

El impacto económico en la Banca de Guayaquil sobre las medidas de alivio financiero adoptadas frente al Covid-19 durante el periodo 2019 vs 2020

[The economic impact on the Bank of Guayaquil on the financial relief measures adopted against Covid-19 during the period 2019 vs 2020]

Mabel Elizabeth Barriga Pizarro¹, Angie Briggett Monar Colina², Ligner Cesibel Rosel Lucio³, and Raquel Aracely Asunción Parrales⁴

¹Jefa de la Unidad de Trabajo Social del Departamento de Bienestar Institucional, Instituto Superior Tecnológico « Juan Bautista Aguirre », Magister en Contaduría Pública, Daule, Ecuador

²Jefe de la Unidad de Mantenimiento e Infraestructura, Instituto Superior Tecnológico « Juan Bautista Aguirre », Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Daule, Ecuador

³Dirección Administrativa Financiera, Instituto Superior Tecnológico « Juan Bautista Aguirre », Ingeniería en sistemas e informática, Daule, Ecuador

⁴Gestora del Departamento de Vinculación con la Sociedad, Instituto Superior Tecnológico « Juan Bautista Aguirre », Ingeniera Comercial, Daule, Ecuador

Copyright © 2022 ISSR Journals. This is an open access article distributed under the *Creative Commons Attribution License*, which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

ABSTRACT: This article seeks to analyze the impact that the economic sector had, especially the banking sector in Guayaquil as a result of the health crisis caused by the Covid-19 pandemic. Therefore, the National Bank has had a significant impact on the credit granted to it, because the supervision of financial entities chooses to implement mechanisms to protect customers and protect the savings of depositors, branches and pensioners. Refinancing is an intervention, clients of many financial institutions attend this transaction to extend the payment of the card or credit they handle, it should be noted that each entity defines the interest rate according to the type of credit granted. These measures are expressed as restructuring, refinancing and deferred amortization of their existing debts, so they come into force 60 days after the end of the state of exception so that users could cancel their accounts. These guidelines remain valid until the country's economic recovery improves. The research was declared non-exploratory since we do not have control of the variables, therefore it has a descriptive and correlational scope, since we describe our variables and relate them to obtain a quantitative approach since we work with numerical and statistical data. The evolution of the credit portfolio has been analyzed in order to verify the economic impact suffered by the bank, to know the aforementioned data, the net profit accounts were also analyzed and, in turn, the payment of income tax since it is important to know the impact that this had on the treasury.

KEYWORDS: Bank, Covid-19, Ecuador, Finances. Money.

1 INTRODUCCIÓN

El 31 de diciembre del 2019, la Comisión Municipal de Salud de Wuhan, Provincia de Hubei en China, informa a la OMS de la presencia de casos por neumonía de etiología desconocida (OMS, 2020). Tres días después, a inicios del 2020, el gobierno chino da a conocer que se registran 44 casos por neumonía de causa desconocida, de los cuales 11 pacientes estaban en estado grave. Se ordena el cierre del mercado de venta al por mayor de pescado y animales vivos en Wuhan, puesto que los casos

estaban asociados con este lugar. China respondió al inicio del virus, con aislamientos de pacientes contagiados y un rastreo de casos; mientras que la OMS recomendó buscar atención médica a personas que después de haber viajado a China, presentaran síntomas [12].

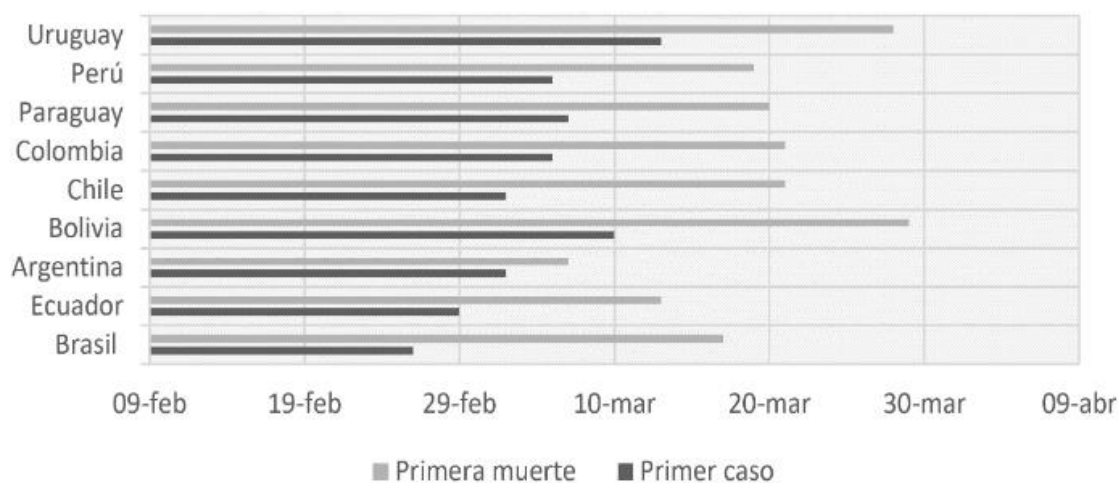


Fig. 1. Patrón de aparición de contagios y primeras muertes por Covid-19 en países de América del Sur

Fuente: [12]

EL nuevo virus de la familia de los coronavirus, que resulta una mutación del virus del Síndrome Respiratorio Agudo Grave (SARS) aparece en el mundo, la Organización Mundial de la Salud (OMS) decreta el estado de pandemia. Esto debido a su alarmante propagación y una elevada inacción para contener el virus. (Trilla, 2020) Rápidamente el virus se extendió por toda la región. En los primeros noventa días de contagio Uruguay era el único país de América del Sur que no se encontraba en fase de transmisión comunitaria; mientras que las mayores tasas de letalidad del virus se registraban en Ecuador y Brasil. Los medios de comunicación comenzaron a registrar la compleja situación en la provincia del Guayas (Ecuador) que se había convertido en el epicentro del virus, por lo que el 11 de marzo el presidente Lenin Moreno declara la emergencia de salud nacional y días después, el 16 de marzo el estado de excepción que incluyó medidas altamente restrictivas a la movilidad [12].

Evidentemente, la forma de convivir de los seres humanos se ha modificado radicalmente. El contacto físico debe ser mínimo. Los espacios de compartir se han cerrado temporalmente. Los eventos y actividades de concurrencia masiva se han suspendido, incluyendo las actividades deportivas. Las jornadas laborales se han reducido y la vida social en sí ha bajado su ritmo. Procurando las medidas de prevención del aislamiento y distanciamiento social [5].

Las restricciones impuestas por la crisis sanitaria han afectado gravemente la economía mundial. Ocasionalmente que se pierdan varias plazas de trabajo, limitando las posibilidades de obtener ingresos necesarios para subsistir. Lo que provoca que la tasa delincinencial aumente tanto en robos como agresiones. Los trabajos informales, que representan un 56% de las plazas de empleo en el Ecuador, se han visto afectadas gravemente. Además, se debe considerar que un 65% de dichas plazas de empleo eran ocupadas por lo emigrantes, especialmente venezolanos. Lo que ha desatado una ola de mendicidad en las calles de nuestras ciudades y el aumento considerable de la tasa de desempleo [2].

Los efectos económicos de esta emergencia sanitaria no se distribuyen de una manera equitativa en la economía. Mientras algunos sectores pueden beneficiarse, existen otros que están al borde de la quiebra. Esto dado que una enfermedad cambia radicalmente las prioridades de consumo y las necesidades del mercado [4].

Una pandemia de esta magnitud provoca daños directos a los sectores: sociales y económico. Con consecuencias que crecen exponencialmente y mucho más en una economía debilitada como la del Ecuador. El ausentismo laboral, la baja productividad, el temor a infectarse, la poca facilidad de transporte y el cierre de escuelas, empresas y centros de comercio perturban las actividades económicas. Esto afecta y golpea gravemente a la microeconomía y macroeconomía de un país [3].

Países	BR	AR	CO	PE	CL	EC	BO	PY	UY	Total
Total de medidas económicas	80	61	81	30	48	16	28	26	34	404
Cantidad de medidas por subsectores económicos										
política fiscal	15	7	17	5	9	4	14	10	3	84
política monetaria	21	2	12	4	5	SD	1	7	2	54
política empresarial	35	20	36	14	18	3	7	2	11	146
estímulo económico	SD	12	1	SD	10	2	SD	2	SD	27
alivio a la deuda o suspensión de pagos	SD	11	1	SD	SD	1	3	SD	7	23

Fig. 2. Medidas económicas implementadas en América del Sur

Fuente: [12]

El gobierno de Ecuador a raíz de esto expidió varios decretos 220 decretos de índoles varias durante el 2020, y 16 medidas económicas con afectación en el sector público y privado, también implemento una ley de apoyo Humanitario en junio del año en mención.

En el ámbito público en cuanto a las medidas de estímulo fiscal y de política económica, el 5 de mayo la oficina de Tesoro ecuatoriana solicitó a todas las agencias gubernamentales presentar un plan de choque para reducir el presupuesto entre un 10 y 15%, mientras que, para el 11 de mayo, el presidente suprimió dos ministerios y fusionó un tercero y anunció el cierre de tres empresas de obras públicas. Para el 19 de mayo, se anuncia el paquete de siete medidas económicas destinadas a recortar el gasto público, en las que se incluyen recortes a las jornadas laborales, cierre de 11 embajadas y reestructuración de la deuda pública [6].

1.1 MEDIDAS DE ALIVIO

Para la Banca se creó un decreto de aplazamiento y se implementó para amortizar la deuda durante el estado excepcional, y luego del final del período por hasta 60 días (el último decreto se consideró hasta octubre), las asociaciones financieras, incluyendo tarjetas de crédito y las casas comerciales, reordenar la fecha de cobro. Deuda de tiempo Generado cuotas mensuales. Esto puede incluir posponer pagos o reprogramar gastos impagos. Durante este período, no habrá intereses de demora.

La Comisión Bancaria aprobó una resolución que establece que no hay límite de tiempo para posponer los créditos impagos debido a emergencia sanitaria causadas por covid-19. Los clientes de la banca privada que pospusieron el pago de su préstamo por 60 días en abril y mayo de 2020 debido a la pandemia del Covid-19 en Ecuador podrán renovar este beneficio bajo las nuevas condiciones. Las nuevas reglas también se aplicaron a quienes deseen pagar con tarjetas de crédito y préstamos por primera vez.

De acuerdo con lo mencionado, las entidades del sistema financiero nacional que otorguen préstamos a las pymes desde abril de 2020 hasta el 31 de diciembre de 2020 recibirán incentivos. Pueden deducir el 50% del valor de los intereses recibidos para amortizar estos préstamos del impuesto sobre la renta. El crédito puede ser de tipo empresarial, de producción o de microcrédito ordinario. Debe exceder los \$ 25,000 y debe pagarse dentro de al menos 48 meses para proteger la vida y la salud, restaurar la economía, brindar servicios a los ciudadanos en un estado vulnerable, mantener el empleo y promover actividades productivas. Además, tiene como objetivo prevenir los procedimientos concursales de empresas y proteger los derechos de los usuarios.

las empresas y hogares ecuatorianos relacionados a actividades productivas. Los sectores dedicados al comercio, manufactura y servicios fueron los más afectados (disminución de más de 200 millones de dólares en ventas), mientras que las actividades de

agricultura, ganadería, silvicultura y pesca y explotación de minas y canteras presentaron las menores pérdidas (56 y 41 millones respectivamente), debido en parte a que fueron excluidas de las restricciones de movilidad.

La reducción en las importaciones de bienes de consumo y la contracción de un 22% en las remesas recibidas desde Italia, España y Estados Unidos, permiten al BCE pronosticar que el gasto de consumo final de los hogares disminuirá en 8.4% para el final del año en curso. De esta forma, tanto las empresas como los hogares ecuatorianos se han visto sometidos a uno de los principales efectos de la crisis sanitaria, la disminución de su liquidez, causada por la pérdida o reducción de sus ingresos mensuales⁵. Así, su capacidad de consumo y pago de sus obligaciones financieras se ve comprometida y con ello, el normal funcionamiento de la actividad económica

Este trabajo de investigación utilizará un diseño no experimental. Mediante muestreo no probabilístico se escogen a entidades bancarias con sedes en la ciudad de Guayaquil durante los años 2020 vs 2019 Según [7] la investigación cuantitativa no experimental se puede definir como investigación realizada. No es necesario manipular deliberadamente las variables. En otras palabras, las variables independientes en estos estudios no se cambiaron deliberadamente para ver sus efectos sobre otras variables. La base de la investigación no experimental es observar el fenómeno que ocurre en el medio natural para analizarlo posteriormente. Primero, describirá las medidas de alivio financiero para descifrar su variación mediante indicadores financieros tales como: rentabilidad, endeudamiento y liquidez.

También se declara con un alcance descriptivo basada en La investigación descriptiva basada en [7] que indica que tiene como objetivo medir o recopilar información sobre variables con el fin de especificar su estado y cómo se comportan en el medio. El alcance de la correlación se refiere a la asociación de variables entre grupos o poblaciones a través de patrones predecibles, y al medir la relación entre variables, la investigación también tiene alcance explicativo o analítico. Tiene como objetivo medir o recopilar información sobre variables con el fin de especificar su estado y cómo se comportan en el medio.

Como métodos de obtener información será análisis documental se basará en información obtenida de fuentes externas (Superintendencia de Bancos y Servicio de Rentas Internas), y luego se analizará el tamaño de la variable independiente: los factores que determinan el alivio financiero frente a las utilidades obtenidas. Finalmente, se utiliza un modelo estadístico para evaluar la influencia de la variable independiente sobre la variable dependiente [7].

Para fines de investigación, se definen como unidad de análisis los estados financieros de los Bancos de la ciudad de Guayaquil del 2019 al 2020.

Tabla 1. Bancos Del Ecuador

N°	Nombre Banco	Matriz	Tipo
1	<u>Banco Guayaquil</u>	 Guayaquil	Banco privado nacional
2	<u>Banco Internacional</u>	 Quito	Banco privado nacional
3	<u>Diners Club</u>	 Quito	Banco privado extranjero
4	<u>Citibank</u>	 Quito	Banco privado extranjero
5	<u>Banco Pichincha</u>	 Quito	Banco privado nacional
6	<u>Banco ProCredit</u>	 Quito	Banco privado extranjero
7	<u>Banco Bolivariano</u>	 Guayaquil	Banco privado nacional
8	<u>Banco General Rumiñahui</u>	 Quito	Banco privado nacional
9	<u>Banco del Pacífico</u>	 Guayaquil	Banco público
10	<u>Biess</u>	 Quito	Banco público
11	<u>Produbanco</u>	 Quito	Banco privado extranjero
12	<u>Banco Amazonas</u>	 Quito	Banco privado nacional
13	<u>Banco de Desarrollo del Ecuador</u>	 Quito	Banco público
14	<u>Banco de Loja</u>	 Loja	Banco privado nacional
15	<u>Banco de Machala</u>	 Machala	Banco privado nacional
16	<u>Banco Solidario</u>	 Quito	Banco privado nacional
17	<u>Banco del Austro</u>	 Cuenca	Banco privado nacional
18	<u>Banco Coop Nacional</u>	 Guayaquil	Banco privado nacional
19	<u>Banco Visión Fund Ecuador</u>	 Ibarra	Banco privado nacional
20	<u>Banco del Litoral</u>	 Guayaquil	Banco privado nacional
21	<u>Banco Del Bank</u>	 Guayaquil	Banco privado nacional
22	<u>Banco Desarrollo</u>	 Quito	Banco privado nacional
23	<u>Banco Finca</u>	 Quito	Banco privado nacional
24	<u>BanEcuador</u>	 Quito	Banco público
25	<u>Banco Comercial de Manabí</u>	 Portoviejo	Banco privado nacional
26	<u>Banco Capital</u>	 Quito	Banco privado nacional

Fuente: [15] - Elaborado por: Los Autores

Mediante muestreo por conveniencia se selecciona a los 6 bancos con sede en Guayaquil para realizar su respectivo análisis de la evolución en cuanto a créditos otorgados durante los años 2019 y 2020, así como también los ingresos obtenidos a fin de ver sus variaciones ante el decreto de alivio financiero.

2 ANALISIS DE RESULTADOS

El Estudio Financiero es importante en una empresa porque comprende el monto de los recursos económicos necesarios para la sostenibilidad y rentabilidad de las empresas, detallando las diferentes fuentes de financiamiento que se utilizan dentro de la organización para el cumplimiento de sus obligaciones.

Es necesario implementar técnicas que logren la eficiencia en sus actividades. En vista de la situación problemática expuesta, es necesario determinar un estudio financiero que permita evidenciar la rentabilidad económica que tuvieron las empresas a raíz del covid-19 [8].

Tabla 2. Bancos de la Ciudad de Guayaquil

N°	Nombre del Banco	Año	Matriz	Calificación	Tipo de Banco
1	Banco Guayaquil	1923	Guayaquil	AAA	Banco privado nacional
2	Banco Bolivariano	1980	Guayaquil	AAA / AAA-	Banco privado nacional
3	Banco del Pacífico	1972	Guayaquil	AAA	Banco público
4	Banco Coop Nacional	1985	Guayaquil	AA	Banco privado nacional
5	Banco del Litoral	1990	Guayaquil	A-	Banco privado nacional
6	Banco Del Bank	2004	Guayaquil	A-	Banco privado nacional

Fuente: [15]; Elaborado por: Los Autores

En Ecuador existen a la fecha 26 Bancos (ver tabla 1), para efectos de esta investigación tomaremos de referencia los 6 bancos (ver tabla 2) con matriz en la ciudad de Guayaquil, se analizará la evolución de los créditos otorgados de manera trimestral durante los años 2019 y 2020, así como también los ingresos obtenidos de los bancos a fin de ver su reacción ante el decreto de alivio financiero.

Tabla 3. Cartera de Crédito 2019

BANCOS -2019	Enero	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Banco Bolivariano	\$ 1.884.195.842,59	\$ 1.922.281.430,83	\$ 1.943.195.904,25	\$ 2.028.301.634,54	\$ 2.091.038.410,26
Banco Guayaquil	\$ 2.609.569.680,34	\$ 2.651.221.282,90	\$ 2.787.127.143,91	\$ 3.047.587.510,07	\$ 3.204.457.404,19
Banco Pacifico	\$ 3.706.711.946,27	\$ 3.725.138.586,85	\$ 3.876.449.289,76	\$ 4.005.729.599,43	\$ 4.089.085.460,94
Banco Coopnacional	\$ 95.521.752,13	\$ 90.605.510,63	\$ 86.891.746,73	\$ 89.735.181,69	\$ 84.949.613,44
Banco Litoral	\$ 26.848.126,15	\$ 27.498.412,87	\$ 27.330.615,67	\$ 28.892.739,11	\$ 29.976.175,53
Banco Bank	\$ 21.014.274,53	\$ 20.303.297,32	\$ 20.186.352,21	\$ 20.459.418,61	\$ 21.274.359,71

Fuente: [15]. Elaborado por: Los Autores

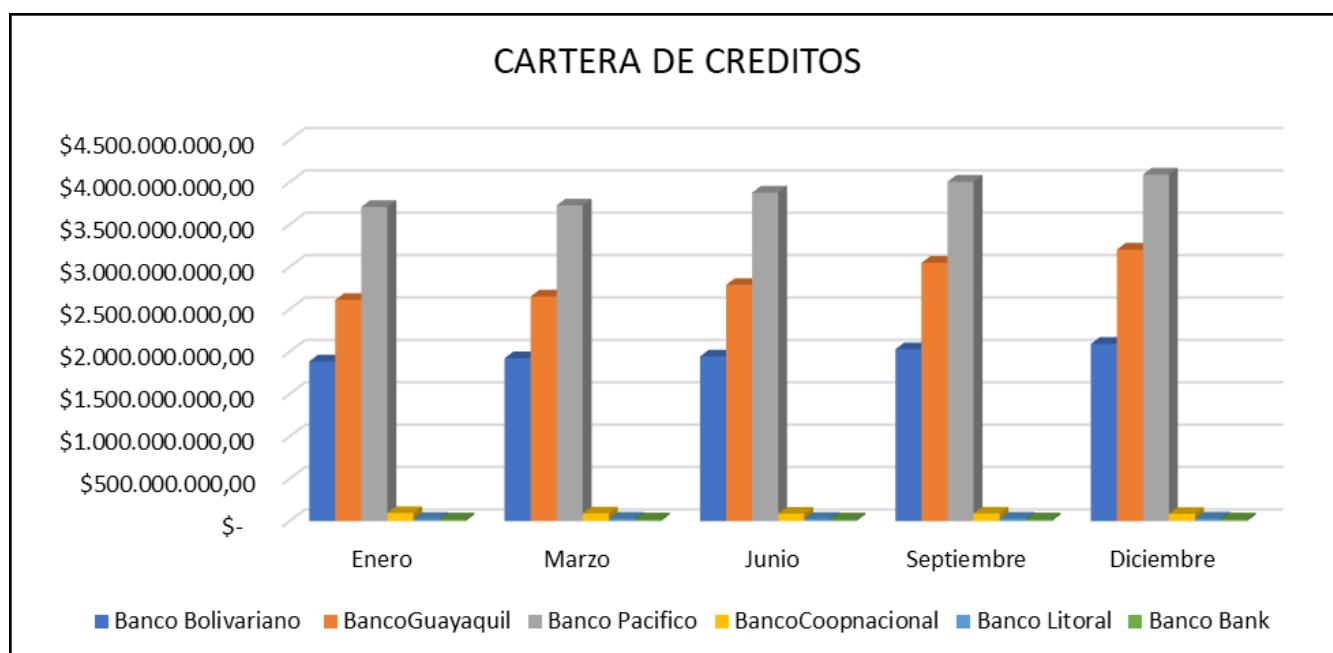


Fig. 3. Cartera de Créditos

Fuente: [15]. Elaborado por: Los Autores

3 DISCUSIÓN

Con relación a tema expuesto análisis del impacto económico en la banca de Guayaquil sobre las medidas de alivio financiero adoptadas frente al Covid-19 durante el periodo 2020 vs 2019, con los datos planteados se observa una variación importante en la economía de Guayaquil ya que en el segundo y parte del tercer periodo hubo mayores pérdidas en las ventas de las empresas, la caída del petróleo se vio afectado bajo cero su

precio, es decir, evolución de las utilidades obtenidas a pesar de las reformas y medidas económica optadas por el gobierno ratifica el impacto desigual de la crisis entre todos los

sectores de producción. Por ende, debido a la menor actividad económica por las medidas para contener el contagio de Covid-19, las pérdidas y cierres de negocios fue eminente, la economía en general cayó en un aproximado del 60%.

Esto incentivó a la creación de un decreto que permita amortizar la deuda dando plazos de dos meses o el diferimiento de la deuda, brindar prestamos de reactivación económica, por un lado la banca se vio afectada, dado que por dos meses no tendría la cantidad regular de ingresos, por otro lado aumentaría su flujo dado que a mayor prestamos más tasa de retorno (interés) recibirán, no obstante esta situación también conlleva a un margen de error elevado dado que es incierto que las personas tengan una probabilidad de pago alta.

4 CONCLUSIONES

Ante la ausencia de ahorros fiscales, Ecuador trató de adecuar su economía a un contexto internacional desafiante contando con el apoyo de las instituciones financieras internacionales, incluyendo el Grupo Banco Mundial. En este contexto, el país impulsó un programa de reformas dirigido a asegurar la sostenibilidad fiscal, fortalecer los fundamentos de la dolarización, impulsar la inversión privada y garantizar la protección social de la población más vulnerable.

En las empresas de Guayaquil la falta de amortiguadores fiscales no solo limitó la capacidad de las autoridades para afrontar la crisis sanitaria y sus efectos sobre la economía, sino que también amplificó el desequilibrio fiscal. En este contexto, las autoridades se embarcaron en una exitosa renegociación del pago de la deuda con los inversionistas y bancos, para reducir las necesidades inmediatas de financiamiento. Así mismo.

La Banca tiene dos factores fuertes a analizar el retorno fuertemente comprometido del dinero prestado, y que necesitan de dinero de terceros para funcionar, se ve un desembolso extenso de recursos dados a incentivar la reactivación económica que compromete parte de su capital y activos.

5 RECOMENDACIONES

Más allá de la emergencia, Ecuador aún necesita completar reformas estructurales dirigidas a reducir las vulnerabilidades derivadas del desequilibrio fiscal, promover la inversión para lograr impulsar el crecimiento y el empleo de calidad, salvaguardar y potenciar los mecanismos de protección social para proteger a la población más vulnerable, y mejorar el acceso a oportunidades para un desarrollo más inclusivo.

REFERENCIAS

- [1] Asamblea del Ecuador. (2020). Ley Organica de Apoyo Humanitario. Quito.
- [2] Carvajal Vargas, C. M. (2020). Repositorio UTA. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31754/1/T4877ig.pdf>.
- [3] CEPAL NU. (2020). Informe sobre el impacto económico en América Latina y el Caribe de la enfermedad por coronavirus (COVID-19). CEPAL, 38.
- [4] Clavellina Miller, J. (2020). Posibles efectos del Coronavirus en la economía Mundial. Superintendencia de Compañías, 10.
- [5] de Lamo Rubio, L. (2020). La jurisdicción social y las consecuencias de Covid-19. Diario la Ley, 6.
- [6] Gomez, P., & Enríquez, S. (2020). Informe Economico. PGE.
- [7] Heras Fernandez, E. (2020). Repositorio ULVR. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/3549/1/TM-ULVR-0175.pdf>.
- [8] Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2010). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hill.
- [9] Lawrence, G. (2003). Principios de Administración Financiera. (10ª ed). México: Prentice Hall, 631.
- [10] Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. Actualidad Contable Faces, 35-48.
- [11] Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia, 48.
- [12] Paz Gomez, D., & Santelices Enríquez, M. C. (2020). capacidades de política en tiempos de Covid-19: comprendiendo las respuestas económicas de Colombia y Ecuador. UNAL, 72-90.
- [13] Rubio D., P. (31 de 07 de 2008). Manual de Análisis Financiero. España:. Obtenido de Universidad de Málaga. Edición electrónica: <http://www.eumed.net/libros/2007a/255>.
- [14] SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (s.f.). Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/balance-general-prueba/>.
- [15] Superintendencia de Bancos. (2019 -2020).
- [16] Trilla, A. (2020). Un mundo, una salud: la epidemia por el nuevo coronavirus Covid-19. PMC, 175-177.