

DOI: <https://doi.org/10.46296/rc.v7i13edespjun.0256>

COVID-19 y su influencia en la recuperación de cartera vencida de cajas comunales del Banco Pichincha

Covid-19 and its influence on the recovery of overdue loans from communal savings banks of Banco Pichincha

Lloor-Muñoz Teresa María

Maestría académica con trayectoria profesional en Contabilidad y Auditoría Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.

Correo: tloor8271@utm.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0007-4250-7036>

Intriago-Mora Casilda Paquisha

Profesora Investigadora, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.

Correo: paquisha.intriago@utm.edu.ec

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-3786-3948>

RESUMEN

La investigación analizo la influencia de la situación económica por Covid-19 en la recuperación de cartera vencida de cajas comunales de Banco Pichincha del cantón Montecristi, 2019-2020. con un enfoque mixto, y diseño no experimental, descriptiva, explicativa y de campo transversal, con métodos inductivo-deductivo, histórico-lógico, análisis-síntesis, entrevista y encuesta, con preguntas abiertas: teniendo una muestra de 3 funcionarios del banco y 751 clientes. Dando como resultado de acuerdo a lo reportado que el tipo de producto más demandado es el BC y BCT de los cuales el 95% está vigente y solo 48 clientes son los que han caído en morosidad de los cuales el 62% tienen hasta 60 de atraso, donde el 90% es un monto de hasta \$550,00 dólares, ante ellos se concluye que las cajas comunales de ahorro si bien es cierto son importantes para el flujo operativo del Banco los montos no son significativos y esto se debe a que el Banco del Pichincha implementó estrategias efectivas como la flexibilización de condiciones de pago, la asesoría y el acompañamiento a los clientes, la comunicación efectiva y la utilización de canales digitales, logrando reducir el impacto de la pandemia, mantener la confianza de los clientes y fortalecer la metodología grupal, demostrando ser un modelo resiliente en tiempos de crisis gracias a la solidaridad y el apoyo mutuo entre los miembros de las cajas comunales.

Palabras claves: Microfinanzas, COVID 19, Cartera vencida, Cajas comunales.

ABSTRACT

The research analyzed the influence of the economic situation due to Covid-19 on the recovery of overdue loans from communal savings banks of Banco Pichincha in the Montecristi canton, 2019-2020. with a mixed approach, and non-experimental, descriptive, explanatory and cross-field design, with inductive-deductive, historical-logical, analysis-synthesis, interview and survey methods, with open questions: having a sample of 3 bank officials and 751 customers. Resulting according to reports that the most demanded type of product is BC and BCT, of which 95% are current and only 48 clients are those who have fallen into default, of which 62% are up to 60% behind. , where 90% is an amount of up to \$550.00 dollars, it is concluded that the communal

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 11 de marzo de 2024.

Fecha de aceptación: 15 de mayo de 2024.

Fecha de publicación: 03 de junio de 2024.



savings banks, although it is true that they are important for the Bank's operating flow, the amounts are not significant and this is because the Bank del Pichincha implemented effective strategies such as making payment conditions more flexible, advising and supporting customers, effective communication and the use of digital channels, managing to reduce the impact of the pandemic, maintain customer trust and strengthen the methodology. group, proving to be a resilient model in times of crisis thanks to the solidarity and mutual support between the members of the communal savings banks.

Keywords: Microfinance, COVID 19, Past due portfolio, Communal boxes.

1. INTRODUCCIÓN

La irrupción de la crisis sanitaria generada por la covid-19 ha tenido inevitables consecuencias negativas en la dinámica de la economía global, en países desarrollados y en proceso de desarrollo (Arellano, 2022).

La acción más importante para enfrentar el COVID-19 fue la contención de la expansión del virus mediante el autoaislamiento, la cuarentena y el distanciamiento social. Esa medida tubo impactos positivos para la salud al aplanar la curva de contagio. Pero, también afecto a la actividad económica pues el distanciamiento generalmente implico la desaceleración de la producción o incluso su interrupción total.

(América Latina y El Caribe Ante La Pandemia Del COVID-19, 2020) Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2020) Muestra en sus investigaciones que el desempeño económico de la economía mundial ya era débil antes de la pandemia del COVID-19. En el período 2011-2019, la tasa media de crecimiento mundial fue del 2,8%, cifra significativamente inferior al 3,4% del período 1997-2006. En 2019, la economía mundial registró su peor desempeño desde 2009, con una tasa de crecimiento de solo un 2,5%. Ya antes de la pandemia, las previsiones de crecimiento del PIB mundial para 2020 se habían revisado a la baja. (pág. 2)

Desde el surgimiento del virus, su propagación y la intensidad de contagios por covid-19 en el mundo han evolucionado y configurado las “curvas epidemiológicas” —con episodios de segunda y tercera fases de rebrotes— en los diferentes continentes y países del planeta. En América Latina y el Caribe, región considerada por la OMS como la más afectada, hacia el 11 de abril de

2020 se reportaban 54000 contagios y 2090 muertes. El crecimiento exponencial se confirma al reportar, hasta el 27 de diciembre, 15 085 000 contagios y 495000 muertes

Ante esta situación todos los países a nivel mundial se encuentran en alerta ya que el sector financiero se ha visto perjudicado y con ello la economía. Los bancos se afectaron en gran magnitud, debido a los impagos de sus clientes, pues la situación en la que todos atravesamos impide el cumplir con el pago de las letras o el pago de los créditos, en su mayoría vinculados al consumo (Chamolí-Falcón et al., 2020, p. 208).

Según Álvarez-Vásquez et al., (2020) “los sistemas económicos están afectados por esta pandemia y la región latinoamericana, es considerada las más golpeada de todas” (p. 54). Por ello, en investigación realizada en Chile por Pizarro-Hofer (2020) se expone que “la Covid-19 ha provocado una crisis humanitaria de proporciones devastadoras y un desastre económico sin comparación; se ha vivido una preocupante incertidumbre, porque el desconocimiento del tiempo de clausura de actividades, la ausencia de ingresos y el desempleo” (p. 1034). Es así que, estos últimos referentes dejan en evidencia una mala situación económica que puede estar perjudicando la recuperación de cartera vencida en las entidades financieras.

Relevante es hacer mención de estudio efectuado por López-Paredes et al., (2021) donde se describe que “la pandemia del covid-19 afectó de manera significativa al sector financiero, siendo el caso particular del Ecuador donde el Producto Interno Bruto (PIB) bajó entre un 7,3% y un 9,6% y una contracción del 10.9%” (p. 65). Denotando así, según que Erazo-Álvarez et al., (2020) “el sistema financiero representa uno de los pilares fundamentales de la economía del país” (p. 195). Pero el auge de la crisis global ha golpeado a este sector, así como también a los pobladores que accedieron a créditos antes del año 2019.

Exponen Concha-Ramírez et al., (2021) que la “duración e impacto del covid-19, así como la efectividad de las respuestas del gobierno, siguen siendo inciertos. No es posible estimar de manera confiable la duración y la gravedad de estas consecuencias, ni su impacto en la posición financiera” (p. 952). Defienden

Álvarez-García et al., (2020), “aunque las transferencias monetarias (subsidios, bonos y otros), regularmente se enfrentan a un fuerte debate sobre su aplicación, en la actualidad, son una de las mejores opciones de política para contrarrestar los efectos de la pandemia sobre la pobreza” (p. 15).

El Sistema Financiero Nacional (SFN), es una asociación de instituciones financieras cuyas actividades están reguladas por la autoridad de supervisión bancaria y la Oficina de Economía Nacional y Solidaria (Ordóñez et al., 2020), El funcionamiento del SFN puede afectar la estabilidad económica de un país, ya que dependerá en gran medida de la optimización continua del manejo de los fondos que las instituciones financieras reciben en forma de depósitos al otorgar préstamos que estimulen las actividades productivas (Ortega et al., 2022).

El SFN está integrado por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualidades); instituciones financieras públicas; Instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y empresas auxiliares del sistema financiero (Pérez et al., 2021).

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es considerada el órgano responsable de ampliar las normas y lineamientos regulatorios de los sistemas financieros, de seguros y de valores y complementar las leyes existentes. Cabe mencionar que la Superintendencia de Bancos es responsable de la supervisión y control de las instituciones financieras del país, con excepción de las cooperativas, que están bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Ortega et al., 2022).

Según Montes (2020) el crédito es un monto de dinero que un acreedor otorga a un deudor, con el compromiso de que, en un determinado tiempo el deudor pague o responda con el total la deuda concedida, además de pagar un adicional conocido como interés, por dicho préstamo, el cual debe ser cancelado de acuerdo al contrato entre el cliente y la institución financiera, para no caer en mora.

Menciona Chávez-Silva (2018) que entre las estrategias de recuperación de cartera vencida se destacan, cobranzas preventivas, manteniendo actualizada la base de datos de los deudores, depuración de la cartera, segmentación de

obligaciones, gestión de cobranza para la recuperación de cartera vencida, notificaciones, cobranza coactiva.

El problema principal que motivo proponer el tema de investigación es la recuperación de cartera vencida de cajas comunales, particularmente en tiempo de pandemia que ha afectado la actividad humana en el planeta, de manera particular, frenándose con el confinamiento el accionar laboral y la generación de ingresos económicos. Por eso, refieren Crespo-Martínez y Garrido (2020) que “la pandemia del coronavirus es una crisis sanitaria a gran escala que afecta al conjunto de la población mundial” (p. 12). Por ello, es una problemática que ha causado un importante impacto en el desarrollo socioeconómico.

Afirman Guerrero-Velástegui y Villena-López (2021), que “en tiempos de pandemia, algunas estrategias tradicionales, como comunicación vertical y la gestión tradicional de cobranza perdieron pertinencia, al no actualizarlas al mismo ritmo que exigía la crisis socioeconómica” (p. 833). Por ello, los casos de cartera vencida están en aumento, particularmente en las entidades del sector financiero privado que operan en diversas modalidades de financiamiento como las Cajas Comunales que son implementadas, de manera particular, para otorgar créditos a los habitantes de una comunidad.

Particularmente en la provincia de Manabí, las cajas comunales del Banco Pichincha del cantón Montecristi, denotan la problemática de recuperación de cartera vencida, entre las causas se pueden considerar, los limitados procesos de gestión de cobranza, la escasa aplicación de estrategias o mecanismos para recuperar la cartera vencida y la débil cultura organizacional. Por su parte, entre los efectos directos Se evidencia la pérdida de liquidez, la disminución de la rentabilidad y aumento de gastos operativos.

A partir del análisis de la influencia la situación económica por Covid-19 en la recuperación de cartera vencida de Cajas Comunales de Banco Pichincha en el cantón Montecristi en el periodo 2019-2020 se logró identificar las estrategias y mecanismos emprendidos en el proceso de recuperación de cartera vencida en las cajas comunales.

El desarrollo del trabajo investigativo generó un importante aporte social porque se basó en el estudio de una realidad en el entorno social y ante el cual se presentó morosidad en el pago de deudas

Los beneficios que generaron mediante el desarrollo del proceso investigativo contribuyeron a la innovación del nivel de conocimiento sobre el impacto de la pandemia en la situación económica de los pobladores del cantón Montecristi sobre todo de aquellos que obtuvieron créditos, antes del auge del Covid-19; además, se generó mayor interés por la aplicación de indicadores financieros por parte de los responsables de las cajas comunales, así como también la implementación de estrategias y mecanismo para la recuperación de cartera vencida en las Cajas Comunales de Banco Pichincha sucursal Montecristi.

Ante ello el objetivo del presente estudio es analizar la situación económica por Covid-19 en la recuperación de cartera vencida de cajas comunales de Banco Pichincha del cantón Montecristi.

2. METODOLOGÍA

Se realizó una investigación de enfoque mixto describiendo contenidos teóricos sobre la situación económica y recuperación de cartera vencida. De igual forma, se efectuó la recopilación y tratamiento de datos numéricos factible para el alcance de los objetivos, con un diseño no experimental y transversal, se procedió a la recolección de información en un momento determinado. La investigación fue descriptiva, explicativa y de campo; porque se demostró el impacto de la situación económica por COVID 19 en la recuperación de cartera vencida de las cajas comunales, la población involucrada en el proceso es de 754 individuos, 3 funcionarios del Banco del Pichincha del cantón Montecristi encargados de las cajas comunitarias, y 751 individuos que han incurrido en los diferentes productos ofertados. Los métodos que guiaron el estudio son los teóricos integrados por el inductivo-deductivo, histórico-lógico y el análisis síntesis. Y también es factible la dirección de los métodos empíricos como el estudio documental, observación, entrevista y encuesta, pretendiendo marcar las rutas para la recopilación de información primaria y secundaria fundamental para la investigación.

3. RESULTADOS

En la observación documental de constato que el Banco del Pichincha se atiende a las cajas comunales bajo la metodología crediticia microfinanzas grupales, que son unidades económicas dedicadas a actividades de producción, comercio o servicios, que tienen las siguientes características:

- ✓ Escasa información financiera.
- ✓ Bajo nivel de tecnificación o sistematización.
- ✓ Con o sin experiencia en el manejo de cuentas en el sistema financiero.
- ✓ Ventas anuales inferior o igual a USD 100.000.

Para determinar si un cliente mezclador tiene o no perfil de cliente microempresarial, debe evaluarse su principal fuente de ingreso (Deudor principal).

Solo si su fuente principal de ingreso (más del 50%) proviene de las ventas que le generen sus actividades microempresariales.

Será atendido con la metodología de evaluación de microempresa descrita en esta política.

Se atiende bajo metodología de microfinanzas a profesionales independientes que tienen negocios siempre que sus ventas sean mayores a sus honorarios profesionales.

Análisis de entrevista a los ejecutivos del Banco del Pichincha

Los ejecutivos manifestaron con datos propios institucionales como se ejecuta la modalidad de crédito grupal manifestando lo siguiente:

La institución crea un perfil básico donde se toman en consideración al grupo como una base pirámide o microfinanzas, donde los integrantes deben ser propietarios de un negocio, tener un nivel básico de estudios, la ubicación del negocio puede ser en zonas urbanas, rurales o marginales, su negocio debe estar enmarcado en las actividades de producción, servicios mixtas y agropecuarias, y todos los miembros del grupo son garantes solidarios.

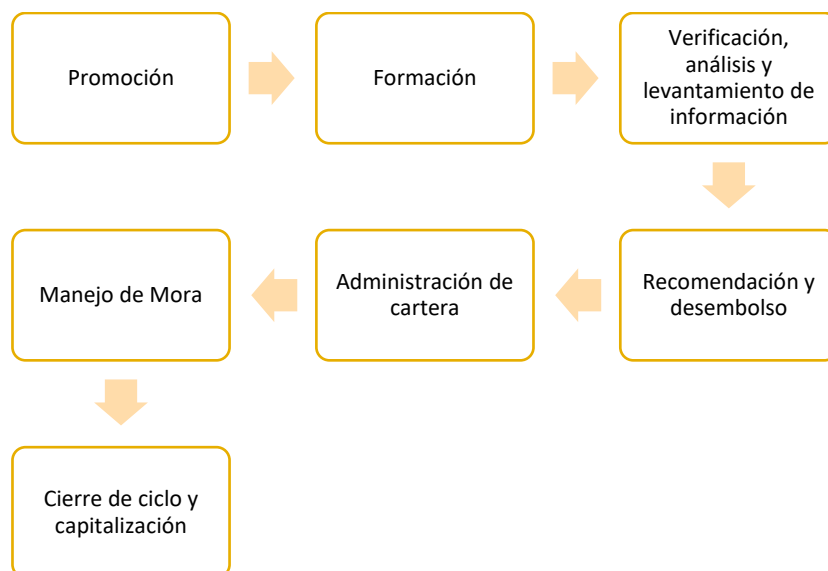
Y de acuerdo al grupo de desarrollo dentro de la caja grupal los integrantes deben ser ecuatorianos, o extranjeros residentes ya con cedula de identidad ecuatoriana, tener una edad entre 18 a 21 años, y ser propietario de 6 meses a un año, y aunque en la caja grupal no requieren experiencia crediticia previa en el grupo de desarrollo se evalúa el comportamiento de pago, el endeudamiento no podrá exceder el 200% del patrimonio del cliente.

Entre los productos que maneja el Banco para este tipo de créditos son:

Caja Grupal (BC); Grupo desarrollo (GDES); Crédito agrícola (AGROPG); Crédito pecuario (PECG); Crédito de temporada (BCT)

Y el Banco aplica una metodología para todos los productos misma que se muestra a continuación de manera detallada.

Gráfico 1. Etapas del proceso metodológico de negocio



Promoción:

El Ejecutivo del Banco planifica en base a la sectorización la visita de promoción la misma que debe aprobar el supervisor y se la realiza de manera semanal y mensual, garantizando el registro de todos los grupos, y actualizaciones por eventualidades.

Dentro de las actividades que realizan los asesores están:

- Definir zona con Línea de Supervisión

- Llevar el material promocional entregado por Línea de Supervisión
- Aplica estrategias de promoción (Líderes comunitarios, puerta a puerta y referidos dentro del grupo).
- Utiliza el speech promocional.
- Explica Metodología, productos de crédito y requisitos.
- Potenciales clientes deben firmar la solicitud de Crédito Declaración para validar Buro, Listas internas, listas de Observados en SIMA
- Las gestiones realizadas deben ser registradas en el link de sistemática.

Formación:

Consolidación del grupo y evaluar la consistencia y disposición de los integrantes de cumplir la metodología grupal y realizar garantía solidaria

Explica y solicita la firma en la solicitud de crédito declaración.

Realiza preevaluación y explica las condiciones de crédito y seguros.

Verificación:

Asiste a la verificación del grupo con la Directiva y Supervisor en el día y hora establecida y por último visita el negocio y/o domicilio de cada integrante del grupo para el proceso de levantamiento y análisis

Recomendación y desembolso:

Especificar cuál es la actividad/es del cliente y para que requiere el crédito.

Evaluar el margen de utilidad de acuerdo al margen promedio de la actividad del negocio, si la variación es significativa explicar el motivo.

Grupos y Clientes con atrasos justificar los motivos; Si los atrasos son dentro de un grupo indicar si se realizó garantía solidaria.

Indicar a qué corresponden los otros ingresos. No se deben considerar ingresos eventuales.

Verificar gastos del negocio y gastos del hogar, en ningún caso pueden ser cero.

Justificar el endeudamiento del cliente en otras IFIS. Evaluar si se presenta un incremento acelerado del endeudamiento.

Clientes con atrasos en otras IFIS o Casas Comerciales, si bien en algunos casos aplica excepción es importante que se evalúe si los atrasos son constantes ya que esto es una alerta de que el cliente no está generando los ingresos suficientes para cubrir sus obligaciones o no tiene carácter de pago.

Administración de cartera

Débitos automáticos. - De acuerdo al tipo de desembolso se debitan de las cuentas grupales e individuales, en caso de cuentas grupales requiere aplicación manual en COBIS de acuerdo a la instrucción del negocio

Cash management.- Cada grupo tiene un código de empresa con el cual el cliente puede depositar al mismo en cajas o CNB, requiere aplicación manual en COBIS según instrucción del negocio

Transferencias. - Se solicita en casos que el cliente tiene dinero en una cuenta diferente a la anclada al crédito o cuando está depositado por error en cuenta grupal, requiere aplicación manual en COBIS según instrucción del negocio

Manejo de la mora:

Reunión grupal: La Directiva presiona al cliente para que realice el pago.

Acude a la vivienda: La Directiva y el Ejecutivo.

Ejerce presión: La Directiva, el Ejecutivo y el grupo

Acude: La Directiva, el Ejecutivo, El Supervisor y el grupo

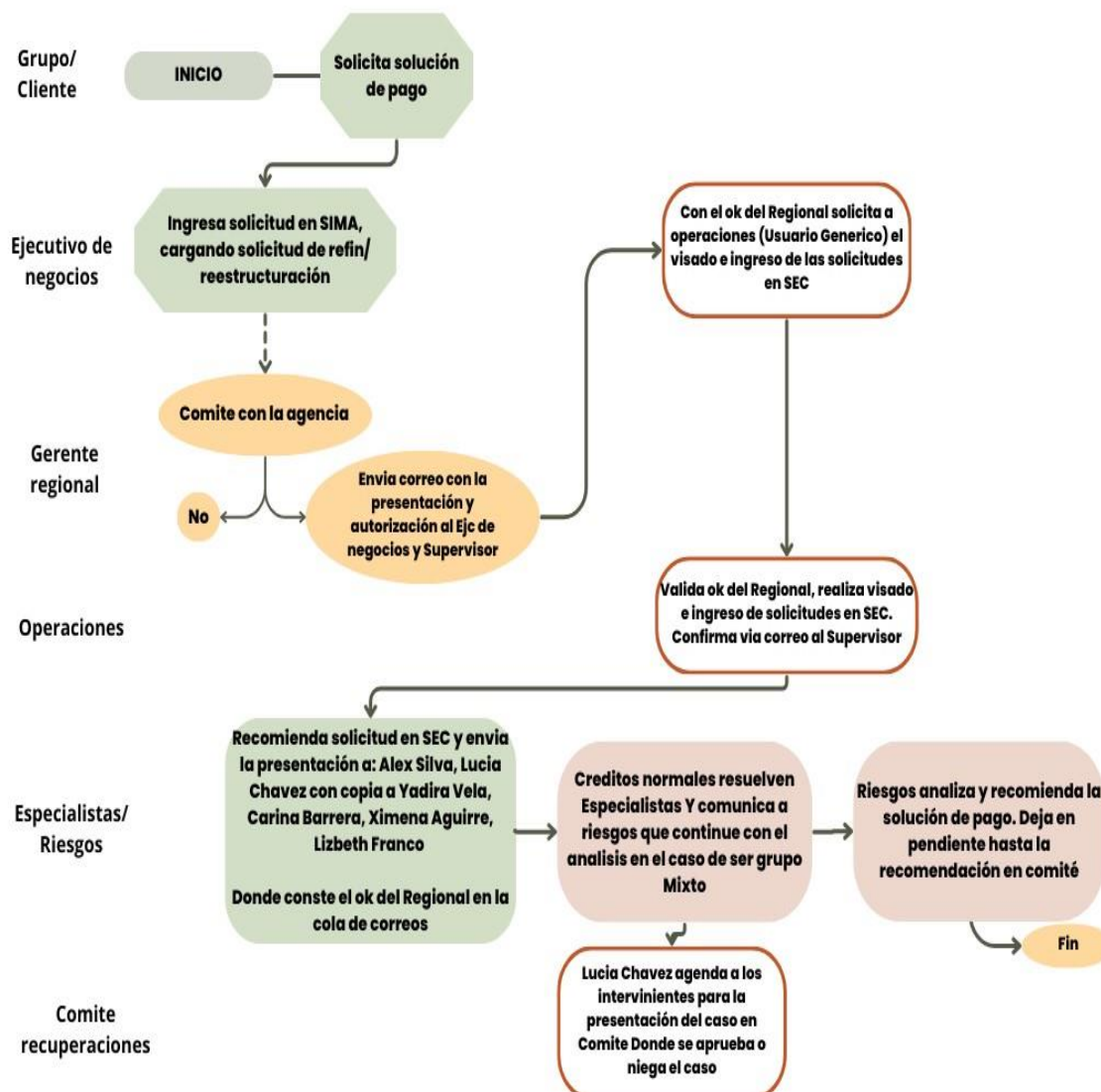
Ejerce presión: La Directiva, el Ejecutivo, el Supervisor, el Gerente Zonal y el grupo.

Cierre de ciclo y capitalización:

Preparar a la Caja Grupal para iniciar un nuevo ciclo crediticio

Herramienta que sirve para el registro de ahorros y pagos de cada cliente, registro de multas, actividades, interés moratorio, registro de intereses ganados y CDP.

Figura 2. Flujo de soluciones de pago: metodología grupal.



Modelo Refinanciamiento y Reestructuraciones Metodología Grupal

El banco del Pichincha posee una metodología grupal que se ajusta a las necesidades tomando en cuenta las particularidades de los grupos, garantizando que la solución de pago sea la última opción para la gestión de recuperación. Y para esto existen dos grupos:

Grupo solución de pagos: Todos los integrantes solicitan solución de pagos. (refinanciamiento, reestructuración)

Grupo mixto: Algunos integrantes requieren solución de pago (Capital de trabajo, refinanciamiento y reestructuración)

En ambos casos se mantiene la garantía solidaria y los integrantes se constituyen en codeudores solidarios entre sí

Se realiza un levantamiento de información a través del Sistema Inteligente de Movilidad Avanzada de la siguiente manera

Destino de crédito, tipo de crédito/producto, tipo de ciclos, nombre del grupo, código del grupo, comentario ejecutivo, motivo de la solución del pago.

En la entrevista los asesores manifestaron que la pandemia si ocasiono un atraso en las cajas comunales por varios motivos entre ellos la distancia para salir a pagar al banco, cierre de negocios o enfermedad del socio de la caja, sin embargo, teniendo en cuenta la cantidad de días atrasados no provoco una crisis a la institución y pudieron manejar con la ayuda de las políticas institucionales y también los demás socios del grupo.

Análisis de datos de los clientes de acuerdo a su situación en el grupo:

Tabla 1. ¿Cuál es el tipo de Producto más solicitado por los clientes?

PRODUCTO			
Tipo de producto		Clientes	Porcentaje
BC		506	68%
BCPRL		31	4%
BCT		136	18%
CBC		24	3%
DIFCO		8	1%
GDES		46	6%
Total		751	100%

Análisis de los Datos

La distribución de los valores es claramente desigual, con el producto BC dominando la mayor parte del total (68%), seguido por BCT (18%). Las otras categorías tienen contribuciones significativamente menores.

Hay una alta concentración de valores en la categoría BC, que constituye más de dos tercios del total. Esto sugiere que BC es la categoría central o más importante del conjunto de datos.

Aunque BC es predominante, existen otras categorías (BCT, GDES, BCPRL, CBC, DIFCO) que contribuyen en menor medida, mostrando cierta diversidad en la distribución.

Tabla 2. ¿En qué estado se encuentran los créditos?

ESTADO

Tipos de Estado	Clientes	Porcentaje
<i>Vigente - 714 Clientes</i>	714	95%
<i>Resolución - 37 Clientes</i>	37	5%
Total	751	100%

Análisis de los Datos

La predominancia del estado Vigente (95%) indica un sistema mayormente eficiente con la mayoría de los clientes activos y funcionales. El bajo porcentaje de clientes en resolución (5%) es positivo, pero también representa una oportunidad para analizar y mejorar aún más los procesos para reducir esta cifra. Un enfoque proactivo en la gestión y el mantenimiento puede asegurar que la mayoría de los elementos permanezcan en estado vigente y que el sistema opere con la máxima eficiencia.

Tabla 3. ¿Cuántos días de atraso tienen los clientes?

DIAS ATRASADOS

Número de días	Clientes	Porcentaje
<i>De 1 a 60 días</i>	30	62%
<i>De 61 a 120 días</i>	3	6%
<i>De 121 a 180 días</i>	1	2%
<i>De 181 a 240 días</i>	8	17%
<i>de 241 a 300 días</i>	6	13%
Total	48	100%

Análisis de los Datos

El análisis de los días de atraso en los pagos muestra que la mayoría de los atrasos son cortos (1 a 60 días), pero también destaca una cantidad significativa de pagos con atrasos prolongados (más de 180 días). Abordar tanto los problemas inmediatos como los más prolongados, implementando políticas preventivas y correctivas, puede mejorar significativamente la gestión de pagos y reducir el número total de atrasos.

Tabla 4. ¿Como es el comportamiento del total vencido?**TOTAL VENCIDO**

<i>Cantidad</i>	Cientes	Porcentaje
<i>De \$1 a \$550</i>	43	90%
<i>De \$551 a \$1100</i>	5	10%
Total	48	100%

Análisis de los Datos

El análisis del total vencido revela que la mayoría de las deudas son de montos pequeños (hasta \$550), mientras que una menor proporción corresponde a montos mayores (hasta \$1100). La gestión eficaz de estas deudas, con un enfoque diferenciado según el monto, puede mejorar la recuperación de fondos y reducir el riesgo financiero. Implementar estrategias proactivas y preventivas puede ayudar a mantener un control adecuado sobre las deudas vencidas y mejorar la salud financiera general.

Tabla 5. ¿Como se manifiesta el Saldo capital?**SALDO CAPITAL**

<i>Cantidad</i>	Cientes	Porcentaje
<i>De \$1 a \$800</i>	592	79%
<i>De \$801 a \$1600</i>	123	16%
<i>De \$1601 a \$2400</i>	25	3%
<i>De \$2401 a \$3200</i>	11	2%
TOTAL	751	100%

Análisis de los Datos

El análisis del saldo capital revela que la mayoría de los saldos son pequeños (hasta \$800), mientras que una proporción significativa corresponde a saldos medios-bajos (hasta \$1600). Los saldos medios y grandes son menos comunes. Gestionar eficientemente estos saldos, con estrategias diferenciadas según el monto, puede mejorar la recuperación de fondos y reducir el riesgo financiero. Implementar medidas preventivas y correctivas adecuadas puede asegurar un manejo eficaz del saldo capital y mantener una buena salud financiera.

Tabla 6. ¿Cuál ha sido el motivo del atraso?

MOTIVO DEL ATRASO

Motivo	Clientes	Porcentaje
<i>Lugar para pagar cerrado (oficina)</i>	10	21%
<i>Cierre del negocio</i>	12	25%
<i>Despido laboral</i>	7	15%
<i>Enfermedad COVID 19</i>	17	35%
<i>Otra enfermedad</i>	2	4%
Total	48	100%

Análisis de los Datos

El impacto de la pandemia de COVID-19 es claramente el factor dominante en los problemas de pago, ya sea directamente a través de la enfermedad o indirectamente a través del cierre de negocios y despidos laborales. Las demás razones, aunque presentes, tienen un impacto menor en comparación.

4. CONCLUSIONES

La pandemia del Covid-19 ha tenido un impacto negativo significativo en la capacidad de pagos de las cajas comunales sin embargo en el conjunto de productos que oferta el Banco del Pichincha esta incidencia no es significativa. Los datos compilados en su revisión de la literatura y su metodología mixta lo confirman. Las medidas de confinamiento, la pérdida de empleos y la reducción de ingresos han dificultado que los deudores cumplan con sus obligaciones crediticias.

En este contexto desafiante, las estrategias de recuperación de cartera vencida adaptadas a las nuevas circunstancias. Estas estrategias son flexibles, consideran la situación socioeconómica actual de los deudores y buscar soluciones que beneficien tanto a la caja comunal como a sus miembros

A pesar de los desafíos, la pandemia también presenta una oportunidad para que las cajas comunales fortalezcan su resiliencia. La implementación de estrategias de recuperación efectivas, junto con el desarrollo de mecanismos de apoyo para los deudores, puede contribuir a la sostenibilidad financiera de estas instituciones a largo plazo.

REFERENCIAS

- Álvarez-García, J., Correa-Quezada, R., García-Vélez, D., & Tituaña-Castillo, M. (2020). La Covid-19 y su impacto en la pobreza de Ecuador: método de escenarios. *Rev. Contaduría y Administración*, 65(4), 1-17. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7590710.pdf>
- Álvarez, C. A., Morán, J. H., & Baque, E. R. (2020). Impacto de la COVID-19 en el desarrollo económico de los micro empresarios de la ciudad de Jipijapa. *3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico. Edición Especial COVID-19: Empresa, China y Geopolítica*, 53-65. <https://doi.org/10.17993/3cemp.2020.edicionespecial1.53-65>
- Arias-Gómez, J., Miranda-Novales, M., & Villasís-Keever, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- América Latina y el Caribe ante la pandemia del COVID-19. (2020.). <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45337-america-latina-caribe-la-pandemia-covid-19-efectos-economicos-sociales>
- ASOBANCA (2024) Normativa legal Ecuador <https://asobanca.org.ec/>
- Arellano, M. A. A. (2022). Consequences of covid-19 on the economy and public finance in Mexico: Beyond the pandemic. *Trimestre Economico*, 89(355), 829–864. <https://doi.org/10.20430/ete.v89i355.1307>
- CEPAL. (2020). Contracción de la actividad económica de la región se profundiza a causa de la pandemia: Caerá 9.1% en 2020. Obtenido de <https://bit.ly/2XmFYo2>
- Chamoli, F, A. Ramos, F.E. Periche, D.G (2020) La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú *Investigación Valdizana*, vol. 14, núm. 4, pp. 206-212, 2020 ,Universidad Nacional Hermilio Valdizán <https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/>
- Chávez-Silva, A., Coyago-Lluay, W., Peña-Suárez, D., & Navas-Espín, R. (2018). El porqué de la cartera vencida en los gobiernos seccionales y estrategias para su recuperación. *Rev. Uniandes Pisteme*, 5, 690-704. <http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/1516/748>
- Concha-Ramírez, J., Tumbaco-Chilan, R., & Vera-Ruiz, D. (2021). El impacto económico causado por el covid-19 en las empresas ecuatorianas del sector comercial. *Rev. Polo del Conocimiento*, 6(4), 941-955. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7927023.pdf>

- Crespo-Martínez, I., & Garrido-, A. (2020). La pandemia del Coronavirus: estrategias de comunicación de crisis. *Rev. Más poder local*(41), 12-19. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7407214>
- Erazo-Alvarez J., Narvae-Zurita,C., & Ordoñez-Granda E. (2020) el sistema financiero en ecuador. herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439111>
- Guerrero-Velástegui, C., & Villena-López, O. (2021). Gestión de cobranzas en empresas comercializadoras de electrodomésticos: Caso Marcimex, Ecuador. *Rev. Polo de Conocimiento*, 6(9), 815-836. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8094611.pdf>
- Hernández-Sampier, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. McGrawHill. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- López-Paredes, M., Mayorga-Díaz, M., Masaquiza-Sailema, K., & Tite-Cunalata, G. (2021). Estrategias financieras para la gestión de la cartera vencida en cooperativas de ahorro y crédito. *Rev. Visionario Digital*, 5(2), 49-69. <https://www.scielo.br/j/ref/a/nTycbrf3sDpQzYSN8bMpcdG/?lang=es>
- Montes, J. (1 de marzo de 2020). Crédito. <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195–225. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Ortega-Ajila, F. ., Ramírez-Arias, T., & Zúñiga-Reyes, G. . (2022). El sistema financiero y el rol que cumple en el desarrollo económico y social del Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(6), 49-64. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1367>
- Ortiz López, S. O., Paredes Acosta, I. V., Pazmiño Chicaiza, R. V. (2021). El comportamiento digital en el sector cooperativista en tiempos de Covid-19. Caso: Tungurahua-Ecuador. *Uniandes Episteme*, 8(4), 477-492. <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-ElComportamientoDigitalEnElSectorCooperativistaEnT-8298225.pdf>
- Pérez Sisa, F. G. ., Penna, R. B., & Morales López, D. A. (2021). El sistema financiero y su incidencia en el clima organizacional de las empresas públicas y privadas del Ecuador. *REVISTA ERUDITUS*, 2(3), 77–93. <https://doi.org/10.35290/re.v2n3.2021.460>
- Pizarro Hofer, R., (2020). Un paso más allá de la Covid-19. *El Trimestre Económico*, 87(348), 1033-1057. <https://doi.org/10.20430/ete.v87i348.1174>