mí siempre y ayudarme a seguir de pie incluso en momentos difíciles.

A la prestigiosa Universidad Nacional de Chimborazo, a la carrera de Contabilidad y Auditoría y cada uno de los docentes que han compartido sus conocimientos y experiencia con mucha paciencia y cariño.

A mi tutora Mgs. Mariana Puente por guiarme y corregir cada detalle en mi proyecto de investigación siempre con su amabilidad y paciencia lo que demuestra su calidad como persona y docente.

Jhoselyn E. Paz Sánchez

ÍNDICE GENERAL

DECLARACIÓN DE AUTORÍA	
ACTA FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO URKUND.....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO	
ÍNDICE GENERAL.....	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
ÍNDICE DE FIGURAS	
CAPÍTULO I.....	
1. INTRODUCCION.....	16
1.1 PROBLEMA.....	18
1.2 JUSTIFICACIÓN	20
1.3 OBJETIVOS	21
1.3.1 General	21
1.3.2 Específicos	21
1.4 VARIABLES	21
1.4.1 Variable Independiente: Morosidad.....	21
1.4.2 Variable Dependiente: Riesgo Crediticio.....	21
CAPÍTULO II.....	22
2. MARCO TEÓRICO	22
2.1 Estado del Arte.....	22
2.2 Marco Teórico.....	24
2.2.1 Sistema Financiero Ecuatoriano.....	25
2.2.2 Morosidad.....	29
2.2.3 Crédito.....	30
2.2.4 Riesgo de Crédito	31
CAPÍTULO III	34
3. METODOLOGÍA.....	34
3.1 Método de la Investigación.....	34
3.1.1 Método Deductivo.....	34
3.1.2 Método Histórico Lógico.....	34

3.2	Tipo de Investigación.....	34
3.2.1	Investigación Descriptiva.....	34
3.2.2	Investigación Documental.....	35
3.3	Diseño de la Investigación.....	35
3.3.1	No experimental.....	35
3.4	Enfoque de la Investigación.....	35
3.4.1	Cuantitativo.....	35
3.5	Nivel de Investigación.....	35
3.5.1	Nivel Descriptivo Correlacional.....	35
3.6	Población.....	36
3.6.1	Población Documental.....	36
3.7	Muestra.....	37
3.8	Técnicas e instrumentos de Recolección de datos.....	37
3.8.1	Técnicas.....	37
3.8.2	Instrumentos.....	37
3.9	Técnicas de Procesamiento e Interpretación de Datos.....	38
CAPÍTULO IV.....		39
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	39
4.1	Cálculo e Interpretación de la Cartera Bruta Total colocada por Segmentos.....	39
4.2	Evolución del Total de Cartera Bruta.....	48
4.3	Cálculo de Morosidad de Cartera Total (índice de morosidad).....	53
4.3.1	Índice de Morosidad BP Austro.....	53
4.3.2	Índice de Morosidad BP Desarrollo.....	55
4.3.3	Índice de Morosidad BP Guayaquil.....	56
4.3.4	Índice de Morosidad BP Internacional.....	57
4.3.5	Índice de Morosidad BP Pacífico.....	58
4.3.6	Índice de Morosidad BP Pichincha.....	60
4.3.7	Índice de Morosidad BP Produbanco.....	61
4.3.8	Índice de Morosidad BP Solidario.....	62
4.3.9	Índice de Morosidad BP Rumiñahui.....	63
4.4	Evolución del Índice de Morosidad.....	65
4.5	Calificación de Riesgo Crediticio.....	75
4.5.1	Calificación del Riesgo Crediticio en la Provincia de Chimborazo.....	81

CAPÍTULO V	83
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	83
5.1 Conclusiones	83
5.2 Recomendaciones	84
6. REFERENCIAS.....	85
7. ANEXOS	87
7.1 Anexo A Distribución Geográfica de la serie de Colocaciones.....	87
7.2 Anexo B Cartera Bruta Total Colocada por Segmentos	91
7.3 Anexo C Evolución del Total de Cartera Bruta	96
7.4 Anexo D Cartera Improductiva por Segmentos.....	98
7.5 Anexo E Variación Porcentual.....	102
7.6 Anexo F Equivalencia Porcentual Cartera Improductiva	104

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	26
Tabla 2 Listado de Instituciones Banca Privada.....	28
Tabla 3 Listado de instituciones del Sistema de Bancos Privados en la Provincia de Chimborazo	36
Tabla 4 Documentos presentados a la Superintendencia de Bancos	37
Tabla 5 Variación Porcentual BP Austro	39
Tabla 6 Variación Porcentual BP Desarrollo.....	40
Tabla 7 Variación Porcentual BP Guayaquil.....	41
Tabla 8 Variación Porcentual BP Internacional	42
Tabla 9 Variación Porcentual BP Pacífico	43
Tabla 10 Variación Porcentual BP Pichincha.....	44
Tabla 11 Variación Porcentual BP Produbanco	45
Tabla 12 Variación Porcentual BP Solidario.....	46
Tabla 13 Variación Porcentual BP Rumiñahui.....	47
Tabla 14 Índice de Morosidad BP Austro	54
Tabla 15 Índice de Morosidad BP Desarrollo	55
Tabla 16 Índice de Morosidad BP Guayaquil	56
Tabla 17 Índice de Morosidad BP Internacional	58
Tabla 18 Índice de Morosidad BP Pacífico	59
Tabla 19 Índice de Morosidad BP Pichincha	60
Tabla 20 Índice de Morosidad BP Produbanco	61
Tabla 21 Índice de Morosidad BP Solidario	63
Tabla 22 Índice de Morosidad BP Rumiñahui	64
Tabla 23 Sistema de Calificación Banco Central del Ecuador	75
Tabla 24 Calificación Riesgo de Crédito BP Grandes.....	76
Tabla 25 Calificación Riesgo de Crédito BP Medianos	78

Tabla 26 Calificación Riesgo de Crédito BP Pequeños	80
Tabla 27 Índice de Morosidad Provincia de Chimborazo	81

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Evolución Total de Cartera Bruta Periodo 2019	49
Figura 2 Evolución de Total de Cartera Bruta Periodo 2020	50
Figura 3 Evolución del Total de Cartera Bruta Periodo 2021	51
Figura 4 Evolución del Total de Cartera Bruta Periodo 2022	52
Figura 5 Evolución IMOR BP Austro	65
Figura 6 Evolución IMOR BP Desarrollo	66
Figura 7 Evolución IMOR BP Guayaquil	67
Figura 8 IMOR BP Internacional	68
Figura 9 IMOR BP Pacífico	69
Figura 10 IMOR BP Pichincha	70
Figura 11 IMOR BP Produbanco	71
Figura 12 IMOR BP Solidario.....	72
Figura 13 IMOR BP Rumiñahui	73
Figura 14 Calificación de Riesgo de Crédito BP Grandes	77
Figura 15 Calificación de Riesgo de Crédito BP Medianos.....	79
Figura 16 Calificación de Riesgo de Crédito BP Pequeños	80

RESUMEN

El presente proyecto de investigación se elaboró con el objetivo de determinar la evolución de morosidad y su efecto en el Riesgo Crediticio de la Banca Privada provincia de Chimborazo en el período 2019- 2022 para calcular la variación de morosidad a través del ratio IMOR y establecer la calificación de riesgo crediticio en el que se ubica la banca privada, se utilizó el método deductivo e histórico lógico con un tipo de investigación documental, con un diseño no experimental, la población fueron las instituciones que pertenecen a la banca privada de la provincia de Chimborazo, las técnicas empleadas fueron la observación y análisis de documentos, los instrumentos utilizados fueron las guías de observación y guía de análisis de documentos, además se aplicó herramientas estadísticas y financieras esto con el fin de determinar el volumen de cartera colocada por segmentos, para conocer el porcentaje de mora de la banca privada en la provincia de Chimborazo. Con lo descrito anteriormente se conoció el efecto de la morosidad en la calificación del riesgo de crédito y se supo en qué nivel de riesgo se encuentra cada institución tomando a consideración el manejo de cartera bruta e improductiva las mismas que forman parte de la aplicación del indicador de morosidad y se obtuvo datos que validaron la evolución de morosidad, finalmente se emitió las conclusiones y recomendaciones las cuales van dirigidas a cada una de las instituciones analizadas para que se pueda mejorar el proceso de colocaciones y políticas de cobro a terceros dentro de los segmentos de consumo, microcrédito, comercial y vivienda.

Palabras clave: Morosidad, Índice de Mora, Efecto, Riesgo de Crédito, Calificación, Cartera, Colocaciones, Segmentos.

ABSTRACT

The present research project was developed with the objective of determining the evolution of delinquency and its effect on the Credit Risk of Private Banking in the province of Chimborazo in the period 2019- 2022 to calculate the variation of delinquency through the IMOR ratio and establish the credit risk rating in which the private bank is located, the deductive and historical logical method was used with a type of documentary research, with a non-experimental design, the population were the institutions that belong to the private banking sector in the province of Chimborazo, the techniques used were observation and document analysis, the instruments used were the observation guides and document analysis guide, in addition, statistical and financial tools were applied in order to determine the volume of portfolio placed by segments, to know the percentage of delinquency of private banking in the province of Chimborazo. With the above described, the effect of delinquency on the credit risk rating was known and the risk level of each institution was determined, taking into consideration the management of gross and non-performing portfolios, which are part of the application of the delinquency indicator, and data was obtained to validate the evolution of delinquency, finally, the conclusions and recommendations were issued, which are directed to each of the institutions analyzed to improve the process of placements and third party collection policies within the consumer, microcredit, commercial and housing segments.

Key words: Delinquency, Delinquency Rate, Effect, Credit Risk, Rating, Portfolio, Placements, Segments.



Reviewed by:

Mgs. Sofia Freire Carrillo
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 0604257881

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCION

La importancia del sistema de bancos privados del Ecuador es vital para la economía ecuatoriana, su labor intermediaria de captación y colocación permite distribuir fondos y contribuir a la generación de crédito lo que permite el crecimiento económico del país.

Si bien el sistema bancario privado puede producir efectos positivos en el medio del cual actúa, sin embargo, su operación soporta ciertos riesgos con factores que necesitan ser tomados en cuenta, previstos y estudiados, dichos factores son la morosidad y el riesgo crediticio, entendiéndose que la morosidad hace referencia al estado de carteras de crédito en cuanto a colocaciones y el riesgo crediticio es la calificación que se le otorga a una institución financiera de acuerdo con los índices de morosidad que presente.

En la provincia de Chimborazo, a diciembre de 2019, tiene una morosidad del 3%; en el año 2020 se evidencia incremento de 1,1 puntos porcentuales debido a la pandemia COVID-19, el riesgo crediticio en el año 2021 incrementa la probabilidad de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 0,58%, la relación existente entre morosidad y riesgo crediticio nace con el índice de morosidad calculado a partir del indicador IMOR en segmentos productivo, vivienda, consumo y microcrédito y los niveles de riesgo que se representan por letras desde la A hasta la E, con riesgo normal hasta pérdida, en el que se encuentra cada entidad financiera.

El problema surge en la falta de análisis periódicos e individuales con respecto a cada entidad privada ya que los datos que se publican en los informes de Asobanca son generales en cuanto al comportamiento de morosidad, y riesgo crediticio; con análisis individuales se estudia causas, efectos, de manera que sea posible proponer parámetros que permitan

mantener un sistema financiero de Bancos privados con un índice de morosidad que se encuentre bajo el promedio de los años anteriores.

La propuesta del presente trabajo denominado “Evolución de la morosidad y su efecto en el riesgo crediticio de la Banca Privada, Provincia de Chimborazo, período 2019-2022” nace a la falta de análisis en el comportamiento de morosidad y su calificación de riesgo, lo cual involucra la forma en la que se maneja las carteras de crédito en los diferentes segmentos de consumo, microcrédito, comercial y vivienda, es por este motivo que el principal propósito del presente trabajo de investigación es determinar la evolución de morosidad con uso del indicador de mora y de acuerdo a los resultados calificar el nivel de riesgo en el que encuentra la Banca Privada de la provincia de Chimborazo en el período 2019- 2022.

El trabajo de investigación consta de cinco capítulos, que abordan los siguientes aspectos:

En el Capítulo I se encuentra la introducción, el problema de la investigación, se establecen los objetivos, y justificación de la investigación.

En el Capítulo II contiene el marco teórico, aquí se presentan conceptos claves que sustentan la investigación y permiten una mejor comprensión haciendo énfasis a investigaciones que se relacionan con el tema de investigación.

En el Capítulo III comprende la metodología y técnicas de investigación, el tipo de investigación, métodos de investigación, diseño de investigación, nivel de la investigación, la población y muestra de estudio, técnicas e instrumentos de recolección de datos e interpretación de datos.

El Capítulo IV presenta los resultados obtenidos de la investigación, mediante la aplicación del indicador financiero IMOR y su respectiva calificación de riesgo crediticio a nivel de la provincia de Chimborazo.

Finalmente, en el Capítulo V se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación basados en los objetivos y resultados obtenidos a lo largo del desarrollo de la investigación.

1.1 PROBLEMA

La morosidad ha sido por años un elemento que se genera no únicamente en el sector cooperativo, sino que también se transmite al sistema bancario en general; pudiendo convertirse en crisis bancarias en el mundo empresarial y financiero que se genera al no cumplir una obligación en tiempo y dinero, quedando registradas aceptaciones impagadas, generando malos antecedentes en el incumplimiento de todo tipo de contratos y deberes; asimismo, el cliente se encuentra en la situación jurídica de mora, por el incumplimiento de sus obligaciones, es aquí donde los índices de morosidad se dan en carteras de crédito con indicios de crisis. (Fiallos Jerez, 2017)

De esta forma, la banca privada ha venido cumpliendo el rol de ser un intermediario entre el depositante y el prestamista a quien el banco concede un préstamo, en esta instancia se juega un riesgo como característica fundamental dentro de las actividades bancarias, es decir, el Sistema Financiero en el Ecuador es el eje fundamental de la economía del país. Se considera una de las puertas de escape, por así decirlo, de todas las transacciones económicas, incluso a nivel internacional, pues es quien genera el circulante en el mercado, y regula transacciones tanto personales como empresariales (Fiallos Jerez, 2017).

De acuerdo con la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (2022), la tasa de morosidad de la banca privada en Ecuador, en el año 2019 fue de 2.73% y la cartera bruta de 29.364,45 millones de dólares, en el 2020 el índice es de 2,96%, en 2021, se ubicó a 2,14%, en el año 2022 se evidencia un 2.32%; la morosidad por segmentos cerró en 2022 con 1,0% para el segmento productivo, 2,9% en consumo, 3,6% en vivienda y 4,4% en microcrédito.

En el caso particular de la provincia de Chimborazo, a diciembre de 2019, tiene una morosidad del 3 % representa 0.03 puntos porcentuales del índice total de morosidad; en el año 2020 se evidencia incremento de 1,1 puntos porcentuales debido a la pandemia COVID-19, el riesgo crediticio en el año 2021 incrementa la probabilidad de deterioro de las calificaciones del crédito de los usuarios financieros en 0,58% (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021).

El problema surge en la falta de análisis periódicos e individuales con respecto a cada entidad privada ya que los datos que se publican en los informes de Asobanca son generales en cuanto al comportamiento de morosidad, y riesgo crediticio; con análisis individuales se estudia causas, efectos, de manera que sea posible proponer parámetros que permitan mantener un sistema financiero de Bancos privados con un índice de morosidad que se encuentre bajo el promedio de los años anteriores, al dejar de realizar análisis periódicos se descuida los controles y exigencias a las instituciones financieras privadas por ende surge el riesgo de una crisis bancaria y financiera en el sistema de Bancos Privados.

Este comportamiento, resulta a causa de operaciones de créditos que no cumplen un proceso de supervisión permanente, se da una incorrecta evaluación y falta de seguimiento en carteras de créditos lo que provoca riesgos crediticios debido a flexibles políticas de crédito, falta de capacidad de pago, destino incorrecto del crédito. Es muy importante conocer estos

cambios ya que permitirá tener una mejor comprensión de los factores que inciden en las variaciones de índices de morosidad en la provincia de Chimborazo.

Por tal razón la presente investigación pretende dar respuesta a la siguiente interrogante ¿Cuál es la evolución de la morosidad y su efecto en el Riesgo Crediticio de la Banca Privada provincia de Chimborazo, período 2019-2022?

1.2 JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación es de gran importancia ya que se determina la evolución de la morosidad y su efecto en el riesgo crediticio de la banca privada provincia de Chimborazo, siendo de vital interés ya que se puede conocer las variaciones que se han presentado en los últimos años.

Esta investigación es pertinente por los siguientes motivos:

Se genera información importante que ayuda a saber la evolución de la morosidad en el sistema financiero, siendo posible establecer estrategias para ejecutar operaciones crediticias más eficientes y que se vean beneficiados los actores económicos en la provincia.

Se utiliza el indicador de índice de morosidad mismo que hace referencia a la cartera improductiva (incluye la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida) y el total de cartera bruta que corresponden a las carteras de crédito por vencer, que no devenga intereses y vencida), a partir de esto se verifica el nivel los niveles de riesgo que se representan por letras desde la A hasta la E, con riesgo normal hasta pérdida por los segmentos productivo, vivienda, consumo y microcrédito.

La justificación de esta investigación se basa en los beneficios que se obtendrán a partir los resultados alcanzados, ya que este análisis proporcionará información relevante sobre la evolución de la morosidad y su efecto en el riesgo crediticio en la provincia de

Chimborazo, lo que generará cifras importantes que se tomarán a consideración al momento de mejorar estrategias de cobro y colocaciones en cada una de las entidades financieras que serán analizadas.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 General

- Determinar la evolución de morosidad y su efecto en el Riesgo Crediticio de la Banca Privada provincia de Chimborazo en el período 2019- 2022.

1.3.2 Específicos

- Calcular la variación de morosidad a través de la ratio IMOR
- Establecer la calificación de riesgo crediticio en el que se ubica la banca privada en la provincia de Chimborazo en el período 2019-2022.

1.4 VARIABLES

1.4.1 Variable Independiente: Morosidad

1.4.2 Variable Dependiente: Riesgo Crediticio

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Estado del Arte

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se tomó como base las siguientes investigaciones:

En Perú, según Vilca Mamani & Torres Miranda (2021):

En su investigación denominada “Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno”, presenta un análisis con el objetivo determinar la relación que existe entre la Gestión del riesgo crediticio con el índice de morosidad, el estudio corresponde al enfoque cuantitativo con muestreo no probabilístico a quienes se les aplico una escala de riesgo crediticio y otra de índice de morosidad. En base a los resultados se ha encontrado que la correlación Rho de Spearman es $Rho = -0.467$ se demuestra que la relación es negativo moderada, comprobando que existe correlación directa significativa entre gestión de riesgo crediticio y el índice de morosidad. (p.70)

De acuerdo con Urbina (2019):

En su trabajo de investigación titulado “Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano”, estudia las variables macroeconómicas con objetivo de conocer los efectos de las instituciones bancarias como factores determinantes del riesgo de crédito periodo 2000-2018, es evaluado a través de un enfoque de datos de panel estático y el índice de morosidad, considerando este indicador como relación directa del riesgo de crédito. De acuerdo con los resultados, el riesgo de crédito de la banca ecuatoriana es 7,8% en promedio, durante la crisis 2008-2009 y la recesión económica

2015-2016 el riesgo de crédito tiende a incrementar, evidenciando impacto del entorno macroeconómico en la calidad de la cartera de crédito. El gobierno ha de continuar sus esfuerzos para mejorar el desarrollo financiero del país. (p.5)

Según Ocaña Mazón (2017):

En su trabajo de investigación titulado “Determinantes de Morosidad en el Sistema Bancario Ecuatoriano” teniendo como primordial objetivo el demostrar la relación de causalidad existente entre la calidad de la cartera y su incidencia en la morosidad del Sistema de Bancos Privados del Ecuador, la metodología fue el Modelo de Regresión Lineal Múltiple, se realizaron una serie de combinaciones tomando siempre como variable dependiente a la Morosidad, obteniendo como resultado que el comportamiento de la Cartera Subestándar y del Desempleo presenta la menor diferencia 3,57% entre el dato estimado a marzo 2017 3,95%, su comportamiento estimado reflejó un incremento de mora generando variaciones directas de morosidad y calidad de cartera. (p.31)

Según Velasco Correa (2017):

En su trabajo de investigación realiza un estudio con el objetivo analizar el impacto del índice de morosidad en la rentabilidad del sistema de Bancos privados grandes ubicados en la Provincia de Imbabura en el periodo 2014-2016, se enfoca en identificar cuáles son los segmentos de crédito que aportan en mayor porcentaje a la morosidad de las instituciones financieras, recopilando la información de Estados Financieros, presentados a la Superintendencia de Bancos. Con los resultados se determinó que, el índice de morosidad depende del volumen de cartera en riesgo que genere cada institución, a mayor volumen de cartera en riesgo el índice es menor, por lo que se deben enfocar sus gestiones en recuperación de cartera de consumo. (p.95)

De acuerdo con Fiallos Jerez (2017):

En su trabajo de investigación “Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador” con el objetivo analizar los determinantes de morosidad considerando el riesgo de crédito como factor de decisiones futuras. La metodología utilizada fue la técnica de Regresión Lineal Múltiple y Datos de Panel, que permitieron obtener datos que indican el comportamiento del riesgo de crédito frente a la calificación de la cartera de crédito. De acuerdo con los resultados se presenta una variación de 0,27 entre 2013-2014, en donde la mora alcanza niveles del 5.53 y 5.44%, es importante que las Instituciones Financieras realicen constantes análisis a los niveles de morosidad, para conocer el correcto desenvolvimiento. (p.78)

2.2 Marco Teórico

Según los autores Freixas et al., (1994) afirman:

El análisis del comportamiento de la morosidad financiera, en donde se da énfasis en los factores macroeconómicos, también se dice que el nivel de morosidad es utilizado para medir el riesgo del crédito; en donde existen varios indicadores de los niveles de morosidad, siendo también muy utilizados la cartera atrasada o morosa, la cartera de alto riesgo y la cartera pesada. (p.125)

Según los autores Hand & Henley, (1997) analizan:

Al riesgo crediticio como métodos estadísticos formales utilizados para clasificar en 'bueno' y 'malo'. Dichos métodos se han vuelto cada vez más importantes con el espectacular crecimiento del crédito al consumo en los últimos años. Se ha aplicado una amplia gama de métodos estadísticos, aunque la literatura disponible para el público es limitada por razones de confidencialidad comercial. Se examinan los

problemas particulares que surgen en el contexto de la calificación crediticia y se revisan los métodos estadísticos que se han aplicado. (p.187)

De acuerdo con lo expuesto, el nivel de morosidad hace énfasis al modo de uso de cartera bruta colocada en las entidades financieras, incluyendo factores y políticas que intervienen en su recuperación, de acuerdo al tiempo en el que se recupere dicha cartera se presenta el riesgo de calificación de crédito con la finalidad de generar nuevas estrategias de recuperación de colocaciones.

2.2.1 Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero Ecuatoriano es un conjunto de instituciones públicas y privadas que proporcionan los medios de financiación a la economía nacional para el desarrollo de sus principales actividades como son la captación de ahorros del público, y la concesión de préstamos a sus socios o clientes. (A. Valle & Lafuente, 2018, p.5)

La conceptualización considera al Sistema Financiero Ecuatoriano como “Un pilar fundamental para el desarrollo de una economía, pues canaliza recursos financieros desde unidades económicas excedentarias hacia unidades económicas deficitarias para realizar inversiones y operaciones comerciales” (Puente Riofrío, 2020, p.32).

La tabla 1 indica la estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano actual:

Tabla 1*Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*

<i>Estructura Sistema Financiero Actual</i>	
	Sector Público
	Bancos
	Corporaciones
	Sector Privado
	Bancos Múltiples (operaciones en dos o más segmentos de crédito) y bancos especializados (operaciones en un solo segmento de crédito).
Sistema Financiero Ecuatoriano Pos Crisis	Servicios Financieros (almacenes generales de depósitos, casas de cambio, corporaciones de desarrollo de mercado secundarios de hipoteca)
	Servicios Auxiliares (softwares bancarios, transaccionales, transporte de especies monetarias y valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos).
	Sector Popular y Solidario
	Cooperativas de Ahorro y Crédito
	Cajas Centrales
	Entidades asociativas o solidarias

Nota. Tomado de (Puente Riofrío, 2020)**2.2.1.1 Sector Bancario**

Los bancos son instituciones financieras que tienen autorización para aceptar depósitos y para conceder créditos. Estos persiguen la obtención de beneficios. Por eso tratan de prestar los fondos que reciben de tal forma que la diferencia entre los ingresos que obtienen y los costos en que incurren sea lo mayor posible. (Hernández, 2009, p.100)

2.2.1.1.1 Banca Pública

De acuerdo con Hernández (2009) “La banca pública es la banca que opera al servicio del interés público vía instituciones en propiedad pública a través de los gobiernos que los representan. Los bancos públicos pueden existir a todos los niveles” (p.104).

Desde nivel local a regional o nacional e incluso internacional. Cualquier organismo gubernamental que pueda satisfacer las necesidades bancarias locales pueden, en teoría, crear una institución financiera.

2.2.1.1.2 Banca Privada

Hernández (2009) menciona “Se denomina banca privada a toda institución financiera intermediaria entre los agentes económicos (personas, empresas y Estado) con capacidad de ahorro y los agentes que requieren inversión” (p. 58).

“La banca privada coloca recursos analizando las circunstancias personales del cliente, así mismo su situación vital, su patrimonio, sus preferencias, su perfil de riesgo y sus necesidades económicas; es decir, no presta en función a la viabilidad de un proyecto” (Hernández, 2009, p.59).

La tabla 2 muestra el total de entidades que pertenecen a la banca privada:

Tabla 2*Listado de Instituciones Banca Privada*

N.-	Institución
1	BP Amazonas
2	BP Austro
	BP Banco Desarrollo de
3	los Pueblos S.A.,
	Codesarrollo
4	BP Comercial de Manabí
5	BP Bolivariano
6	BP Capital
7	BP Citibank
8	BP Delbank
9	BP Coopnacional
10	BP Diners
11	BP Guayaquil
12	BP Internacional
13	BP Litoral
14	BP Loja
15	BP Machala
16	BP Pacífico
17	BP Pichincha
18	BP Procredit
19	BP Produbanco
20	BP Solidario
21	BP Rumiñahui

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico de la Banca Privada (2019-2022)

2.2.2 Morosidad

“El índice o ratio de morosidad es un indicador utilizado en el mundo de la banca. Este mide el volumen de operaciones que han sido consideradas morosas, con relación al volumen de préstamos y créditos concedidos por dicha entidad”. (Coll Morales, 2012, p. 70)

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Total de Cartera Improductiva}}{\text{Total de Cartera Bruta}} \quad (2.1)$$

Permite medir el porcentaje de la cartera improductiva comparado con la cartera en riesgo total generada por las instituciones. Los ratios o índices de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por segmento de crédito para lo cual es muy importante considerar los siguientes conceptos:

2.2.2.1 Componentes del Índice de Morosidad

- **Cartera de Crédito Bruta:** “Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin restar la provisión obligatoria para créditos incobrables” (Velasco Correa, 2017, p.72).
- **Cartera Improductiva:** “Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos” (Velasco Correa, 2017, p.72).
- **Cartera Vencida:** “Se conoce a la cartera vencida al monto total de créditos cuyo capital no han sido cancelados de manera íntegra a la empresa o entidad dentro de los treinta primeros días contados desde su vencimiento” (Fuentes, 2018, p.11).
- **Cartera que no Devenga Interés:** “Una vez que una cuota ha sido declarada vencida, el saldo de capital restante del crédito se denomina cartera que no devenga interés” (Fuentes, 2018, p.12).

2.2.3 Crédito

Según Valle (2018) El término crédito proviene del latín *creditum*, de credere, tener confianza. La confianza es la base del crédito, aunque al mismo tiempo implica un riesgo, a entrega de un valor actual, sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado (p.7).

El crédito es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés, obtención de recursos financieros en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro.

“Crédito bancario es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados” (Superintendencia de Bancos, 2021).

2.2.3.1 Tipos de Crédito

El tipo de crédito que será aplicado para el sujeto de crédito se basará en la proyección del nivel de ventas o ingresos totales anuales verificados por la institución financiera.

- **Crédito Comercial:** Son los otorgados a personas naturales o jurídicas que registren ventas anuales iguales o superiores a USD 100,000, y cuyo destino sea destinado a las diversas actividades productivas, el Banco Central del Ecuador para este tipo de operaciones define los segmentos, Comercial Corporativo, Comercial empresarial y comercial Pymes. (Banco Central del Ecuador, 2015, p.2)
- **Crédito de Consumo:** Son otorgados a personas naturales que perciben ingresos en relación de dependencia y/o rentistas, fondos utilizados para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, sus pagos se amortizan en función de un sistema de

cuotas periódicas y su fuente de pago mensual es el ingreso del deudor. (Banco Central del Ecuador, 2015,p.2)

- **Microcrédito:** Un microcrédito es una operación de financiamiento que no puede ser superiores a USD 20,000, puede ser otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100,000, un empresario independiente, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, este crédito tiene como destino principal financiar actividades de producción, comercialización o servicios. (Banco Central del Ecuador, 2015, p.3)
- **Vivienda:** “Son considerados créditos de vivienda aquellos otorgadas a personas naturales que tiene como único destino, la compra, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, tiene como garantía real la hipoteca del bien” (Banco Central del Ecuador, 2015, p.3).

2.2.4 Riesgo de Crédito

“El riesgo crediticio se define como la probabilidad que exista una pérdida económica a causa de la falta de cumplimiento de los acuerdos establecidos mientras dure la transacción por una de las partes involucradas en la transacción, se mide como es costo de restituir los valores si una de las partes incumple los acuerdos originalmente establecidos” (Velasco Correa, 2017, p.75).

El riesgo de crédito es el resultado de las pérdidas que se podrían producir en el caso de que se produjese impago del prestatario o al deterioro de su calidad crediticia. Por tanto, se toma a consideración la cantidad de dinero asociada al préstamo y la calidad del riesgo asociada a la probabilidad de impago o “default”, la tasa de recuperación y las garantías (si las hubiera) del préstamo. (García Padilla, 2014, p.45)

2.2.4.1 Calificación de Riesgo Crediticio

La solvencia y la capacidad de las entidades del sistema financiero nacional para administrar los riesgos con terceros y cumplir sus obligaciones con el público será calificada sobre la base de parámetros mínimos que incluyan una escala uniforme de calificación de riesgo por sectores financieros, de acuerdo con las normas que al respecto emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La calificación de riesgo podrá ser realizada por compañías calificadoras de riesgos nacionales o extranjeras, o asociadas entre ellas, con experiencia y de reconocido prestigio, calificadas como idóneas por los organismos de control. La contratación de estas firmas será efectuada mediante procedimientos de selección, garantizando la alternabilidad. (Superintendencia de Bancos, 2021)

Los parámetros del sistema de calificación de cartera son cuantitativos y cualitativos:

- **Riesgo Normal:** Calificación A, la institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente. (Superintendencia de Bancos, 2021)
- **Riesgo Potencial:** “Calificación B, aunque esta escala todavía se considera como crédito aceptable, la institución tiene algunas deficiencias significativas. Su capacidad para manejar un mayor deterioro está por debajo de las instituciones con mejor calificación”. (Superintendencia de Bancos, 2021)
- **Deficiente:** “Calificación C, las cifras financieras de la institución sugieren obvias deficiencias, muy probablemente relacionadas con la calidad de los activos y/o de una mala estructuración del balance”. (Superintendencia de Bancos, 2021)

- **Dudoso Recaudo:** “Calificación D, la institución tiene considerables deficiencias que probablemente incluyen dificultades de fondeo o de liquidez. Existe un alto nivel de incertidumbre sobre si esta institución podrá afrontar problemas adicionales”.(Superintendencia de Bancos, 2021)
- **Pérdida:** “Calificación E, la institución afronta problemas muy serios y por lo tanto existe duda sobre si podrá continuar siendo viable sin alguna forma de ayuda externa, o de otra naturaleza”. (Superintendencia de Bancos, 2021)

La calificación final y sus rangos han sido definidos en función de la probabilidad de pérdida o de riesgo de no pago de los créditos, de acuerdo con el grado de riesgo de recuperabilidad y de las normas propuestas en el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria. Así, la cartera de crédito A, de “riesgo normal”, tiene una probabilidad de riesgo en morosidad hasta un máximo del 5 por ciento por localizarse en los límites de 0.96 a 1.00; mientras que la cartera de calificación E muestra una probabilidad de pérdida desde un 80 por ciento, al posicionarse en el rango de 0.00 a 0.20. Las probabilidades de no pago de los créditos se obtuvieron en función de estudios realizados por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria. (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Método de la Investigación

3.1.1 Método Deductivo

El proyecto de investigación partió del método deductivo, es decir; del estudio general a algo más específico, cuya esencia fue extraer conclusiones que validen la investigación, para llevar a cabo este método se aplicó una guía de observación documental, con la finalidad de comprender las causas del problema en mención.

3.1.2 Método Histórico Lógico.

El análisis del impacto de la cartera vencida en la calificación de riesgo crediticio de los Bancos privados ubicados en la provincia de Chimborazo se lo realizó desde el año 2018 hasta el año 2022, definiendo a estas como etapas cronológicas para analizar el problema de investigación y su desenvolvimiento en el tiempo.

3.2 Tipo de Investigación

3.2.1 Investigación Descriptiva

El proyecto de investigación fue descriptivo donde se detalló las características del índice de morosidad como elemento de estudio, así como de sus elementos y comportamientos. Adicional, se destacó que el elemento de estudio se limitó al sistema de Bancos Privados ubicados en la Provincia de Chimborazo, por lo que igualmente se procedió a una descripción de los mismos (Sistema de Bancos), que estuvieron sujetos a las variables tanto dependiente como independiente.

3.2.2 Investigación Documental

La información que se utilizó es la presentada por las instituciones financieras, Bancos privados ubicados en la Provincia de Chimborazo y publicada por los organismos de control como la Superintendencia de Bancos del Ecuador, fue utilizada como fuente primaria, ya que permite recabar el estudio y análisis de los índices de morosidad y calificación de riesgo del sistema de Bancos privados ubicados en la Provincia de Chimborazo.

3.3 Diseño de la Investigación

3.3.1 No experimental

El diseño de la investigación fue no experimental, porque en el proceso investigativo no existió una manipulación intencional de las variables, es decir el problema se investigó tal como se da en su contexto.

3.4 Enfoque de la Investigación

3.4.1 Cuantitativo

Se realizó una compilación de datos medibles y se investigó a profundidad la causa del problema de investigación utilizando boletines financieros presentados por los bancos privados de la provincia de Chimborazo, determinando porcentajes que muestren las variaciones en la cartera de créditos y calificación de riesgo, todo en base a una medición numérica.

3.5 Nivel de Investigación

3.5.1 Nivel Descriptivo Correlacional

El trabajo de investigación correspondió al nivel correlacional porque permitió describir la relación entre las dos variables analizadas en este estudio y conocer la calificación

de riesgo crediticio de cada institución que se encuentra en la provincia de Chimborazo esto con el fin de mejorar estrategias de cobro y manejar de forma correcta la cartera bruta total.

3.6 Población

La población del Sistema de Bancos privado en la provincia de Chimborazo está conformada por 9 entidades financieras, en este sentido se trabajó con el total de la población como se evidencia en la tabla 3.

Tabla 3

Listado de instituciones del Sistema de Bancos Privados en la Provincia de Chimborazo

N.-	Institución	Provincia
1	BP Austro	
	BP Banco Desarrollo	
2	de los Pueblos S.A.,	
	Codesarrollo	
3	BP Guayaquil	
4	BP Internacional	Chimborazo
5	BP Pacífico	
6	BP Pichincha	
7	BP Produbanco	
8	BP Solidario	
9	BP Rumiñahui	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico de la Banca Privada (2019-2022)

3.6.1 Población Documental

Los documentos utilizados en la investigación se detallan en la tabla 4.

Tabla 4

Documentos presentados a la Superintendencia de Bancos

Documentos	Periodo Analizar
Boletín Financiero de Colocaciones	
Portal Estadístico Sectorial	2019-2022

Nota. Elaboración propia

3.7 Muestra

Se analiza toda la población de Bancos privados ubicados en la provincia de Chimborazo, por lo que el nivel de confianza es del 100%.

3.8 Técnicas e instrumentos de Recolección de datos

3.8.1 Técnicas

Las técnicas que se utilizaron fueron:

- **Observación:** Se recurrió a información escrita, específicamente de fuentes confiables como son: Superintendencia de Bancos del Ecuador, Información publicada por las instituciones financieras.
- **Análisis de documentos:** El análisis documental da lugar a un documento secundario que actúa como intermediario de búsqueda, dentro de la investigación con ayuda de los boletines financieros se extrajo los elementos para calcular índice de mora pertinentes de acuerdo con el periodo analizado.

3.8.2 Instrumentos

La presente investigación utilizó instrumentos como:

- **Guía de Observación:** Es el instrumento que permite al observador ubicarse en aquello que realmente es objeto de estudio para la investigación; con el objetivo de analizar información presentada en boletines financieros y estadísticas sectoriales por los Bancos Privados ubicados en la Provincia de Chimborazo, y determinar su efecto en el riesgo crediticio de las instituciones financieras en el índice de morosidad.
- **Guía de análisis de documentos:** Es la selección de las ideas relevantes de un documento a fin de expresar su contenido e identificar los puntos de acceso de evidencias documentales, en la investigación esta guía sirvió como base para la aplicación del ratio IMOR, a partir de este documento se analizó el comportamiento de la cartera vencida frente a la calificación de riesgo crediticio.

3.9 Técnicas de Procesamiento e Interpretación de Datos

En el presente trabajo de investigación se aplicó el indicador IMOR con la información del manejo de cartera bruta total de las 9 entidades del sector privado de la provincia de Chimborazo correspondiente a los años 2019-2020-2021y 2022, para analizar los datos se compiló la información en el paquete Microsoft Excel, dentro de esto se realizó tablas resumen y gráficos que permitieron interpretar de forma cuantitativa y cualitativa tomando a consideración variaciones periódicas y de acuerdo a lo obtenido se procedió a la calificación del riesgo crediticio acorde a los parámetros que no brindó el Banco Central del Ecuador.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para el análisis y procesamiento de los datos obtenidos de la Superintendencia de Bancos, se utilizó el paquete Microsoft Excel, en el que se elaboró tablas y figuras.

4.1 Cálculo e Interpretación de la Cartera Bruta Total colocada por Segmentos

Para el cálculo de la Cartera Bruta Total dentro de la Banca Privada en la Provincia de Chimborazo periodo 2019-2022, se elaboró tablas comparativas de cada institución divididas en segmentos de créditos (consumo, comercial, microcrédito y vivienda), se realizó la suma total de cada segmento por año obteniendo así el valor total de cartera, de acuerdo con estos valores se genera el análisis con las variaciones porcentuales para poder conocer el comportamiento del total de cartera.

En la tabla 5 se muestra la variación porcentual de la cartera total colocada en el período 2019-2022.

Tabla 5

Variación Porcentual BP Austro

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP AUSTRO	2019	16.114.643,44	21,54%	0,00%
	2020	16.243.604,79	21,72%	0,80%
	2021	20.243.769,84	27,06%	24,63%
	2022	22.196.201,38	29,67%	9,64%
Total		74.798.219,45	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

Se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Austro en el periodo 2019-2022 fue de USD 74.798.219,45, de acuerdo a las variaciones se muestra un incremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un 0,80%, por otra parte, en el año 2021 continúa un incremento de 24,63%, en el año 2022 el incremento con relación al año anterior es de 9,64%, en este año se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 29,67% del total de cartera bruta, aportando con USD 1.952.431,54 adicionales en relatividad al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 68,87% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento consumo, el 24.80% en el segmento comercial, microcrédito el 0,65% y vivienda el 5,67% estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 6

Variación Porcentual BP Desarrollo

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP DESARROLLO	2019	6.302.654,14	31,63%	0,00%
	2020	1.321.962,74	6,63%	-79,03%
	2021	6.199.050,92	31,11%	368,93%
	2022	6.103.483,02	30,63%	-1,54%
Total		19.927.150,82	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 6, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Desarrollo en el periodo 2019-2022 fue de USD 19.927.150,82, de acuerdo a las variaciones se muestra un decremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un -79,03%, sin embargo, en el año 2021 se evidencia un incremento de 368,93%, en el año 2022 decreció con relación al año anterior en un -1,54%, en el año 2019 se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 31,63% del total de cartera bruta, aportando con USD 103.603,22 adicionales en comparación al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 64,55% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento microcrédito, el 16,67% en el segmento comercial, consumo el 13,52% y vivienda el 5.26%, estas variaciones corresponden al período 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 7

Variación Porcentual BP Guayaquil

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP GUAYAQUIL	2019	36.626.369,52	19,46%	0,00%
	2020	40.178.886,05	21,35%	9,70%
	2021	52.275.816,88	27,77%	30,11%
	2022	59.145.064,27	31,42%	13,14%
Total		188.226.136,72	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 7, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Guayaquil en el periodo 2019-2022 fue de USD 188.226.136,72, de acuerdo a las variaciones se muestra un incremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un 9,70%, de igual forma, en el año 2021 se evidencia un incremento mayor de 30,11%, en el año 2022 la variación fue 13,14%, en el mismo año se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 31,42% del total de cartera bruta, aportando con USD 6.869.247,39, adicionales en comparación al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 53,71% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento consumo, el 19,33% en el segmento comercial, microcrédito el 18,88% y vivienda el 8,09%, estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 8

Variación Porcentual BP Internacional

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP INTERNACIONAL	2019	9.952.251,84	23,01%	0,00%
	2020	9.514.084,68	21,99%	-4,40%
	2021	10.714.088,62	24,77%	12,61%
	2022	13.080.167,72	30,24%	22,08%
Total		43.260.592,86	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 8, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Internacional en el periodo 2019-2022 fue de USD 43.260.592,86, de acuerdo a las variaciones se muestra un decremento en el año 2020 en un -4,40%, en cambio, en el año 2021 se evidencia un incremento de 12,61%, en el año 2022 incrementó con relación al año anterior en un 22,08%, en el mismo año se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 30,24% del total de cartera bruta, aportando con USD 2.366.079,10 adicionales en comparación al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 78,76% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento comercial, el 12,04% en el segmento consumo, vivienda el 8,36% y microcrédito el 0,85%, estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 9

Variación Porcentual BP Pacífico

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP PACÍFICO	2019	107.744.937,21	23,94%	0,00%
	2020	106.800.488,26	23,73%	-0,88%
	2021	113.920.651,09	25,32%	6,67%
	2022	121.506.870,22	27,00%	6,66%
Total		449.972.946,78	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 9, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Pacífico en el periodo 2019-2022 fue de USD 449.972.946,78 , de acuerdo a las variaciones se muestra un decremento en el año 2020 en un -0,88% ,en cambio, en el año 2021 se evidencia un incremento de 6,67%, en el año 2022 se mantuvo la variación con relación al año anterior en 6,66%, en el mismo año se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 27,00% del total de cartera bruta, aportando con USD 7.586.219,13 adicionales en comparación al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 78,35% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento de consumo, el 16,21% en el segmento vivienda, comercial el 5,00% y microcrédito el 0,44%, estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 10

Variación Porcentual BP Pichincha

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP PICHINCHA	2019	55.553.291,80	22,04%	0,00%
	2020	57.118.030,99	22,66%	2,82%
	2021	59.683.180,45	23,68%	4,49%
	2022	79.687.537,83	31,62%	33,52%
Total		252.042.041,07	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 10, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Pichincha en el periodo 2019-2022 fue de USD 252.042.041,07 millones, de acuerdo a las variaciones se muestra un incremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un 2,82%, de igual forma, en el año 2021 se evidencia un incremento de 4,49%, en el año 2022 incrementó en un 33,24%, en el mismo año se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 31,62% del total de cartera bruta, aportando con USD 20.004.357,38 adicionales en comparación al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 37,89% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento microcrédito, el 27,36% en el segmento de consumo, comercial el 25,96% y vivienda el 8,79%, estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 11

Variación Porcentual BP Produbanco

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total USD	Porcentaje	Variación %
BP PRODUBANCO	2019	15.068.432,12	24,50%	0,00%
	2020	14.389.996,23	23,40%	-4,50%
	2021	15.070.075,15	24,50%	4,73%
	2022	16.972.972,90	27,60%	12,63%
Total		61.501.476,40	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 11, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Produbanco en el periodo 2019-2022 fue de USD 61.501.476,40, de acuerdo a las variaciones se muestra un decremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un -4,50%, sin embargo, en el año 2021 se evidencia un incremento de 4,73% en comparación a su año inmediato anterior, en el año 2022 incrementó en un 12,63%, en el año 2022 se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 27,60% del total de cartera bruta, aportando con USD 1.902.897,75 adicionales en comparación al año 2021, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 43,04% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento de consumo, el 33,70% en el segmento comercial, vivienda el 19,57% y microcrédito el 3,69%, estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 12

Variación Porcentual BP Solidario

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total	Porcentaje	Variación %
BP SOLIDARIO	2019	21.501.872,59	27,21%	0,00%
	2020	18.143.659,88	22,96%	-15,62%
	2021	19.585.231,31	24,79%	7,95%
	2022	19.785.255,00	25,04%	1,02%
Total		79.016.018,78	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 12, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Solidario en el periodo 2019-2022 fue de USD 79.016.018,78, de acuerdo a las variaciones se muestra un decremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un -15,62%, sin embargo, en el año 2021 se evidencia un incremento de 7,95%, en el año 2022 se generó la variación en 1,02%, en el año 2019 se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 27,21% del total de cartera bruta, aportando con USD 1.716.617,59 adicionales en comparación al año 2022, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

El 73,58% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento de microcrédito, el 26,42% en el segmento de consumo, los segmentos de microcrédito y vivienda con el 0,00% en el periodo 2019-2022. (ver anexo B)

Tabla 13

Variación Porcentual BP Rumiñahui

CARTERA BRUTA TOTAL				
Institución	Año	Cartera Total	Porcentaje	Variación %
BP RUMIÑAHUI	2019	25.699.329,15	24,93%	0,00%
	2020	24.841.774,75	24,10%	-3,34%
	2021	26.556.706,02	25,76%	6,90%
	2022	25.999.826,27	25,22%	-2,10%
Total		103.097.636,19	100,00%	

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 13, se evidencia que la cartera bruta total generada por el BP Rumiñahui en el periodo 2019-2022 fue de USD 103.097.636,19, de acuerdo a las variaciones se muestra un decremento en el año 2020 respecto a su año inmediato anterior en un -3,34%, sin embargo, en el año 2021 se evidencia un incremento de 6,90%, en el año 2022 decreció en -2,10%, en el año 2021 se evidenció un mayor aporte de colocaciones que corresponde al 25,76% del total de cartera bruta, aportando con USD 556.879,75 adicionales en comparación al año 2022, dicha comparación se genera de acuerdo a los dos porcentajes más representativos del total de cartera bruta, ayudando en el financiamiento de actividades de bienes de consumo, comercial, microcrédito o vivienda acorde a las necesidades de las personas.

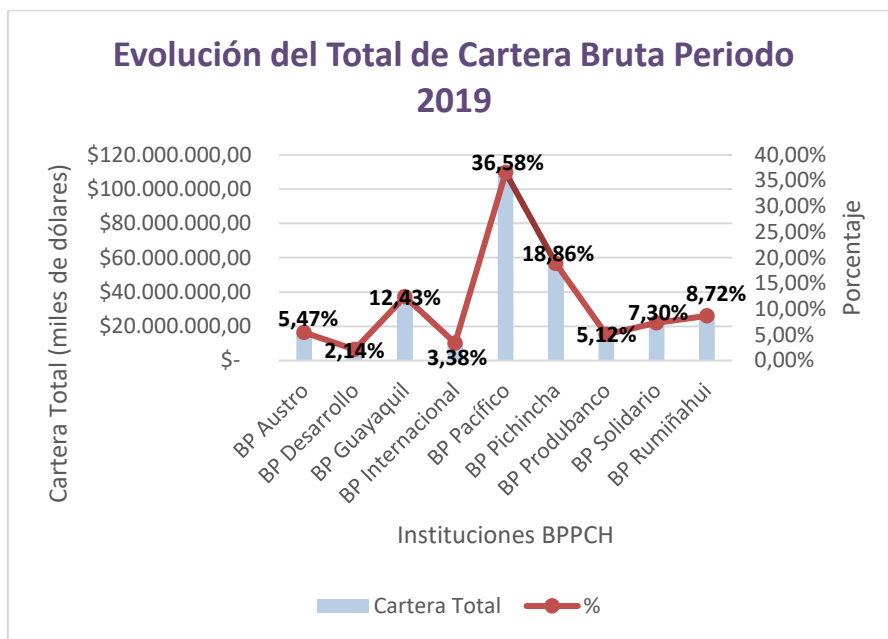
El 91,06% de colocaciones está concentrada en créditos del segmento de consumo, el 8,55% en el segmento vivienda, comercial el 0,39% y microcrédito el 0,00%, estas variaciones corresponden al periodo 2019-2022. (ver anexo B)

4.2 Evolución del Total de Cartera Bruta

Luego de procesar los datos de la cartera bruta, se analiza el comportamiento de la misma, dicha evolución presenta incrementos y decrementos como se muestran en las figuras.

Figura 1

Evolución Total de Cartera Bruta Periodo 2019



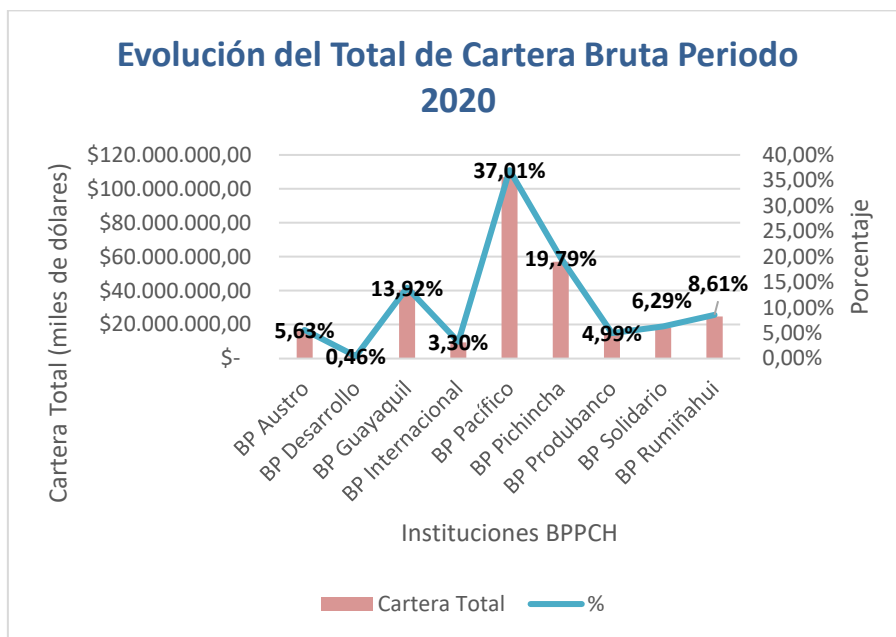
Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que indica la figura 1, se observa que en el año 2019 el comportamiento del total de cartera con mayores colocaciones otorgadas a sus clientes fue el BP Pacífico en un porcentaje del 36,58%, seguido del BP Pichincha con el 18,86%, BP Guayaquil con el 12,43%, BP Rumiñahui 8,72%, BP Solidario 7,30%, BP Austro 5,47%, BP Produbanco 5,12%, BP Internacional 3,38%, y el BP Desarrollo es la institución con la menor cantidad de cartera colocada con un 2,14%.

Figura 2

Evolución de Total de Cartera Bruta Periodo 2020



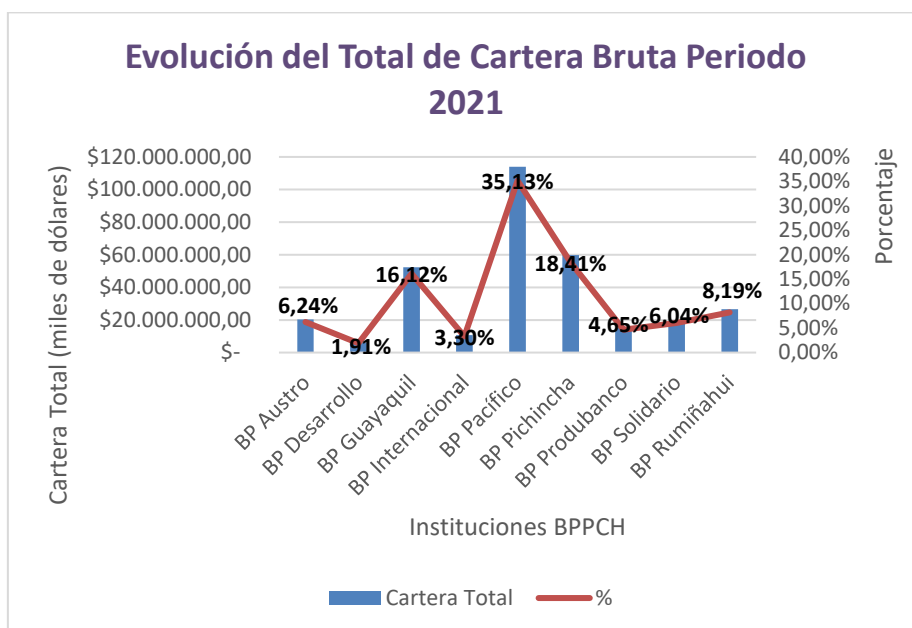
Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que indica la figura 2, se observa que en el año 2020 el comportamiento del total de cartera con mayores colocaciones otorgadas a sus clientes fue el BP Pacífico en un porcentaje del 37,01%, seguido del BP Pichincha con el 19,79%, BP Guayaquil con el 13,92%, BP Rumiñahui 8,61%, BP Solidario 6,29%, BP Austro 5,63 %, BP Produbanco 4,99%, BP Internacional 3,30%, y el BP Desarrollo es la institución con la menor cantidad de cartera colocada con un 0,46%.

Figura 3

Evolución del Total de Cartera Bruta Periodo 2021



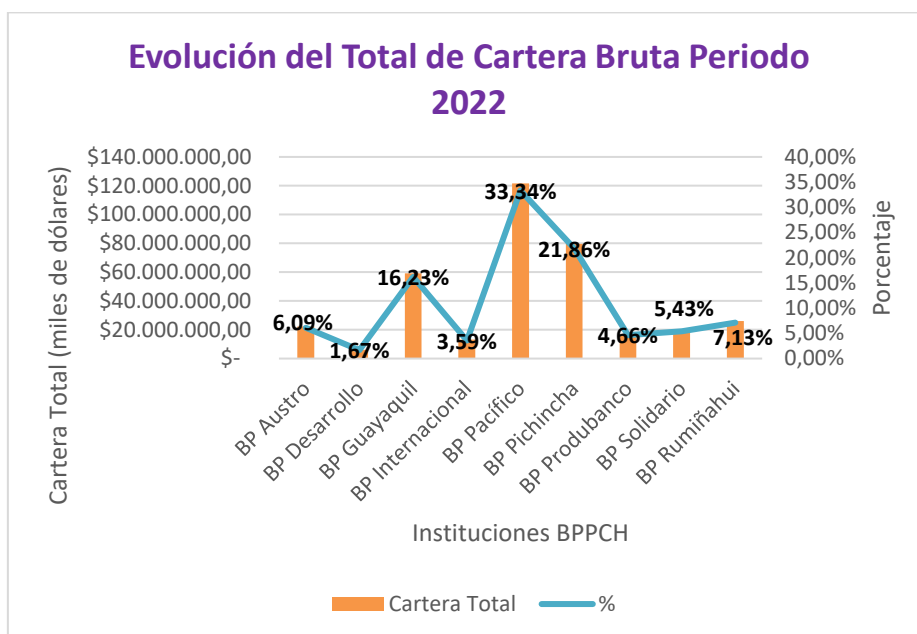
Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que indica la figura 3, se observa que en el año 2021 el comportamiento del total de cartera con mayores colocaciones otorgadas a sus clientes fue el BP Pacífico en un porcentaje del 35,13%, seguido del BP Pichincha con el 18,41%, BP Guayaquil con el 16,12%, BP Rumiñahui 8,19%, BP Solidario 6,04%, BP Austro 6,24%, BP Produbanco 4,65%, BP Internacional 3,30%, y el BP Desarrollo es la institución con la menor cantidad de cartera colocada con un 1,91%.

Figura 4

Evolución del Total de Cartera Bruta Periodo 2022



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que indica la figura 4, se observa que en el año 2022 el comportamiento del total de cartera con mayores colocaciones otorgadas a sus clientes fue el BP Pacífico en un porcentaje del 33,34%, seguido del BP Pichincha con el 21,86%, BP Guayaquil con el 16,23%, BP Rumiñahui 7,13%, BP Solidario 5,43%, BP Austro 6,09%, BP Produbanco 4,66%, BP Internacional 3,59%, y el BP Desarrollo es la institución con la menor cantidad de cartera colocada con un 1,67%.

Análisis General

De acuerdo a cada interpretación anual se pudo determinar que BP Pacífico es la institución que presenta mayor movimiento de cartera bruta total, en el año 2020 dicha entidad mantiene el mayor porcentaje en cuanto a colocaciones de crédito por ende resultó ser un gran

apalancamiento en tiempo de pandemia en cuanto a cubrir las necesidades teniendo en consideración los tiempos de plazo y tasas de interés frente a las demás instituciones, con la finalidad de poder alivianar el golpe de la economía en la provincia de Chimborazo.

4.3 Cálculo de Morosidad de Cartera Total (índice de morosidad)

El cálculo de este indicador permite conocer los problemas de calidad en la cartera de créditos.

Fórmula:

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}} \quad (4.1)$$

A partir de esta fórmula se procedió a calcular el índice de morosidad de las 9 instituciones que forman parte de la banca privada en la provincia de Chimborazo periodo 2019-2022.

Para desarrollar la fórmula primero se calculó la cartera improductiva que es igual a la suma de la cartera vencida más la cartera que no devenga interés, este resultado se dividió para el total de cartera bruta calculado con anterioridad, estas cifras son el total de los 4 segmentos analizados por cada año:

4.3.1 Índice de Morosidad BP Austro

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 189.732,29 + Cartera que no devenga interés USD 281.145,03= **USD 470.877,32**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 169.407,62 + Cartera que no devenga interés USD 88.413,99 = **USD 257.821,61**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 170.001,58 + Cartera que no devenga interés USD 223.347,10 = **USD 393.348,68**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 341.544,27 + Cartera que no devenga interés USD 431.290,61 = **USD 772.834,88**

Tabla 14

Índice de Morosidad BP Austro

Cuentas	Índice de Morosidad BP Austro			
	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	470.877,32	257.821,61	393.348,68	772.834,88
Cartera Bruta	16.114.643,44	16.243.604,79	20.243.769,84	22.196.201,38
IMOR	2,92%	1,59%	1,94%	3,48%
Diferencia	0,00%	-1,33%	0,36%	1,54%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 14, los resultados muestran una morosidad total del 2,92% en el año 2019 que es superior al año 2020 con un porcentaje de 1,59%, en el año 2021 se evidencia el 1.94% y en el 2022 incrementa en un 3,48%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un decremento del índice de morosidad en -1,33%, en el año 2021 incrementó en 0,33% respecto a su año anterior y en el año 2022 se dio un incremento en 1,54%, es decir que, mientras mayor sean los incrementos de este indicador más problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Austro.

4.3.2 Índice de Morosidad BP Desarrollo

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 142.419,41 + Cartera que no devenga interés USD 206.641,41 = **USD 349.060,82**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 155.516,85 + Cartera que no devenga interés USD 204.918,14 = **USD 360.434,99**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 101.793,35 + Cartera que no devenga interés USD 100.669,42 = **USD 202.462,77**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 64.248,65 + Cartera que no devenga interés USD 159.465,31 = **USD 223.713,96**

Tabla 15

Índice de Morosidad BP Desarrollo

Índice de Morosidad BP Desarrollo				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	349.060,82	360.434,99	202.462,77	223.713,96
Cartera Bruta	6.302.654,14	1.321.962,74	6.199.050,92	6.103.483,02
IMOR	5,54%	27,27%	3,27%	3,67%
Diferencia	0,00%	21,73%	-24,00%	0,40%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 15, los resultados muestran una morosidad total del 5,54% en el año 2019 que es inferior al año 2020 con un porcentaje de 27,27%, en el año 2021 se evidencia el 3,27% y en el 2022 incrementa en un 3,67%, lo que significa que el índice del año 2020 no se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero

Ecuatoriano, además, en cada año se presentan variaciones como en el año 2020 que se muestra un incremento del índice de morosidad en 21,73%, en el año 2021 se da un decremento en -24,00% respecto a su año anterior y en el año 2022 incrementa en 0,40%, es decir que, mientras mayor sean los incrementos de este indicador más problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Desarrollo.

4.3.3 Índice de Morosidad BP Guayaquil

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 242.720,47 + Cartera que no devenga interés USD 561.905,28 = **USD 804.625,75**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 401.377,13 + Cartera que no devenga interés USD 374.592,80 = **USD 775.969,93**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 218.895,53 + Cartera que no devenga interés USD 482.653,50 = **USD 701.549,03**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 518.665,98 + Cartera que no devenga interés USD 731.439,42 = **USD 1.250.105,40**

Tabla 16

Índice de Morosidad BP Guayaquil

Índice de Morosidad BP Guayaquil				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	804.625,75	775.969,93	701.549,03	1.250.105,40
Cartera Bruta	36.626.369,52	40.178.886,05	52.275.816,88	59.145.064,27
IMOR	2,20%	1,93%	1,34%	2,11%
Diferencia	0,00%	-0,27%	-0,59%	0,77%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 16 , los resultados muestran una morosidad total del 2,20% en el año 2019 que es superior al año 2020 con un porcentaje de 1,93%, en el año 2021 se evidencia el 1.34% y en el 2022 incrementa en un 2,11%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un decremento del índice de morosidad en -0,27%, en el año 2021 decremента en -0,59% respecto a su año anterior y en el año 2022 se dio un incremento en 0,77%, es decir qué, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Guayaquil.

4.3.4 Índice de Morosidad BP Internacional

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 13.307,20 + Cartera que no devenga interés USD 21.907,65 = **USD 35.214,85**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 23.713,47 + Cartera que no devenga interés USD 22.390,37 = **USD 46.103,84**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 6.682,39 + Cartera que no devenga interés USD 7.864,06 = **USD 14.546,45**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 3.829,87 + Cartera que no devenga interés USD 45.325,86 = **USD 49.155,73**

Tabla 17*Índice de Morosidad BP Internacional*

Índice de Morosidad BP Internacional				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	35.214,85	46.103,84	14.546,45	49.155,73
Cartera Bruta	9.952.251,84	9.514.084,68	10.714.088,62	13.080.167,72
IMOR	0,35%	0,48%	0,14%	0,38%
Diferencia	0,00%	0,13%	-0,35%	0,24%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 17, los resultados muestran una morosidad total del 0,35% en el año 2019 que es inferior al año 2020 con un porcentaje de 0,48%, en el año 2021 se evidencia el 3,27% y en el 2022 incrementa en un 3,67%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un incremento del índice de morosidad en 0,13%, en el año 2021 decrementó en -0,35% respecto a su año anterior y en el año 2022 se dio un incremento en 0,24%, es decir que, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Internacional.

4.3.5 Índice de Morosidad BP Pacífico

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 1.675.432,26 + Cartera que no devenga interés USD 3.288.984,87 = **USD 4.964.417,13**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 821.103,05 + Cartera que no devenga interés USD 1.693.646,20 = **USD 2.514.749,25**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 979.303,67 + Cartera que no devenga interés USD 1.992.858,35 = **USD 2.972.162,02**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 1.649.761,30 + Cartera que no devenga interés USD 2.545.041,01 = **USD 4.194.802,31**

Tabla 18

Índice de Morosidad BP Pacífico

Índice de Morosidad BP Pacífico				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	4.964.417,13	2.514.749,25	2.972.162,02	4.194.802,31
Cartera Bruta	107.744.937,21	106.800.488,26	113.920.651,09	121.506.870,22
IMOR	4,61%	2,35%	2,61%	3,45%
Diferencia	0,00%	-2,25%	0,25%	0,84%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 18, los resultados muestran una morosidad total del 4,61% en el año 2019 que es superior al año 2020 con un porcentaje de 2,35%, en el año 2021 se evidencia el 2,61% y en el 2022 incrementa en un 3,45%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un decremento del índice de morosidad en -2,25%, en el año 2021 incrementa en 0,25% respecto a su año anterior y en el año 2022 se dio un incremento en 0,84%, es decir que, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Pacífico.

4.3.6 Índice de Morosidad BP Pichincha

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 406.534,62 + Cartera que no devenga interés USD 2.253.057,23 = **USD 2.659.591,85**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 247.661,63 + Cartera que no devenga interés USD 2.067.501,71 = **USD 2.315.163,34**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 405.947,18 + Cartera que no devenga interés USD 1.976.311,88 = **USD 2.382.259,06**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 845.538,02 + Cartera que no devenga interés USD 1.964.566,13 = **USD 2.810.104,15**

Tabla 19

Índice de Morosidad BP Pichincha

Índice de Morosidad BP Pichincha				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	2.659.591,85	2.315.163,34	2.382.259,06	2.810.104,15
Cartera Bruta	55.553.291,80	57.118.030,99	59.683.180,45	79.687.537,83
IMOR	4,79%	4,05%	3,99%	3,53%
Diferencia	0,00%	-0,73%	-0,06%	-0,47%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 19, los resultados muestran una morosidad total del 4,79% en el año 2019 que es superior al año 2020 con un porcentaje de 4,05%, en el año 2021 se evidencia el 3,99% y en el 2022 decremента en un 3,53%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero

Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un decremento del índice de morosidad en -0,73%, en el año 2021 decremента en -0,06% respecto a su año anterior y en el año 2022 decremента -0,47%, es decir qué, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Pichincha.

4.3.7 Índice de Morosidad BP Produbanco

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 74.534,60 + Cartera que no devenga interés USD 202.123,84 = **USD 276.658,44**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 78.928,44 + Cartera que no devenga interés USD 366.623,38 = **USD 445.551,82**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 27.851,76 + Cartera que no devenga interés USD 236.328,00 = **USD 264.179,76**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 54.522,57 + Cartera que no devenga interés USD 362.872,01 = **USD 417.394,58**

Tabla 20

Índice de Morosidad BP Produbanco

Índice de Morosidad BP Produbanco				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	276.658,44	445.551,82	264.179,76	417.394,58
Cartera Bruta	15.068.432,12	14.389.996,23	15.070.075,15	16.972.972,90
IMOR	1,84%	3,10%	1,75%	2,46%
Diferencia	0,00%	1,26%	-1,34%	0,71%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 20, los resultados muestran una morosidad total del 1,84% en el año 2019 que es inferior al año 2020 con un porcentaje de 3,10%, en el año 2021 se evidencia el 1,75% y en el 2022 incrementa en un 2,46%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un incremento del índice de morosidad en 1,26%, en el año 2021 decrecienta en -1,34% respecto a su año anterior y en el año 2022 incrementa 0,71%, es decir qué, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Produbanco.

4.3.8 Índice de Morosidad BP Solidario

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 196.729,67 + Cartera que no devenga interés USD 893.048,52 = **USD 1.089.778,19**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 88.027,06 + Cartera que no devenga interés USD 556.708,43 = **USD 644.735,49**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 104.048,73 + Cartera que no devenga interés USD 691.509,50 = **USD 795.558,23**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 81.425,91 + Cartera que no devenga interés USD 526.664,47 = **USD 608.090,38**

Tabla 21*Índice de Morosidad BP Solidario*

Índice de Morosidad BP Solidario				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	1.089.778,19	644.735,49	795.558,23	608.090,38
Cartera Bruta	21.501.872,59	18.143.659,88	19.585.231,31	19.785.255,00
IMOR	5,07%	3,55%	4,06%	3,07%
Diferencia	0,00%	-1,51%	0,51%	-0,99%

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la tabla 21, los resultados muestran una morosidad total del 5,07% en el año 2019 que es superior al año 2020 con un porcentaje de 3,55%, en el año 2021 se evidencia el 4,06% y en el 2022 incrementa en un 3,07%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un decremento del índice de morosidad en -1,51%, en el año 2021 incrementa en 0,51% respecto a su año anterior y en el año 2022 decrecienta -0,99%, es decir qué, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Solidario.

4.3.9 Índice de Morosidad BP Rumiñahui

Año 2019 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 8.198,35 + Cartera que no devenga interés USD 146.578,13 = **USD 154.776,48**

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 15.108,28 + Cartera que no devenga interés USD 137.053,62 = **USD 152.161,90**

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 27.952,32 + Cartera que no devenga interés USD 147.960,60 = **USD 175.912,92**

Año 2022 Cartera Improductiva: Cartera vencida USD 25.209,50 + Cartera que no devenga interés USD 186.674,55 = **USD 211.884,05**

Tabla 22

Índice de Morosidad BP Rumiñahui

Índice de Morosidad BP Rumiñahui				
Cuentas	2019	2020	2021	2022
Cartera Improductiva	154.776,48	152.161,90	175.912,92	211.884,05
Cartera Bruta	25.699.329,15	24.841.774,75	26.556.706,02	25.999.826,27
IMOR	0,60%	0,61%	0,66%	0,81%
<i>Diferencia p. p</i>	<i>0,00</i>	<i>0,01</i>	<i>0,05</i>	<i>0,15</i>

Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

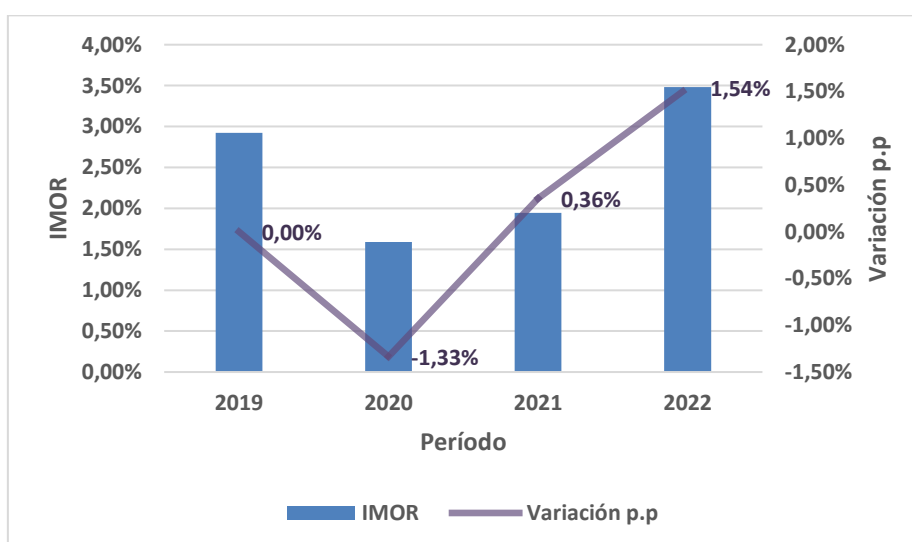
De acuerdo a lo que muestra la tabla 22, los resultados muestran una morosidad total del 0,60% en el año 2019 que es inferior al año 2020 con un porcentaje de 0,61%, en el año 2021 se evidencia el 0,66% y en el 2022 incrementa en un 0,81%, lo que significa que cada índice de morosidad se encuentra dentro del nivel moderado que debe ser máximo del 4% de acuerdo al análisis de Subsistemas de Banca Privada que presenta el Sistema Financiero Ecuatoriano, además, en cada año se presenta variaciones como en el año 2020 que se muestra un incremento del índice de morosidad en 0,01 p.p, en el año 2021 un incrementó de 0,05 p.p respecto a su año anterior y en el año 2022 de igual forma presenta un incremento en 0,15 p.p, es decir que, si el indicador no presenta mayores incrementos menores problemas de recuperación de cartera tendrá el BP Rumiñahui.

4.4 Evolución del Índice de Morosidad

El incremento de este índice provoca un aumento de provisiones para cubrir los créditos impagos, lo que a su vez disminuye la cantidad de recursos a colocar en activos productivos, lo cual limita la generación de utilidades y la consecuente afectación a la rentabilidad. Es decir, que un incremento importante en la morosidad hace que el problema de incumplimiento afecte a la liquidez, rentabilidad y finalmente a la solvencia. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019)

Figura 5

Evolución IMOR BP Austro



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

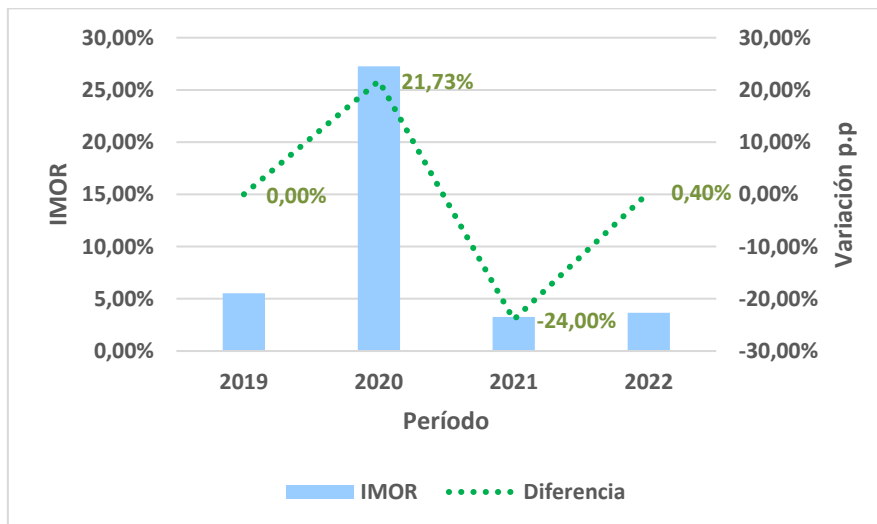
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 5, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad disminuyó en 1,33 puntos porcentuales (desde 2,92% a 1,59%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (45,25%), mientras que la cartera bruta creció (0,80%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad incrementó 0,36 puntos

porcentuales (desde 1,59% a 1,94%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (52,57%), mientras que la cartera bruta creció (24,63%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 1,54 puntos porcentuales (desde 1,64% a 3,58%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (96,48%), en cambio la cartera bruta creció (9,64%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 6

Evolución IMOR BP Desarrollo



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

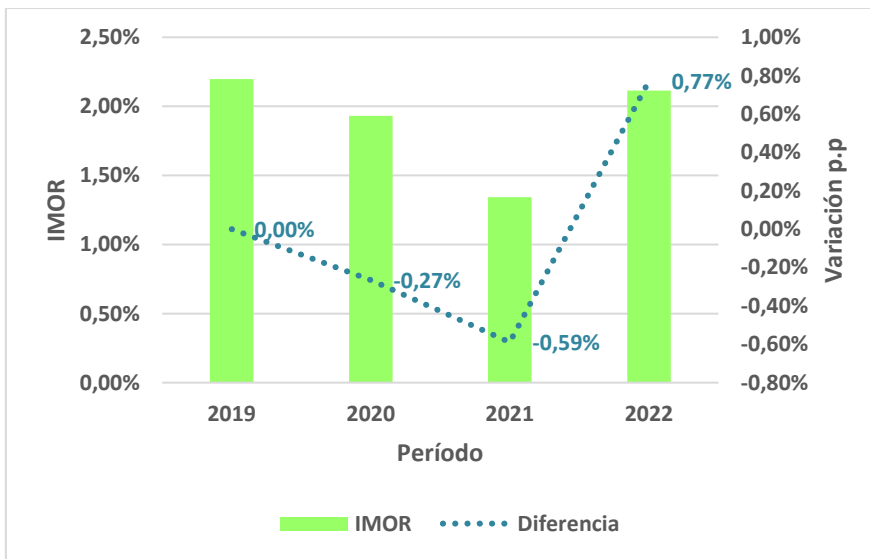
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 6, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad incrementó en 21,73 puntos porcentuales (desde 5,54% a 27,27%), siendo una causa el COVID-19 ya que la cartera improductiva incrementó (3,26%) debido a cuotas impagas en cada uno de los segmentos crediticios, mientras que la cartera bruta

decreció (79,03%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad decreció 24,00 puntos porcentuales (desde 27,27% a 3,27%) debido al decremento de la cartera improductiva (43,83%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 0,40 puntos porcentuales (desde 3,27% a 3,67%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (10,50%), en cambio la cartera bruta decreció (1,54%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de microcrédito debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 7

Evolución IMOR BP Guayaquil



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

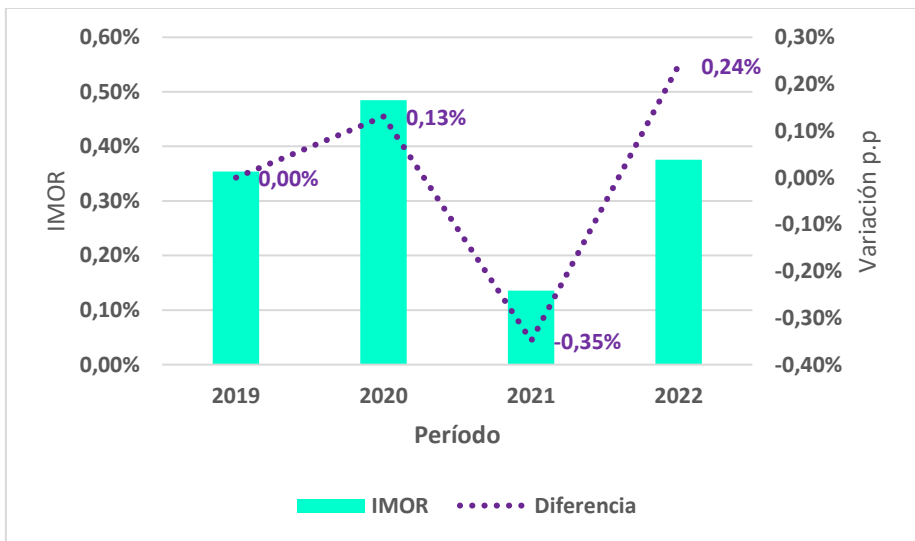
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 7, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad disminuyó en 0,27 puntos porcentuales (desde 2,20% a 1,93%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (3,56%), mientras que la cartera bruta creció

(9,70%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad decrementó 0,59 puntos porcentuales (desde 1,93% a 1,34%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (9,59%), mientras que la cartera bruta creció (30,11%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 0,77 puntos porcentuales (desde 1,34% a 2,11%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (78,19%), de igual forma la cartera bruta creció (13,14%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 8

IMOR BP Internacional



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

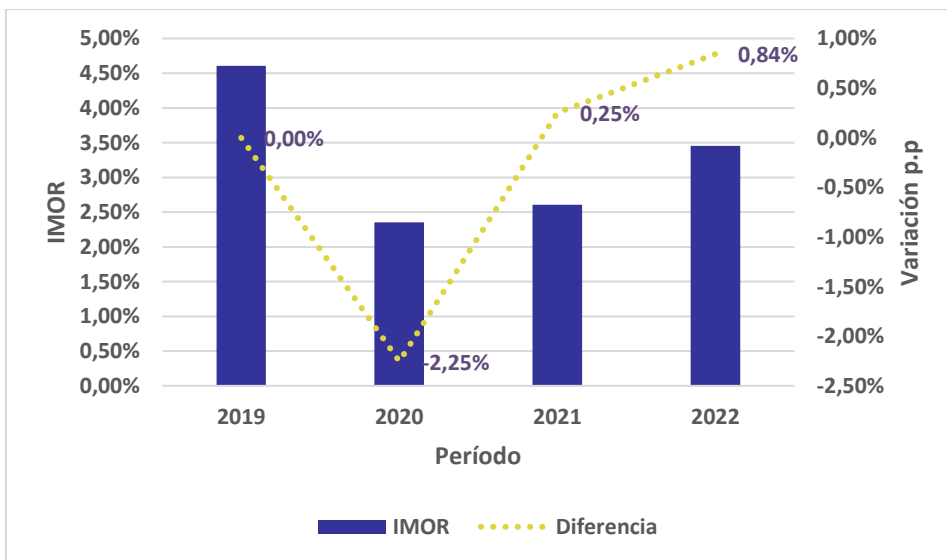
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 8, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad incrementó en 0,13 puntos porcentuales (desde 0,35% a 0,48%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (30,92%), mientras que la cartera bruta decreció

(4,40%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad decrementó 0,35 puntos porcentuales (desde 0,48% a 0,14%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (68,45%), mientras que la cartera bruta creció (12,61%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 0,38 puntos porcentuales (desde 0,14% a 0,38%) la cartera bruta creció (22,08%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 9

IMOR BP Pacífico



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

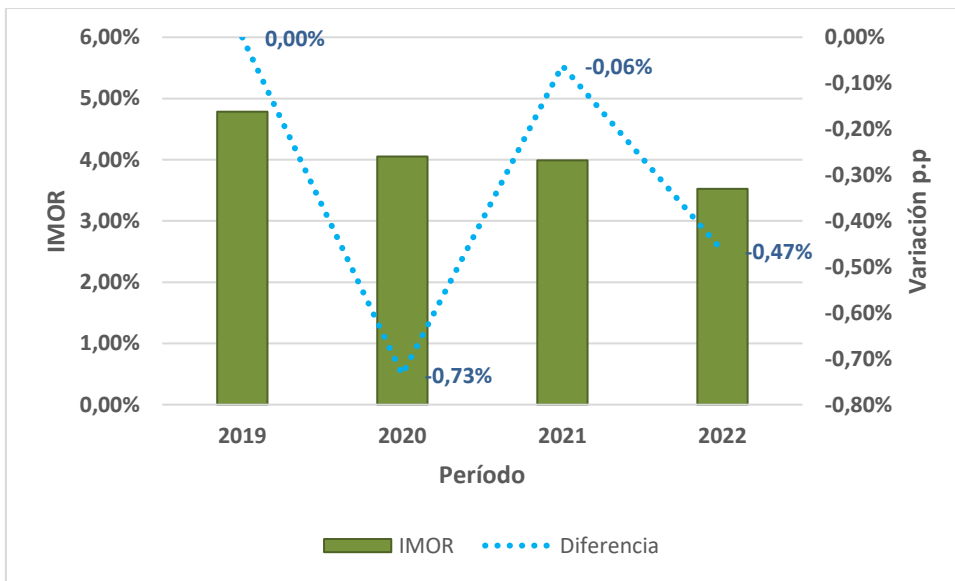
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 9, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad disminuyó en 2,25 puntos porcentuales (desde 4,61% a 2,35%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (49,34%), mientras que la cartera bruta decreció

(0,88%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad incrementó 0,25 puntos porcentuales (desde 2,35% a 2,61%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (18,19%), mientras que la cartera bruta creció (6,67%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 0,84 puntos porcentuales (desde 2,61% a 3,84%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (41,14%), en cambio la cartera bruta decreció (6,66%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 10

IMOR BP Pichincha



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

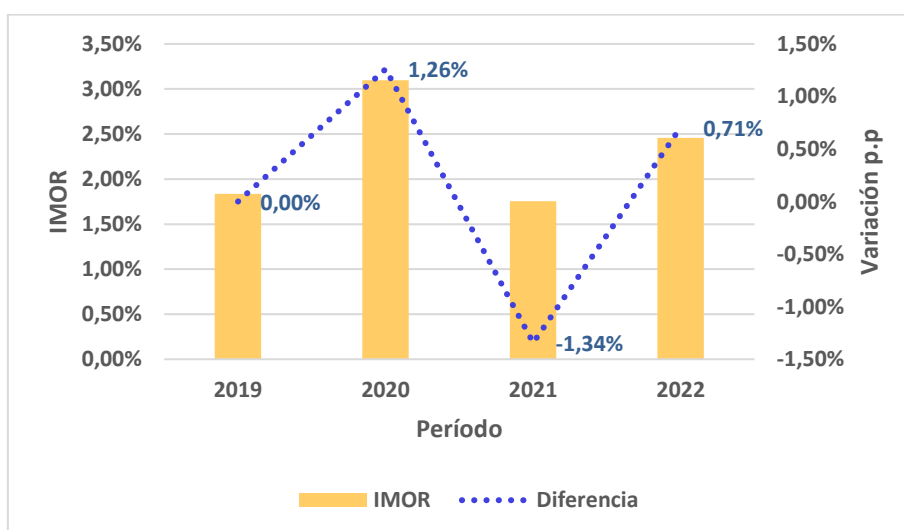
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 10, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad disminuyó en 0,73 puntos porcentuales (desde 4,79% a 4,05%) debido

al decrecimiento de la cartera improductiva (12,05%), mientras que la cartera bruta creció (2,82%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad decrementó 0,06 puntos porcentuales (desde 4,05% a 3,99%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (2,90%), mientras que la cartera bruta creció (4,49%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad decrementó en 0,47 puntos porcentuales (desde 3,99% a 3,53%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (17,96%), de igual forma la cartera bruta creció (33,52%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 11

IMOR BP Produbanco



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

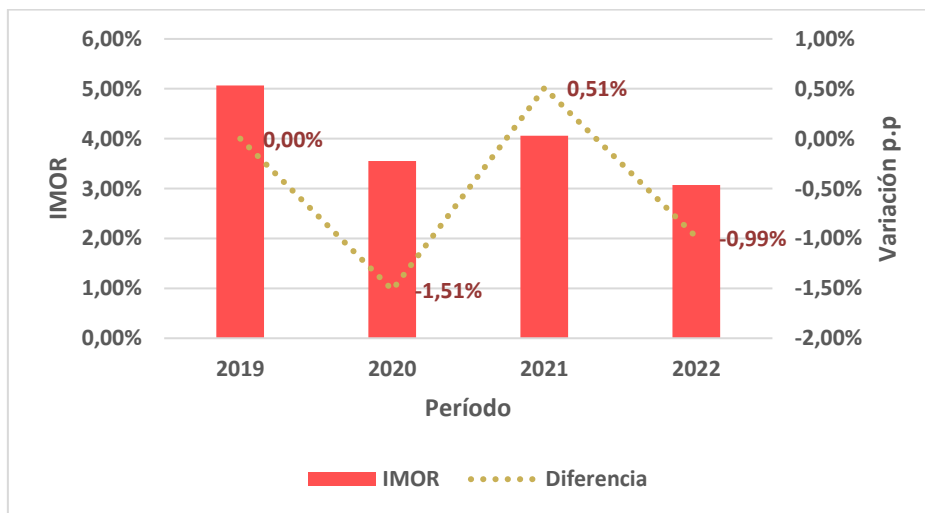
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 11, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad incrementó en 1,26 puntos porcentuales (desde 1,84% a 3,10%) debido

al crecimiento de la cartera improductiva (61,05%), mientras que la cartera bruta decreció (4,50%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad decrementó 1,34 puntos porcentuales (desde 3,10% a 1,75%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (40,71%), mientras que la cartera bruta creció (4,73%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 0,71 puntos porcentuales (desde 1,75% a 2,46%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (58,00%), de igual forma la cartera bruta creció (12,63%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 12

IMOR BP Solidario



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

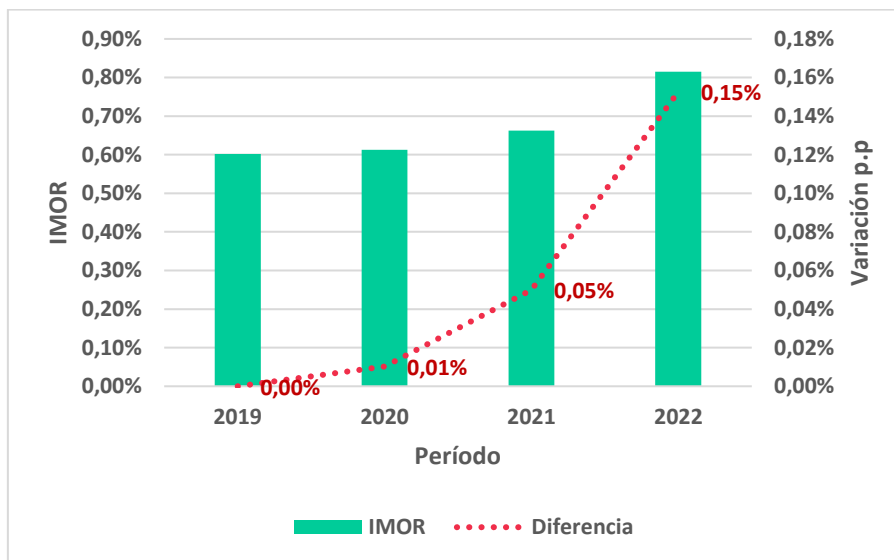
Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 12, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad decrementó en 1,51 puntos porcentuales (desde 5,07% a 3,55%) debido

al decrecimiento de la cartera improductiva (40,84%), de igual forma la cartera bruta decreció (15,62%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad incrementó 0,51 puntos porcentuales (desde 3,55% a 4,06%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (23,39%), al igual que la cartera bruta creció (7,95%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad decrementó en 0,99 puntos porcentuales (desde 4,06% a 3,07%) debido al decrecimiento de la cartera improductiva (23,56%), en cambio la cartera bruta creció (1,02%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de microcrédito debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Figura 13

IMOR BP Rumiñahui



Nota. Elaboración propia con base en información Portal Estadístico-Colocaciones de Cartera de la Banca Privada (2019-2022).

Interpretación:

De acuerdo a lo que muestra la figura 13, entre diciembre 2019 y diciembre 2020 el índice de morosidad incrementó en 0,01 puntos porcentuales (desde 0,60% a 0,61%) debido

al decrecimiento de la cartera improductiva (1,69%), al igual que la cartera bruta decreció (3,34%), entre los años 2020 y 2021 el índice de morosidad incrementó 0,05 puntos porcentuales (desde 0,61% a 0,66%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (15,61%), así mismo la cartera bruta creció (6,90%), por último en los años 2021 y 2022 el índice de morosidad incrementó en 0,15 puntos porcentuales (desde 0,66% a 0,81%) debido al crecimiento de la cartera improductiva (20,45%), en cambio la cartera bruta decreció (2,10%), cada uno de los incrementos estuvo influenciada por el incremento de mora de todos los segmentos crediticios, sin embargo la mayor incidencia la ejerció la cartera de consumo debido a su alta participación dentro de la cartera total.

Análisis General:

Con cada una de las interpretaciones sobre la evolución de la morosidad total de los cuatro segmentos crediticios, se puede identificar que el segmento que mayor cartera improductiva que incide en el índice total de las 9 instituciones es el segmento de consumo con el 58,31%; cabe mencionar que del total de instituciones 7 de ellas presentan los mayores porcentajes de cartera improductiva, en segundo lugar se encuentra el segmento de microcrédito con el 24,16%, en 2 de las 9 instituciones se presenta el mayor porcentaje de cartera improductiva, el tercer componente es el segmento de comercial con 9,68% ninguna de las instituciones presenta un alto porcentaje de cartera improductiva dentro de este segmento; y como último lugar se encuentra el segmento de vivienda con el 7,86%, ninguna de las instituciones presenta un alto porcentaje de cartera improductiva dentro de este segmento.

La información obtenida, permite a las instituciones tomar decisiones y crear estrategias para recuperar la cartera de consumo y microcrédito, mismas que presentan los más altos porcentajes de cartera improductiva haciendo énfasis que son estos dos segmentos

los cuales -generan que el índice de morosidad crezca considerando la cartera vencida y cartera que no devenga interés en cada institución.

4.5 Calificación de Riesgo Crediticio

Para determinar el efecto que se da con respecto al índice de morosidad es necesario definir la calificación de riesgo crediticio con índices normal, potencial, deficiente, dudoso y pérdida emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

El riesgo crediticio ha sido posible analizarlo a través del índice de morosidad calculado con anterioridad, es por ello, que se consideró los límites de riesgo en cada calificación para poder determinar en qué rango se ubica cada institución de la banca privada de la provincia de Chimborazo período 2019-2022.

A través de los resultados obtenidos se pudo conocer la relación existente entre el índice de morosidad y el riesgo crediticio, con la finalidad de conocer la diferencia entre cada calificación y las medidas que puede optar cada entidad para mejorar estrategias en cuanto al uso de cartera, se utilizó la siguiente tabla emitida por el Banco Central del Ecuador:

Tabla 23

Sistema de Calificación Banco Central del Ecuador

Sistema de Calificación Banco Central del Ecuador					
Límites Calif. Mora (%)	Límites Calif. Cartera (p.p)	Calif.	Descripción		
1,00	4,00	0,96	1,00	A	RIESGO NORMAL
5,00	20,00	0,81	0,95	B	RIESGO POTENCIAL
21,00	40,00	0,41	0,80	C	DEFICIENTE
41,00	79,00	0,21	0,40	D	DUDOSO RECAUDO
80,00	100,00	0,00	0,20	E	PÉRDIDA

Nota. Tomado de (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

De acuerdo a lo que muestra la tabla 23, para realizar la calificación se basó en los límites de calificación de mora y el índice de morosidad de cada institución para así poder conocer el efecto que se da respecto al riesgo de crédito tomando en consideración los rangos

de descripción en los que se divide de acuerdo al Banco Central del Ecuador y al Comité de Supervisión Bancaria.

Se presenta la calificación de cada institución de acuerdo a bancos privados grandes, medianos y pequeños:

- **Bancos Privados Grandes**

Tabla 24

Calificación Riesgo de Crédito BP Grandes

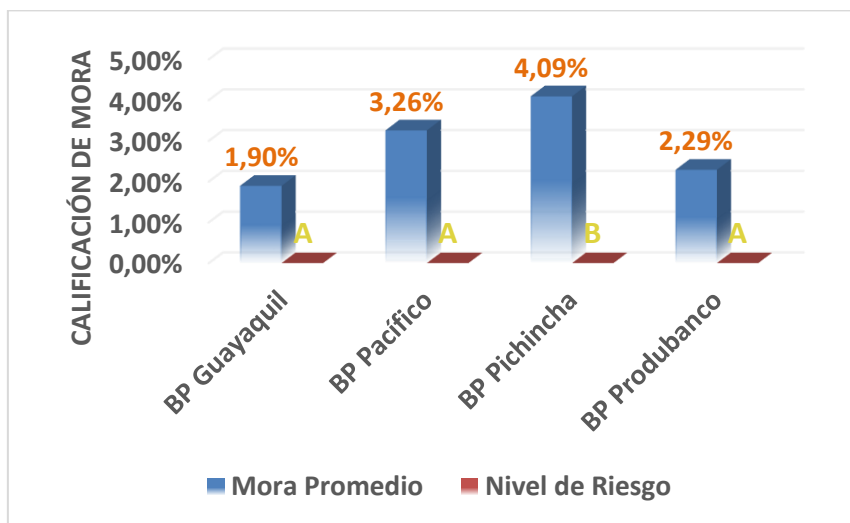
Calificación de Riesgo de Crédito								
Institución	Nivel de Riesgo	Ctg.	IMOR (%)				Mora Prom.	Calif.
			2019	2020	2021	2022		
BP Guayaquil	R. Normal	A						<i>A "Riesgo Normal"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	2,20	1,93	1,34	2,11	1,90%	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						
BP Pacífico	R. Normal	A						<i>A "Riesgo Normal"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	4,61	2,35	2,61	3,45	3,26%	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						
BP Pichincha	R. Normal	A						<i>B "Riesgo Potencial"</i>
	R. Potencial	B						
	R. Deficiente	C	4,79	4,05	3,99	3,53	4,09%	
	D. Recaudo	D						
	Pérdida	E						
BP Produbanco	R. Normal	A						<i>A "Riesgo Normal"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	1,84	3,10	1,75	2,46	2,29%	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						

Nota. Elaboración propia con base en información de la (Dirección General Bancaria del

Banco Central del Ecuador, 2019)

Figura 14

Calificación de Riesgo de Crédito BP Grandes



Nota. Elaboración propia con base en información de la (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

De acuerdo a lo que muestra la tabla 23 y figura 14, se presenta la calificación de mora período 2019-2022, a través de los datos obtenidos se procede a determinar la calificación de riesgo crediticio con ayuda de los límites de riesgo en mora. Dentro del BP Guayaquil, Pacífico y Produbanco se obtuvo una calificación A “Riesgo Normal” ya que el promedio de mora se encuentra dentro de los límites de calificación de riesgo normal, es decir cada institución cubre todas las actividades de operación y presenta una cartera bruta total eficiente con respecto al cobro de los créditos otorgados es por ello que la cartera improductiva no representa pérdidas en la actividad económica.

Por otra parte el BP Pichincha obtuvo una calificación B “Riesgo Potencial” ya que el promedio de mora se encuentra dentro de los límites de calificación de riesgo potencial, es decir las instituciones presentan una cartera bruta total que cubre las actividades de operación sin embargo las colocaciones otorgadas a terceros generan una cartera improductiva que no

está generando ingresos debido a problemas de cobro y excedentes en créditos impagos esto debido a la falta de estrategias en cobro.

- **Bancos Privados Medianos**

Tabla 25

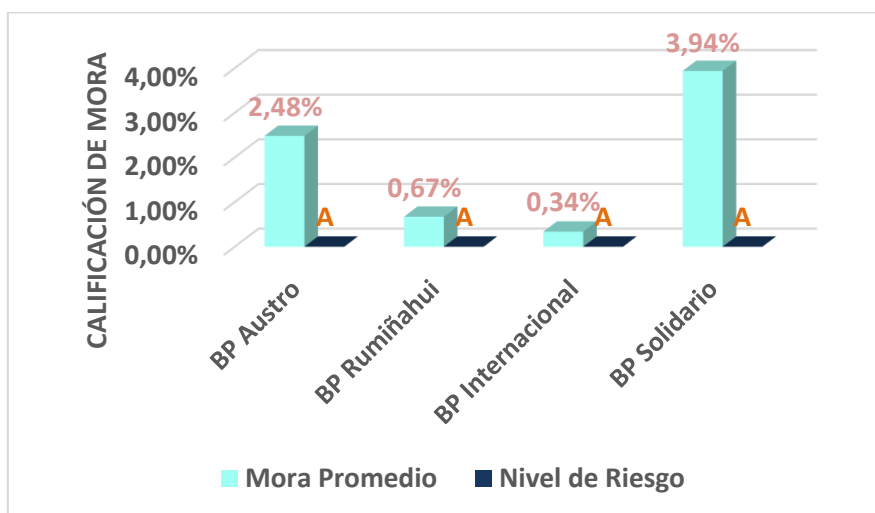
Calificación Riesgo de Crédito BP Medianos

Calificación de Riesgo de Crédito								
Institución	Nivel de Riesgo	Ctg.	IMOR (%)				Total	Calif.
			2019	2020	2021	2022		
BP Austro	R. Normal	A						<i>A</i> <i>"Riesgo Normal"</i> <i>"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	2,92	1,59	1,94	3,48	2,48%	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						
BP Rumiñahui	R. Normal	A						<i>A</i> <i>"Riesgo Normal"</i> <i>"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	0,60	0,61	0,66	0,81	0,67%	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						
BP Internacional	R. Normal	A						<i>A</i> <i>"Riesgo Normal"</i> <i>"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	0,35	0,48	0,14	0,38	0,34	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						
BP Solidario	R. Normal	A						<i>A</i> <i>"Riesgo Normal"</i> <i>"</i>
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	5,07	3,55	4,06	3,07	3,94%	
	Dudo. Recaudo	D						
	Pérdida	E						

Nota. Elaboración propia con base en información de la (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

Figura 15

Calificación de Riesgo de Crédito BP Medianos



Nota. Elaboración propia con base en información de la (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

De acuerdo a lo que muestra la tabla 24 y figura 14, se presenta la calificación de mora periodo 2019-2022, a través de los datos obtenidos se procede a determinar la calificación de riesgo crediticio con ayuda de los límites de riesgo en mora. Todas las instituciones obtuvieron una calificación A “Riesgo Normal” ya que el promedio de mora se encuentra dentro de los límites de calificación de riesgo normal, es decir cada institución cubre todas las actividades de operación y presenta una cartera bruta total eficiente con respecto al cobro de los créditos otorgados es por ello que la cartera improductiva no representa pérdidas en la actividad económica.

- Bancos Privados Pequeños

Tabla 26

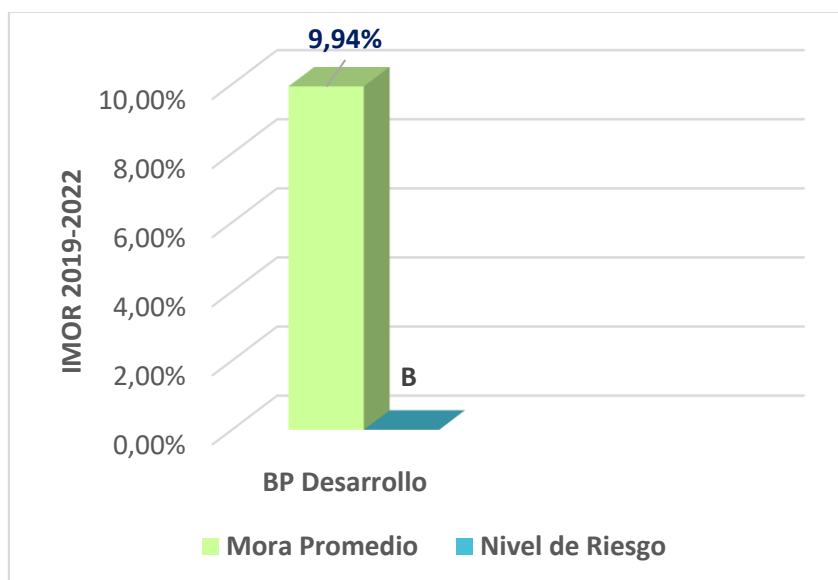
Calificación Riesgo de Crédito BP Pequeños

Calificación de Riesgo de Crédito								
Institución	Nivel de Riesgo	Ctg.	IMOR (%)				Mora Promedio	Calificación
			2019	2020	2021	2022		
BP Desarrollo	R. Normal	A						
	R. Potencial	B						
	Deficiente	C	5,54	27,27	3,27	3,67	9,94%	B "Riesgo Potencial"
	Dudo. Recaudado	D						
	Pérdida	E						

Nota. Elaboración propia con base en información de la (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

Figura 16

Calificación de Riesgo de Crédito BP Pequeños



Nota. Elaboración propia con base en información de la (Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador, 2019)

De acuerdo a lo que muestra la tabla 25 y figura 16, se presenta la calificación de mora período 2019-2022, a través de los datos obtenidos se procede a determinar la calificación de riesgo crediticio con ayuda de los límites de riesgo en mora, el BP Desarrollo obtuvo una

calificación B “Riesgo Potencial” ya que el promedio de mora se encuentra dentro de los límites de calificación de riesgo potencial, es decir la institución presenta una cartera bruta total que cubre las actividades de operación sin embargo las colocaciones otorgadas a terceros generan una cartera improductiva que no está generando ingresos debido a problemas de cobro y excedentes en créditos impagos esto debido a la falta de estrategias en cobro.

4.5.1 Calificación del Riesgo Crediticio en la Provincia de Chimborazo

Luego de haber calculado la morosidad promedio en cada una de las instituciones dentro del período 2019-2022, se procede a determinar el porcentaje de morosidad por año, esto con la finalidad de determinar el nivel de morosidad con el que cuenta la provincia de Chimborazo.

Tabla 27

Índice de Morosidad Provincia de Chimborazo

Índice de Morosidad Anual Provincia de Chimborazo				
Año	2019	2020	2021	2022
Sumatoria	27,92%	44,93%	19,76%	22,96%
Índice de Morosidad	3,10%	4,99%	2,20%	2,55%
IMOR TOTAL	3,21%			

Nota: Elaboración propia

De acuerdo a lo que indica la tabla 27, se presenta la sumatoria total de índices de morosidad por año, mismos que ya se evidenciaron en tablas anteriores; con dicho resultado se calculó el promedio del índice de morosidad de forma anual, obteniendo así el IMOR del año 2019 que fue 3,10% ubicándolo con una calificación de “riesgo normal”, en el año 2020 se presenta 4,99% este incremento lo ubica en una calificación de “riesgo potencial”, en el año 2021 obtuvo 2,20% con una calificación de “riesgo normal” y el año 2022 el índice fue de 2,55% manteniendo su calificación de “riesgo normal”; a través de estos resultados el índice de morosidad promedio en la provincia de Chimborazo para el período 2019-2022 fue

del 3,21% con una calificación de “riesgo normal” es decir cada una de la instituciones presenta un buen manejo de colocaciones, sin embargo se debe considerar la calificación de riesgo potencial en el año 2020, considerando diversos factores que iniciaron con la pandemia y arrastraron efectos negativos como atrasos en el pago de cartera colocada.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Se calculó el volumen de cartera improductiva y variaciones de morosidad con el uso de la herramienta estadística colocada por segmentos y la aplicación del indicador IMOR, el segmento de consumo presenta el mayor porcentaje de cartera improductiva con el 58,31% que corresponde a USD 21.432.024,38, en segundo lugar se encuentra el segmento de microcrédito con USD 8.879.688,60 equivalente al 24,16%, el tercer componente es el segmento de comercial con 9,68% corresponde USD 3.557.237,83, por último se encuentra el segmento de vivienda con el 7,86% equivale a USD 2.888.814,55, a partir de esto se determinó que la institución con mayor índice de morosidad es el Banco Privado de Desarrollo con un índice promedio del 9,94% y una calificación de riesgo potencial, de acuerdo a ello se determinó que en el año 2019 la cartera bruta total fue 1.321.962,74 USD y en el año 2020 se obtuvo un incremento 6.199.050,92 USD es decir se presenta la recuperación de cartera esto debido a la pandemia por el virus de COVID-19 la institución brindó a sus clientes la alternativa de posponer el pago de las cuotas de sus créditos hasta por 60 días, las familias, personas y empresas afectadas pudieron diferir los pagos de los créditos sin recargo por mora al final del período originalmente pactado, sin afectar su historial crediticio ni incurrir en intereses de mora. La medida se tomó con base en análisis técnicos, para no afectar a los depositantes, dentro de la provincia de Chimborazo se evidenció que se obtuvo un alivio financiero de 55,9% respecto a la cartera total bruta.
- El índice de morosidad en la provincia de Chimborazo fue de 3,21% y la calificación de riesgo crediticio promedio presenta “Riesgo Normal”, sin embargo en el año 2020

su calificación fue “Riesgo Potencial” ya que se observó que la mayor variación se obtuvo en el año 2020 con un incremento de 1,89% respecto a su año anterior lo que significa que el año 2020 tuvo el índice de morosidad más alto que corresponde a 4,99% lo que significa que debido a factores económicos fuera del alcance de los prestatarios se obtiene una mayor cartera vencida respecto a las colocaciones ya que se presenta falencias en estrategias de cobro debido a la falta de implementación de planes en cuanto al manejo de cartera improductiva.

5.2 Recomendaciones

- Con la identificación de segmentos en los cuales existe mayor intervención de cartera improductiva, se recomienda que las instituciones realicen mejores estrategias de cobro hacia el cliente principalmente en el segmento de consumo, estas estrategias son los refinanciamientos o ampliaciones de plazo con la finalidad de generar una cartera de crédito con menor probabilidad de incumplimiento y así enfocar procesos de mejora en recuperación de cartera vencida en el Banco Privado de Desarrollo, esto va a permitir cubrir todas las actividades que genera la institución de manera más eficiente frente a créditos incobrables y así mejorar su calificación de riesgo de crédito.
- Generar monitoreos constantes de las carteras de crédito para conocer las variaciones porcentuales de forma periódica en cada una de las instituciones de la banca privada de la provincia de Chimborazo con la intención de invertir los recursos disponibles para generar mayores colocaciones en segmentos de producción y comercio con mejores estrategias de cobranza así el índice de morosidad mantendrá un equilibrio cada año, esto permitirá que las instituciones mantengan un plan de riesgo correcto y los efectos no sean tan negativos cuando se presenten situaciones adversas en el sector financiero.

6. REFERENCIAS

- Banco Central del Ecuador. (2015). “*Normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional*”. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf
- Coll Morales, F. (2012). *Índice de Morosidad*. <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-morosidad.html>
- Dirección General Bancaria del Banco Central del Ecuador. (2019). *Metodología para calificación de cartera recibida por el Banco Central del Ecuador* (pp. 17–19). <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuadernos/Cuad118.pdf>
- Fiallos Jerez, A. M. (2017). Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador. In *Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador*. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5737/1/T2376-MFGR-Fiallos-Determinantes.pdf>
- Freixas, X., Hevia, J., & Inurrieta, A. (1994). *Determinantes macroeconómicos de la morosidad bancaria : un modelo empírico para el caso español* (Revista de).
- Fuentes, J. (2018). “*LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN EL ESTADO DE RESULTADO.*”
- García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*.
- Hand, D., & Henley, W. (1997). *Métodos de clasificación estadística en la puntuación de crédito al consumo: una revisión*.
- Hernández, G. (2009). *Diccionario de Economía* (Universida).
- Ocaña Mazón, E. (2017). Determinantes De La Morosidad En El Sistema Bancario Ecuatoriano. *Superintendencia De Bancos, 1*, 2–20.
- Puente Riofrío, M. I. (2020). *La innovación financiera y su incidencia en la rentabilidad de bancos privados en Ecuador 2015 2019 Enfoque en los cajeros automáticos*.

<http://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/26720>

Superintendencia de Bancos. (2021). *Calificación de Riesgo Instituciones Financieras*. 2021.

<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/calificacion-de-riesgo-instituciones-financieras-2021/>

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2019). *Reporte Estabilidad Financiera*. 57.

https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/01/reporte_estabilidad_mar_2017.pdf

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2022). *Portal Estadístico Superintendencia de Bancos*. <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/>

Urbina, M. (2019). *Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano*. 1(23),

4. <https://doi.org/10.31164/bcoyu.23.2019.842>

Valle, A., & Lafuente, D. (2018). *HETEROGENEIDAD EFICIENCIA EN EL SISTEMA BANCARIO PRIVADO ECUATORIANO*. 29.

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota40.pdf>

Valle, E. (2018). *Crédito y Cobranzas*.

http://fcaenlinea.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf

Velasco Correa, J. S. (2017). *ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DEL SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS GRANDES UBICADOS EN LA PROVINCIA DE IMBABURA EN EL PERIODO 2014–2016*. Universidad Internacional SEK.

Vilca Mamani, C. R., & Torres Miranda, J. S. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice

de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno.

Revista de Investigación Valor Agregado Perú, 8(1), 70–85.

<https://doi.org/10.17162/riva.v8i1.1632>

7. ANEXOS

7.1 Anexo A Distribución Geográfica de la serie de Colocaciones

DISTRIBUCION GEOGRAFICA DE LA SERIE DE COLOCACIONES CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS (en dólares)						
ENTIDAD	LUGAR		CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	CARTERA VENCIDA	SALDO TOTAL
ENTIDAD	PROVINCIA	CANTON	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019
BP AUSTRO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 6.246.813,44	\$ 182.130,06	\$ 119.100,14	\$ 6.548.043,64
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 6.246.813,44	\$ 182.130,06	\$ 119.100,14	\$ 6.548.043,64
Total BP AUSTRO			\$ 6.246.813,44	\$ 182.130,06	\$ 119.100,14	\$ 6.548.043,64
BP BANCODESARROLLO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 243.212,20	\$ -	\$ 1.808,22	\$ 245.020,42
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 243.212,20	\$ -	\$ 1.808,22	\$ 245.020,42
Total BP BANCODESARROLLO			\$ 243.212,20	\$ -	\$ 1.808,22	\$ 245.020,42
BP GENERAL RUMINAHUI	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 23.447.181,76	\$ 146.578,13	\$ 8.198,35	\$ 23.601.958,24
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 23.447.181,76	\$ 146.578,13	\$ 8.198,35	\$ 23.601.958,24
Total BP GENERAL RUMINAHUI			\$ 23.447.181,76	\$ 146.578,13	\$ 8.198,35	\$ 23.601.958,24
BP GUAYAQUIL	DEL CHIMBORAZO	CHUNCHI	\$ 726.887,49	\$ 6.282,78	\$ 1.816,50	\$ 734.986,77
		RIOBAMBA	\$ 19.100.734,75	\$ 187.620,03	\$ 106.358,55	\$ 19.394.713,33
		ALAUSI	\$ 1.820.978,20	\$ 4.694,18	\$ 6.739,59	\$ 1.832.411,97
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 21.648.600,44	\$ 198.596,99	\$ 114.914,64	\$ 21.962.112,07
Total BP GUAYAQUIL			\$ 21.648.600,44	\$ 198.596,99	\$ 114.914,64	\$ 21.962.112,07
BP INTERNACIONAL	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 1.329.127,37	\$ 21.907,65	\$ 8.962,26	\$ 1.359.997,28
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 1.329.127,37	\$ 21.907,65	\$ 8.962,26	\$ 1.359.997,28
Total BP INTERNACIONAL			\$ 1.329.127,37	\$ 21.907,65	\$ 8.962,26	\$ 1.359.997,28
BP PACIFICO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 79.930.553,94	\$ 3.002.165,68	\$ 1.112.245,66	\$ 84.044.965,28
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 79.930.553,94	\$ 3.002.165,68	\$ 1.112.245,66	\$ 84.044.965,28
Total BP PACIFICO			\$ 79.930.553,94	\$ 3.002.165,68	\$ 1.112.245,66	\$ 84.044.965,28
BP PICHINCHA	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 19.622.854,47	\$ 980.173,90	\$ 136.809,43	\$ 20.739.837,80
		ALAUSI	\$ 1.363.310,99	\$ 53.712,54	\$ 7.500,88	\$ 1.424.524,41
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 20.986.165,46	\$ 1.033.886,44	\$ 144.310,31	\$ 22.164.362,21
Total BP PICHINCHA			\$ 20.986.165,46	\$ 1.033.886,44	\$ 144.310,31	\$ 22.164.362,21
BP PROCREDIT	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ -	\$ -	\$ 3,00	\$ 3,00
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ -	\$ -	\$ 3,00	\$ 3,00
Total BP PROCREDIT			\$ -	\$ -	\$ 3,00	\$ 3,00
BP PRODUBANCO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 4.527.598,40	\$ 123.563,57	\$ 16.210,72	\$ 4.667.372,69
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 4.527.598,40	\$ 123.563,57	\$ 16.210,72	\$ 4.667.372,69
Total BP PRODUBANCO			\$ 4.527.598,40	\$ 123.563,57	\$ 16.210,72	\$ 4.667.372,69
BP SOLIDARIO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 4.790.378,40	\$ 246.877,40	\$ 50.982,00	\$ 5.088.237,80
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 4.790.378,40	\$ 246.877,40	\$ 50.982,00	\$ 5.088.237,80
Total BP SOLIDARIO			\$ 4.790.378,40	\$ 246.877,40	\$ 50.982,00	\$ 5.088.237,80
Total general			\$ 163.149.631,41	\$ 4.955.705,92	\$ 1.576.735,30	\$ 169.682.072,63

DISTRIBUCION GEOGRAFICA DE LA SERIE DE COLOCACIONES							
CARTERA DE CREDITO COMERCIAL							
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS							
(en dólares)							
ENTIDAD	LUGAR		CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	CARTERA VENCIDA	SALDO TOTAL	
ENTIDAD	PROVINCIA	CANTON	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019
BP AUSTRO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 3.907.727,33	\$ 73.955,24	\$ 64.767,15	\$ 4.046.449,72	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 3.907.727,33	\$ 73.955,24	\$ 64.767,15	\$ 4.046.449,72	
Total BP AUSTRO			\$ 3.907.727,33	\$ 73.955,24	\$ 64.767,15	\$ 4.046.449,72	
BP BANCODESARROLLO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 529.673,73	\$ -	\$ -	\$ 529.673,73	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 529.673,73	\$ -	\$ -	\$ 529.673,73	
Total BP BANCODESARROLLO			\$ 529.673,73	\$ -	\$ -	\$ 529.673,73	
BP GENERAL RUMIÑAHUI	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 460,45	\$ -	\$ -	\$ 460,45	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 460,45	\$ -	\$ -	\$ 460,45	
Total BP GENERAL RUMIÑAHUI			\$ 460,45	\$ -	\$ -	\$ 460,45	
BP GUAYAQUIL	DEL CHIMBORAZO	CHUNCHI	\$ 7.385,54	\$ -	\$ -	\$ 7.385,54	
		RIOBAMBA	\$ 992.765,93	\$ 2.141,45	\$ 40.326,41	\$ 1.035.233,79	
		ALAUSI	\$ 17.465,00	\$ 34.797,87	\$ 15.480,42	\$ 67.743,29	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 1.017.616,47	\$ 36.939,32	\$ 55.806,83	\$ 1.110.362,62	
Total BP GUAYAQUIL			\$ 1.017.616,47	\$ 36.939,32	\$ 55.806,83	\$ 1.110.362,62	
BP INTERNACIONAL	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 3.868.516,47	\$ -	\$ 4.343,94	\$ 3.872.860,41	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 3.868.516,47	\$ -	\$ 4.343,94	\$ 3.872.860,41	
Total BP INTERNACIONAL			\$ 3.868.516,47	\$ -	\$ 4.343,94	\$ 3.872.860,41	
BP PACIFICO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 1.068.346,31	\$ 22.299,88	\$ 194.723,02	\$ 1.285.369,21	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 1.068.346,31	\$ 22.299,88	\$ 194.723,02	\$ 1.285.369,21	
Total BP PACIFICO			\$ 1.068.346,31	\$ 22.299,88	\$ 194.723,02	\$ 1.285.369,21	
BP PICHINCHA	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 11.671.724,68	\$ 180.518,20	\$ 81.276,48	\$ 11.933.519,36	
		ALAUSI	\$ 253.873,77	\$ -	\$ -	\$ 253.873,77	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 11.925.598,45	\$ 180.518,20	\$ 81.276,48	\$ 12.187.393,13	
Total BP PICHINCHA			\$ 11.925.598,45	\$ 180.518,20	\$ 81.276,48	\$ 12.187.393,13	
BP PROCREDIT	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ -	\$ -	\$ 30.417,53	\$ 30.417,53	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ -	\$ -	\$ 30.417,53	\$ 30.417,53	
Total BP PROCREDIT			\$ -	\$ -	\$ 30.417,53	\$ 30.417,53	
BP PRODUBANCO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 4.158.133,46	\$ -	\$ 1.505,83	\$ 4.159.639,29	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 4.158.133,46	\$ -	\$ 1.505,83	\$ 4.159.639,29	
Total BP PRODUBANCO			\$ 4.158.133,46	\$ -	\$ 1.505,83	\$ 4.159.639,29	
BP SOLIDARIO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Total BP SOLIDARIO			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Total general			\$ 26.476.072,67	\$ 313.712,64	\$ 432.840,78	\$ 27.222.626,09	

DISTRIBUCION GEOGRAFICA DE LA SERIE DE COLOCACIONES							
CARTERA PARA LA MICROEMPRESA							
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS							
(en dólares)							
ENTIDAD	LUGAR		CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA	CARTERA VENCIDA	SALDO TOTAL	
ENTIDAD	PROVINCIA	CANTON	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	
BP AUSTRO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 156.051,90	\$ -	\$ 1.720,50	\$ 157.772,40	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 156.051,90	\$ -	\$ 1.720,50	\$ 157.772,40	
Total BP AUSTRO			\$ 156.051,90	\$ -	\$ 1.720,50	\$ 157.772,40	
BP BANCODESARROLLO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 4.801.368,03	\$ 199.797,33	\$ 139.851,32	\$ 5.141.016,68	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 4.801.368,03	\$ 199.797,33	\$ 139.851,32	\$ 5.141.016,68	
Total BP BANCODESARROLLO			\$ 4.801.368,03	\$ 199.797,33	\$ 139.851,32	\$ 5.141.016,68	
BP GUAYAQUIL	DEL CHIMBORAZO	CHUNCHI	\$ 153.837,02	\$ 1.021,69	\$ 492,09	\$ 155.350,80	
		RIOBAMBA	\$ 6.108.653,39	\$ 207.702,77	\$ 53.891,39	\$ 6.370.247,55	
		ALAUSI	\$ 928.282,96	\$ 14.559,37	\$ 3.595,71	\$ 946.438,04	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 7.190.773,37	\$ 223.283,83	\$ 57.979,19	\$ 7.472.036,39	
Total BP GUAYAQUIL			\$ 7.190.773,37	\$ 223.283,83	\$ 57.979,19	\$ 7.472.036,39	
BP INTERNACIONAL	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 116.433,97	\$ -	\$ 1,00	\$ 116.434,97	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 116.433,97	\$ -	\$ 1,00	\$ 116.434,97	
Total BP INTERNACIONAL			\$ 116.433,97	\$ -	\$ 1,00	\$ 116.434,97	
BP PACIFICO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 542.728,66	\$ 29.160,37	\$ 6.758,63	\$ 578.647,66	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 542.728,66	\$ 29.160,37	\$ 6.758,63	\$ 578.647,66	
Total BP PACIFICO			\$ 542.728,66	\$ 29.160,37	\$ 6.758,63	\$ 578.647,66	
BP PICHINCHA	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 2.104.014,70	\$ 581.830,97	\$ 105.301,29	\$ 2.791.146,96	
		ALAUSI	\$ 9.774.051,95	\$ 431.997,35	\$ 75.167,35	\$ 10.281.216,65	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 11.878.066,65	\$ 1.013.828,32	\$ 180.468,64	\$ 13.072.363,61	
Total BP PICHINCHA			\$ 11.878.066,65	\$ 1.013.828,32	\$ 180.468,64	\$ 13.072.363,61	
BP PROCREDIT	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ -	\$ -	\$ 1.080,30	\$ 1.080,30	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ -	\$ -	\$ 1.080,30	\$ 1.080,30	
Total BP PROCREDIT			\$ -	\$ -	\$ 1.080,30	\$ 1.080,30	
BP PRODUBANCO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 570.647,74	\$ 47.391,08	\$ 8.177,04	\$ 626.215,86	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 570.647,74	\$ 47.391,08	\$ 8.177,04	\$ 626.215,86	
Total BP PRODUBANCO			\$ 570.647,74	\$ 47.391,08	\$ 8.177,04	\$ 626.215,86	
BP SOLIDARIO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 15.621.716,00	\$ 646.171,12	\$ 145.747,67	\$ 16.413.634,79	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 15.621.716,00	\$ 646.171,12	\$ 145.747,67	\$ 16.413.634,79	
Total BP SOLIDARIO			\$ 15.621.716,00	\$ 646.171,12	\$ 145.747,67	\$ 16.413.634,79	
BP VISIONFUND ECUADOR S.A.	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 4.513.909,55	\$ 112.615,65	\$ 111.975,96	\$ 4.738.501,16	
		GUAMOTE	\$ 4.095.029,95	\$ 14.244,08	\$ 22.567,34	\$ 4.131.841,37	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 8.608.939,50	\$ 126.859,73	\$ 134.543,30	\$ 8.870.342,53	
Total BP VISIONFUND ECUADOR S.A.			\$ 8.608.939,50	\$ 126.859,73	\$ 134.543,30	\$ 8.870.342,53	
Total general			\$ 49.486.725,82	\$ 2.286.491,78	\$ 676.327,59	\$ 52.449.545,19	

DISTRIBUCION GEOGRAFICA DE LA SERIE DE COLOCACIONES							
CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO							
SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS							
(en dólares)							
ENTIDAD	LUGAR		CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	CARTERA VENCIDA	SALDO TOTAL	
ENTIDAD	PROVINCIA	CANTON	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	
BP AUSTRO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 1.078.805,30	\$ -	\$ -	\$ 1.078.805,30	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 1.078.805,30	\$ -	\$ -	\$ 1.078.805,30	
Total BP AUSTRO			\$ 1.078.805,30	\$ -	\$ -	\$ 1.078.805,30	
BP BANCODESARROLLO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 370.567,21	\$ 6.844,08	\$ 759,87	\$ 378.171,16	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 370.567,21	\$ 6.844,08	\$ 759,87	\$ 378.171,16	
Total BP BANCODESARROLLO			\$ 370.567,21	\$ 6.844,08	\$ 759,87	\$ 378.171,16	
BP GENERAL RUMINAHUI	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 2.096.910,46	\$ -	\$ -	\$ 2.096.910,46	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 2.096.910,46	\$ -	\$ -	\$ 2.096.910,46	
Total BP GENERAL RUMINAHUI			\$ 2.096.910,46	\$ -	\$ -	\$ 2.096.910,46	
BP GUAYAQUIL	DEL CHIMBORAZO	CHUNCHI	\$ 261.156,38	\$ -	\$ -	\$ 261.156,38	
		RIOBAMBA	\$ 3.039.907,76	\$ 37.063,86	\$ 8.822,28	\$ 3.085.793,90	
	Total DEL CHIMBORAZO	ALAUSI	\$ 106.091,69	\$ -	\$ -	\$ 106.091,69	
		Total DEL CHIMBORAZO		\$ 3.407.155,83	\$ 37.063,86	\$ 8.822,28	\$ 3.453.041,97
Total BP GUAYAQUIL			\$ 3.407.155,83	\$ 37.063,86	\$ 8.822,28	\$ 3.453.041,97	
BP INTERNACIONAL	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 926.540,82	\$ -	\$ -	\$ 926.540,82	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 926.540,82	\$ -	\$ -	\$ 926.540,82	
Total BP INTERNACIONAL			\$ 926.540,82	\$ -	\$ -	\$ 926.540,82	
BP PACIFICO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 18.871.917,49	\$ 235.358,94	\$ 361.704,95	\$ 19.468.981,38	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 18.871.917,49	\$ 235.358,94	\$ 361.704,95	\$ 19.468.981,38	
Total BP PACIFICO			\$ 18.871.917,49	\$ 235.358,94	\$ 361.704,95	\$ 19.468.981,38	
BP PICHINCHA	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 4.949.775,76	\$ 16.619,05	\$ 142,29	\$ 4.966.537,10	
		ALAUSI	\$ 550.719,02	\$ -	\$ -	\$ 550.719,02	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 5.500.494,78	\$ 16.619,05	\$ 142,29	\$ 5.517.256,12	
Total BP PICHINCHA			\$ 5.500.494,78	\$ 16.619,05	\$ 142,29	\$ 5.517.256,12	
BP PROCREDIT	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 1.760,77	\$ -	\$ -	\$ 1.760,77	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 1.760,77	\$ -	\$ -	\$ 1.760,77	
Total BP PROCREDIT			\$ 1.760,77	\$ -	\$ -	\$ 1.760,77	
BP PRODUBANCO	DEL CHIMBORAZO	RIOBAMBA	\$ 3.313.891,84	\$ 10.949,99	\$ 47.830,90	\$ 3.372.672,73	
	Total DEL CHIMBORAZO		\$ 3.313.891,84	\$ 10.949,99	\$ 47.830,90	\$ 3.372.672,73	
Total BP PRODUBANCO			\$ 3.313.891,84	\$ 10.949,99	\$ 47.830,90	\$ 3.372.672,73	
Total general			\$ 35.568.044,50	\$ 306.835,92	\$ 419.260,29	\$ 36.294.140,71	

7.2 Anexo B Cartera Bruta Total Colocada por Segmentos

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP AUSTRO	2019	16.114.643,44	6.548.043,64	4.151.195,32	4.046.449,72	71.016,39	61.360,67	157.772,40	1.078.805,30
	2020	16.243.604,79	6.690.850,82	4.279.406,45	4.108.245,43	47.122,45	29.717,64	128.026,48	960.235,52
	2021	20.243.769,84	13.823.062,02		5.358.216,22			93.918,37	968.573,23
	2022	22.196.201,38	16.021.334,51		4.831.531,58			109.732,02	1.233.603,27
Total, USD		74.798.219,45	43.083.290,99	8.430.601,77	18.344.442,95	118.138,84	91.078,31	489.449,27	4.241.217,32
Equivalencia %		100%	68,87%		24,80%			0,65%	5,67%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP DESARROLLO	2019	6.302.654,14	245.020,42	8.772,15	529.673,73	-	-	5.141.016,68	378.171,16
	2020	1.321.962,74	424.690,86	5.904,84	611.383,68	-	-	-	279.983,36
	2021	6.199.050,92	837.619,05		1.043.319,41			4.115.298,77	202.813,69
	2022	6.103.483,02	1.172.560,21		1.138.096,31			3.606.023,69	186.802,81
Total, USD		19.927.150,82	2.679.890,54	14.676,99	3.322.473,13	-	-	12.862.339,14	1.047.771,02
Equivalencia %		100%	13,52%		16,67%			64,55%	5,26%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP GUAYAQUIL	2019	36.626.369,52	21.962.112,07	851.907,46	1.110.362,62	86.796,24	1.690.112,77	7.472.036,39	3.453.041,97
	2020	40.178.886,05	22.691.828,27	623.726,21	2.516.245,47	79.599,23	3.600.895,67	7.144.555,64	3.522.035,56
	2021	52.275.816,88	24.994.848,67				13.030.380,66	10.428.518,80	3.822.068,75
	2022	59.145.064,27	29.962.476,96				14.272.050,00	10.488.656,61	4.421.880,70
Total, USD		188.226.136,72	99.611.265,97	1.475.633,7	30.929.038,8	166.395,5	5.291.008,4	35.533.767,4	15.219.026,98
Equivalencia %		100%	53,71%		19,33%			18,88%	8,09%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP INTERNACIONAL	2019	9.952.251,84	1.359.997,28	-	3.872.860,41	-	3.676.418,36	116.434,97	926.540,82
	2020	9.514.084,68	1.179.207,59	-	2.657.968,18	-	4.574.769,71	91.283,67	1.010.855,53
	2021	10.714.088,62	1.235.248,15				8.608.927,80	94.731,10	775.181,57
	2022	13.080.167,72	1.432.071,57				10.679.300,33	63.685,26	905.110,56
Total, USD		43.260.592,86	5.206.524,6	-	25.819.056,7	-	8.251.188,07	366.135,0	3.617.688,48
Equivalencia %		100%	12,04%		78,76%			0,85%	8,36%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP PACIFICO	2019	107.744.937,21	84.044.965,28	-	1.285.369,21	32.767,59	2.334.206,09	578.647,66	19.468.981,38
	2020	106.800.488,26	81.214.935,00	-	3.535.391,80	44.959,63	2.281.787,17	646.337,75	19.077.076,91
	2021	113.920.651,09	88.653.042,57			6.418.918,94		477.466,17	18.371.223,41
	2022	121.506.870,22	98.622.920,57			6.579.071,18		293.547,87	16.011.330,60
Total, USD		449.972.946,78	352.535.863,42	-	17.818.751,13	77.727,22	4.615.993,26	1.995.999,45	72.928.612,30
Equivalencia %		100%	78,35%			5,00%		0,44%	16,21%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP PICHINCHA	2019	55.553.291,80	22.164.362,21	715.111,45	12.187.393,1	1.896.805,3	-	13.072.363,6	5.517.256,1
	2020	57.118.030,99	18.346.465,82	111.483,62	1.737.582,3	3.878,7	11.488.869,8	19.588.531,01	5.841.219,7
	2021	59.683.180,45	15.499.757,95			17.181.056,54		21.839.318,25	5.163.047,7
	2022	79.687.537,83	12.123.265,23			20.945.584,26		40.991.938,57	5.626.749,8
Total, USD		252.042.041,07	68.133.851,2	826.595,07	52.051.616,3	1.900.683,9	11.488.869,8	95.492.151,4	22.148.273,3
Equivalencia %		100%	27,36%			25,96%		37,89%	8,79%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP PRODUBANCO	2019	15.068.432,12	4.667.372,69	1.279.640,16	4.159.639,29	52.544,60	910.346,8	626.215,86	3.372.672,73
	2020	14.389.996,23	4.311.511,73	1.499.670,86	3.766.796,31	27.396,21	1.202.451,6	561.797,62	3.020.371,86
	2021	15.070.075,15	6.667.684,61		4.968.376,13			558.312,07	2.875.702,34
	2022	16.972.972,90	8.045.479,03		5.637.044,86			522.329,52	2.768.119,49
Total, USD		61.501.476,40	23.692.048,1	2.779.311,02	18.531.856,6	79.940,8	2.112.798,4	2.268.655,07	12.036.866,4
Equivalencia %		100%	43,04%		33,70%			3,69%	19,57%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP SOLIDARIO	2019	21.501.872,59	5.088.237,80	-	-	-	-	16.413.634,79	-
	2020	18.143.659,88	4.761.288,07	-	-	-	-	13.382.371,81	-
	2021	19.585.231,31	5.100.903,82		-			14.484.327,49	-
	2022	19.785.255,00	5.925.154,70		-			13.860.100,30	-
Total, USD		79.016.018,78	20.875.584,39	-	-	-	-	58.140.434,39	-
Equivalencia %		100%	26,42%		0,00%			73,58%	0,00%

CARTERA BRUTA TOTAL COLOCADA POR SEGMENTOS (expresado en miles de dólares)									
Institución	Año	Cartera Total USD	Consumo		Comercial			Microcrédito	Vivienda
			Prioritario	Ordinario	Prioritario	Ordinario	Productivo		
BP	2019	25.699.329,15	23.601.958,24	-	460,45	-	-	-	2.096.910,46
	2020	24.841.774,75	22.697.959,85	-	-	-	-	-	2.143.814,90
RUMIÑAHUI	2021	26.556.706,02	24.052.503,92			200.000,00		-	2.304.202,10
	2022	25.999.826,27	23.532.168,33			200.000,00		-	2.267.657,94
Total, USD		103.097.636,19	93.884.590,34	-	400.460,5	-	-	-	8.812.585,4
Equivalencia %		100%	91,06%			0,39%		0,00%	8,55%

7.3 Anexo C Evolución del Total de Cartera Bruta

EVOLUCIÓN DEL TOTAL DE CARTERA BRUTA PERIODO 2019

Institución	Cartera Total	%
BP Austro	\$ 16.114.643,44	5,47%
BP Desarrollo	\$ 6.302.654,14	2,14%
BP Guayaquil	\$ 36.626.369,52	12,43%
BP Internacional	\$ 9.952.251,84	3,38%
BP Pacífico	\$ 107.744.937,21	36,58%
BP Pichincha	\$ 55.553.291,80	18,86%
BP Produbanco	\$ 15.068.432,12	5,12%
BP Solidario	\$ 21.501.872,59	7,30%
BP Rumiñahui	\$ 25.699.329,15	8,72%
TOTAL	\$ 294.563.781,81	100%

EVOLUCIÓN DEL TOTAL DE CARTERA BRUTA PERIODO 2020

Institución	Cartera Total	%
BP Austro	\$ 16.243.604,79	5,63%
BP Desarrollo	\$ 1.321.962,74	0,46%
BP Guayaquil	\$ 40.178.886,05	13,92%
BP Internacional	\$ 9.514.084,68	3,30%
BP Pacífico	\$ 106.800.488,26	37,01%
BP Pichincha	\$ 57.118.030,99	19,79%
BP Produbanco	\$ 14.389.996,23	4,99%
BP Solidario	\$ 18.143.659,88	6,29%
BP Rumiñahui	\$ 24.841.774,75	8,61%
TOTAL	\$ 288.552.488,37	100,00%

**EVOLUCIÓN DEL TOTAL DE CARTERA
BRUTA PERIODO 2021**

Institución	Cartera Total	%
BP Austro	\$ 20.243.769,84	6,24%
BP Desarrollo	\$ 6.199.050,92	1,91%
BP Guayaquil	\$ 52.275.816,88	16,12%
BP Internacional	\$ 10.714.088,62	3,30%
BP Pacífico	\$ 113.920.651,09	35,13%
BP Pichincha	\$ 59.683.180,45	18,41%
BP Produbanco	\$ 15.070.075,15	4,65%
BP Solidario	\$ 19.585.231,31	6,04%
BP Rumiñahui	\$ 26.556.706,02	8,19%
TOTAL	\$ 324.248.570,28	100,00%

**EVOLUCIÓN DEL TOTAL DE CARTERA
BRUTA PERIODO 2022**

Institución	Cartera Total	%
BP Austro	\$ 22.196.201,38	6,09%
BP Desarrollo	\$ 6.103.483,02	1,67%
BP Guayaquil	\$ 59.145.064,27	16,23%
BP Internacional	\$ 13.080.167,72	3,59%
BP Pacífico	\$ 121.506.870,22	33,34%
BP Pichincha	\$ 79.687.537,83	21,86%
BP Produbanco	\$ 16.972.972,90	4,66%
BP Solidario	\$ 19.785.255,00	5,43%
BP Rumiñahui	\$ 25.999.826,27	7,13%
TOTAL	\$ 364.477.378,61	100,00%

7.4 Anexo D Cartera Improductiva por Segmentos

CARTERA IMPRODUCTIVA POR SEGMENTOS					
Cartera Improductiva BP Austro					
Consumo	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ 119.100,14	\$ 115.853,14	\$ 134.021,14	\$ 100.039,57	
	\$ 4.144,50	\$ 13.502,20			
	\$ 123.244,64	\$ 129.355,34	\$ 134.021,14	\$ 100.039,57	
Cartera que no devenga interés	\$ 182.130,06	\$ 64.573,01	\$ 223.347,10	\$ 240.606,32	
	\$ 25.059,73	\$ 15.631,59			
	\$ 207.189,79	\$ 80.204,60	\$ 223.347,10	\$ 240.606,32	
TOTAL	\$ 330.434,43	\$ 209.559,94	\$ 357.368,24	\$ 340.645,89	
Comercial	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ 64.767,15	\$ 40.050,28	\$ 35.978,44	\$ 241.377,95	
	\$ 64.767,15	\$ 40.050,28	\$ 35.978,44	\$ 241.377,95	
Cartera que no devenga interés	\$ 73.955,24	\$ 8.209,39		\$ 142.769,62	
	\$ 73.955,24	\$ 8.209,39	\$ -	\$ 142.769,62	
TOTAL	\$ 138.722,39	\$ 48.259,67	\$ 35.978,44	\$ 384.147,57	
Microcredito	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ 1.720,50	\$ 2,00	\$ 2,00	\$ 2,00	
	\$ 1.720,50	\$ 2,00	\$ 2,00	\$ 2,00	
Cartera que no devenga interés	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
TOTAL	\$ 1.720,50	\$ 2,00	\$ 2,00	\$ 2,00	
Vivienda	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 124,75	
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 124,75	
Cartera que no devenga interés	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47.914,67	
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47.914,67	
TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48.039,42	
Cartera Vencida	\$ 189.732,29	\$ 169.407,62	\$ 170.001,58	\$ 341.544,27	
Cartera que no devenga interes	\$ 281.145,03	\$ 88.413,99	\$ 223.347,10	\$ 431.290,61	
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 470.877,32	\$ 257.821,61	\$ 393.348,68	\$ 772.834,88	

CARTERA IMPRODUCTIVA POR SEGMENTOS				
Cartera Improductiva BP Guayaquil				
Consumo	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 1.987,42	\$ 275.749,51	\$ 90.723,55	\$ 239.889,71
	\$ 114.914,64	\$ 4,00		
	\$ 116.902,06	\$ 275.753,51	\$ 90.723,55	\$ 239.889,71
Cartera que no devenga interés	\$ 52.013,50	\$ -	\$ 169.375,16	\$ 261.372,80
	\$ 198.596,99	\$ 188.888,59		
	\$ 250.610,49	\$ 188.888,59	\$ 169.375,16	\$ 261.372,80
TOTAL	\$ 367.512,55	\$ 464.642,10	\$ 260.098,71	\$ 501.262,51
Comercial	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 55.806,83	\$ 28.579,74	\$ 52.526,97	\$ 235.717,05
	\$ 3.210,11	\$ 9.306,19		
	\$ 59.016,94	\$ 37.885,93	\$ 52.526,97	\$ 235.717,05
Cartera que no devenga interés	\$ 36.939,32	\$ 24.403,01	\$ 19.109,59	\$ 278.018,20
	\$ 14.007,78	\$ 25.425,83		
	\$ 50.947,10	\$ 49.828,84	\$ 19.109,59	\$ 278.018,20
TOTAL	\$ 109.964,04	\$ 87.714,77	\$ 71.636,56	\$ 513.735,25
Microcredito	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 57.979,19	\$ 67.967,12	\$ 59.020,54	\$ 40.850,74
	\$ 57.979,19	\$ 67.967,12	\$ 59.020,54	\$ 40.850,74
	\$ 57.979,19	\$ 67.967,12	\$ 59.020,54	\$ 40.850,74
Cartera que no devenga interés	\$ 223.283,83	\$ 79.365,78	\$ 269.187,80	\$ 154.405,45
	\$ 223.283,83	\$ 79.365,78	\$ 269.187,80	\$ 154.405,45
	\$ 223.283,83	\$ 79.365,78	\$ 269.187,80	\$ 154.405,45
TOTAL	\$ 281.263,02	\$ 147.332,90	\$ 328.208,34	\$ 195.256,19
Vivienda	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 8.822,28	\$ 19.770,57	\$ 16.624,47	\$ 2.208,48
	\$ 8.822,28	\$ 19.770,57	\$ 16.624,47	\$ 2.208,48
	\$ 8.822,28	\$ 19.770,57	\$ 16.624,47	\$ 2.208,48
Cartera que no devenga interés	\$ 37.063,86	\$ 56.509,59	\$ 24.980,95	\$ 37.642,97
	\$ 37.063,86	\$ 56.509,59	\$ 24.980,95	\$ 37.642,97
	\$ 37.063,86	\$ 56.509,59	\$ 24.980,95	\$ 37.642,97
TOTAL	\$ 45.886,14	\$ 76.280,16	\$ 41.605,42	\$ 39.851,45
Cartera Vencida	\$ 242.720,47	\$ 401.377,13	\$ 218.895,53	\$ 518.665,98
Cartera que no devenga interes	\$ 561.905,28	\$ 374.592,80	\$ 482.653,50	\$ 731.439,42
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 804.625,75	\$ 775.969,93	\$ 701.549,03	\$ 1.250.105,40

CARTERA IMPRODUCTIVA POR SEGMENTOS				
Cartera Improductiva BP Pacifico				
Consumo	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 1.112.245,66	\$ 421.302,34	\$ 748.690,60	\$ 1.233.439,64
	\$ 1.112.245,66	\$ 421.302,34	\$ 748.690,60	\$ 1.233.439,64
Cartera que no devenga interés	\$ 3.002.165,68	\$ 1.545.261,13	\$ 1.677.475,49	\$ 2.275.348,30
	\$ 3.002.165,68	\$ 1.545.261,13	\$ 1.677.475,49	\$ 2.275.348,30
TOTAL	\$ 4.114.411,34	\$ 1.966.563,47	\$ 2.426.166,09	\$ 3.508.787,94
Comercial	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 194.723,02	\$ 63.868,68	\$ 24.544,75	\$ 248.009,24
	\$ 194.723,02	\$ 63.868,68	\$ 24.544,75	\$ 248.009,24
Cartera que no devenga interés	\$ 22.299,88	\$ 34.898,27	\$ 168.060,07	\$ 53.313,85
	\$ 22.299,88	\$ 34.898,27	\$ 168.060,07	\$ 53.313,85
TOTAL	\$ 217.022,90	\$ 98.766,95	\$ 192.604,82	\$ 301.323,09
Microcredito	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 6.758,63	\$ 3.365,88	\$ 3.565,79	\$ 27.100,97
	\$ 6.758,63	\$ 3.365,88	\$ 3.565,79	\$ 27.100,97
Cartera que no devenga interés	\$ 29.160,37	\$ -	\$ 16.457,05	\$ 18.507,37
	\$ 29.160,37	\$ -	\$ 16.457,05	\$ 18.507,37
TOTAL	\$ 35.919,00	\$ 3.365,88	\$ 20.022,84	\$ 45.608,34
Vivienda	2019	2020	2021	2022
Cartera Vencida	\$ 361.704,95	\$ 332.566,15	\$ 202.502,53	\$ 141.211,45
	\$ 361.704,95	\$ 332.566,15	\$ 202.502,53	\$ 141.211,45
Cartera que no devenga interés	\$ 235.358,94	\$ 113.486,80	\$ 130.865,74	\$ 197.871,49
	\$ 235.358,94	\$ 113.486,80	\$ 130.865,74	\$ 197.871,49
TOTAL	\$ 597.063,89	\$ 446.052,95	\$ 333.368,27	\$ 339.082,94
Cartera Vencida	\$ 1.675.432,26	\$ 821.103,05	\$ 979.303,67	\$ 1.649.761,30
Cartera que no devenga interes	\$ 3.288.984,87	\$ 1.693.646,20	\$ 1.992.858,35	\$ 2.545.041,01
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 4.964.417,13	\$ 2.514.749,25	\$ 2.972.162,02	\$ 4.194.802,31

CARTERA IMPRODUCTIVA POR SEGMENTOS					
Cartera Improductiva BP Pichincha					
Consumo	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ 336,90	\$ 187.748,65			
	\$ 144.310,31	\$ 5.428,46	\$ 230.634,29	\$ 190.386,14	
	\$ 144.647,21	\$ 193.177,11	\$ 230.634,29	\$ 190.386,14	
Cartera que no devenga interés	\$ 8.205,22	\$ 1.199.051,80			
	\$ 1.033.886,44	\$ 11.845,80	\$ 821.207,08	\$ 437.737,82	
	\$ 1.042.091,66	\$ 1.210.897,60	\$ 821.207,08	\$ 437.737,82	
TOTAL	\$ 1.186.738,87	\$ 1.404.074,71	\$ 1.051.841,37	\$ 628.123,96	
Comercial	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida		\$ 1.570,58			
	\$ 81.276,48	\$ 192,77	\$ 32.476,12	\$ 136.486,79	
	\$ 81.276,48	\$ 1.763,35	\$ 32.476,12	\$ 136.486,79	
Cartera que no devenga interés	\$ 180.518,20	\$ 16.428,80	\$ 187.098,94	\$ 672.707,94	
	\$ 180.518,20	\$ 16.428,80	\$ 187.098,94	\$ 672.707,94	
TOTAL	\$ 261.794,68	\$ 18.192,15	\$ 219.575,06	\$ 809.194,73	
Microcredito	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ 180.468,64	\$ 47.788,94	\$ 61.438,86	\$ 402.034,77	
	\$ 180.468,64	\$ 47.788,94	\$ 61.438,86	\$ 402.034,77	
Cartera que no devenga interés	\$ 1.013.828,32	\$ 644.567,89	\$ 871.704,21	\$ 784.422,60	
	\$ 1.013.828,32	\$ 644.567,89	\$ 871.704,21	\$ 784.422,60	
TOTAL	\$ 1.194.296,96	\$ 692.356,83	\$ 933.143,07	\$ 1.186.457,37	
Vivienda	2019	2020	2021	2022	
Cartera Vencida	\$ 142,29	\$ 4.932,23	\$ 81.397,91	\$ 116.630,32	
	\$ 142,29	\$ 4.932,23	\$ 81.397,91	\$ 116.630,32	
Cartera que no devenga interés	\$ 16.619,05	\$ 195.607,42	\$ 96.301,65	\$ 69.697,77	
	\$ 16.619,05	\$ 195.607,42	\$ 96.301,65	\$ 69.697,77	
TOTAL	\$ 16.761,34	\$ 200.539,65	\$ 177.699,56	\$ 186.328,09	
Cartera Vencida	\$ 406.534,62	\$ 247.661,63	\$ 405.947,18	\$ 845.538,02	
Cartera que no devenga interes	\$ 2.253.057,23	\$ 2.067.501,71	\$ 1.976.311,88	\$ 1.964.566,13	
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	\$ 2.659.591,85	\$ 2.315.163,34	\$ 2.382.259,06	\$ 2.810.104,15	

7.5 Anexo E Variación Porcentual

Variación % BP Austro			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 16.114.643,44	0	\$ 470.877,32	0
\$ 16.243.604,79	0,80%	\$ 257.821,61	-45,25%
\$ 20.243.769,84	24,63%	\$ 393.348,68	52,57%
\$ 22.196.201,38	9,64%	\$ 772.834,88	96,48%

Variación % BP Desarrollo			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 6.302.654,14	0	\$ 349.060,82	0
\$ 1.321.962,74	-79,03%	\$ 360.434,99	3,26%
\$ 6.199.050,92	368,93%	\$ 202.462,77	-43,83%
\$ 6.103.483,02	-1,54%	\$ 223.713,96	10,50%

Variación % BP Guayaquil			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 36.626.369,52	0	\$ 804.625,75	0
\$ 40.178.886,05	9,70%	\$ 775.969,93	-3,56%
\$ 52.275.816,88	30,11%	\$ 701.549,03	-9,59%
\$ 59.145.064,27	13,14%	\$ 1.250.105,40	78,19%

Variación % BP Internacional			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 9.952.251,84	0	\$ 35.214,85	0
\$ 9.514.084,68	-4,40%	\$ 46.103,84	30,92%
\$ 10.714.088,62	12,61%	\$ 14.546,45	-68,45%
\$ 13.080.167,72	22,08%	\$ 49.155,73	237,92%

Variación % BP Pacífico			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$107.744.937,21	0	\$4.964.417,13	0
\$106.800.488,26	-0,88%	\$2.514.749,25	-49,34%
\$113.920.651,09	6,67%	\$2.972.162,02	18,19%
\$121.506.870,22	6,66%	\$4.194.802,31	41,14%

Variación % BP Pichincha			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 55.553.291,80	0	\$ 2.659.591,85	0
\$ 57.118.030,99	2,82%	\$ 2.315.163,34	-12,95%
\$ 59.683.180,45	4,49%	\$ 2.382.259,06	2,90%
\$ 79.687.537,83	33,52%	\$ 2.810.104,15	17,96%

Variación % BP Procredit			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 33.261,60	0	\$ 31.500,83	0
\$ 901,47	-97,29%	\$ 901,47	-97,14%
\$ 239,00	-73,49%	\$ 239,00	-73,49%
\$ 226,00	-5,44%	\$ 226,00	-5,44%

Variación % BP Solidario			
Cartera Bruta		Cartera Improductiva	
Cantidad	Variación %	Cantidad	Variación %
\$ 21.501.872,59	0	\$1.089.778,19	0
\$ 18.143.659,88	-15,62%	\$ 644.735,49	-40,84%
\$ 19.585.231,31	7,95%	\$ 795.558,23	23,39%
\$ 19.785.255,00	1,02%	\$ 608.090,38	-23,56%

7.6 Anexo F Equivalencia Porcentual Cartera Improductiva

EQUIVALENCIA PORCENTUAL CARTERA IMPRODUCTIVA			
Segmento	Instituciones	Cartera Improductiva	%
CONSUMO		\$ 1.238.008,50	3,37%
COMERCIAL	<i>BP Austro</i>	\$ 607.108,07	1,65%
MICROCREDITO		\$ 1.726,50	0,00%
VIVIENDA		\$ 48.039,42	0,13%
CONSUMO		\$ 3.652,13	0,01%
COMERCIAL	<i>BP Desarrollo</i>	\$ -	0,00%
MICROCREDITO		\$ 1.120.874,61	3,05%
VIVIENDA		\$ 11.145,80	0,03%
CONSUMO		\$ 1.593.515,87	4,34%
COMERCIAL	<i>BP Guayaquil</i>	\$ 783.050,62	2,13%
MICROCREDITO		\$ 952.060,45	2,59%
VIVIENDA		\$ 203.623,17	0,55%
CONSUMO		\$ 130.740,60	0,36%
COMERCIAL	<i>BP Internacional</i>	\$ 14.277,27	0,04%
MICROCREDITO		\$ -	0,00%
VIVIENDA		\$ -	0,00%
CONSUMO		\$ 12.015.928,84	32,69%
COMERCIAL	<i>BP Pacífico</i>	\$ 809.717,76	2,20%
MICROCREDITO		\$ 104.916,06	0,29%
VIVIENDA		\$ 1.715.568,05	4,67%
CONSUMO		\$ 4.270.778,91	11,62%
COMERCIAL	<i>BP Pichincha</i>	\$ 1.308.756,62	3,56%
MICROCREDITO		\$ 4.006.254,23	10,90%
VIVIENDA		\$ 581.328,64	1,58%
CONSUMO		\$ 841.656,37	2,29%
COMERCIAL	<i>BP Produbanco</i>	\$ 34.327,49	0,09%
MICROCREDITO		\$ 198.799,11	0,54%
VIVIENDA		\$ 329.001,63	0,90%
CONSUMO		\$ 643.104,65	1,75%
COMERCIAL	<i>BP Solidario</i>	\$ -	0,00%
MICROCREDITO		\$ 2.495.057,64	6,79%
VIVIENDA		\$ -	0,00%
CONSUMO		\$ 694.627,51	1,89%
COMERCIAL	<i>BP Rumiñahui</i>	\$ -	0,00%
MICROCREDITO		\$ -	0,00%
VIVIENDA		\$ 107,84	0,00%
Total		\$ 36.757.754,36	100,00%