



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO EN TÉRMINOS DE
SOLVENCIA Y PATRIMONIO TÉCNICO EN EL CONTEXTO DEL COVID

19

SANCHEZ CHAVEZ ASTRID CAROLINA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO EN
TÉRMINOS DE SOLVENCIA Y PATRIMONIO TÉCNICO EN EL
CONTEXTO DEL COVID 19

SANCHEZ CHAVEZ ASTRID CAROLINA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO EN TÉRMINOS DE
SOLVENCIA Y PATRIMONIO TÉCNICO EN EL CONTEXTO DEL COVID 19

SANCHEZ CHAVEZ ASTRID CAROLINA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

OLAYA CUM RONNY LEONARDO

MACHALA, 17 DE FEBRERO DE 2022

MACHALA
17 de febrero de 2022

Caso

por Astrid Sanchez

Fecha de entrega: 11-feb-2022 12:19a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1759854569

Nombre del archivo: S_nchez_Astrid_Turniting.docx (53.25K)

Total de palabras: 2945

Total de caracteres: 16058

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, SANCHEZ CHAVEZ ASTRID CAROLINA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO EN TÉRMINOS DE SOLVENCIA Y PATRIMONIO TÉCNICO EN EL CONTEXTO DEL COVID 19, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

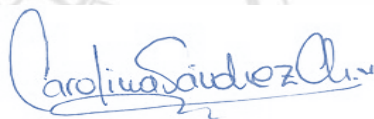
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 17 de febrero de 2022



SANCHEZ CHAVEZ ASTRID CAROLINA
0706168903



UNIVERSITAS
MAGISTRORUM
ET SCHOLARIUM

RESUMEN

El sistema financiero es el conjunto de componentes que regulan, permiten e integran los diferentes medios para mantener liquidez, capacidad adquisitiva y capital circulante tanto para las personas como la sociedad; estando siempre en constante cambio acorde a las tendencias globales. El objetivo general es analizar la evolución del sistema financiero privado ecuatoriano en el contexto del COVID 19 mediante una investigación bibliográfica para describir los cambios en términos de patrimonio técnico y solvencia. Se aplica una metodología descriptiva partiendo del entorno global, efectos, realidad social e implicaciones a raíz de la pandemia para dirimir criterios sobre su impacto a nivel socioeconómico, en relación a la respuesta de los bancos e instituciones financieras en el contexto nacional; en los resultados se encuentra que a escala mundial los bancos distribuyeron capitales a las micro empresas, incentivaron el financiamiento de proyectos, bajaron tasas de interés, alivio de deudas a la población e implementaron programas para aliviar la carga social en los países, en cambio en el Ecuador se tuvo el efecto contrario, no se perdonó deudas ni bajaron intereses solo se renegocio a mayor plazo y colocó nuevas barreras crediticias; debido a la pérdida de solvencia en el medio las entidades bancarias privadas protegieron su patrimonio, no condonaron deuda o inyectar liquidez al mercado; en su lugar disminuyeron cartera para dar solidez a sus operaciones e incrementaron margen de respaldo en su capital para aumentar su solvencia a largo plazo.

Palabras Clave: Evolución, sistema, finanzas, COVID 19, medidas, economía.

ABSTRACT

The financial system is the set of components that regulate, allow and integrate the different means to maintain liquidity, purchasing power and circulating capital for both individuals and society; always been in constant change according to global trends. The general objective is to analyze the evolution of the Ecuadorian private financial system in the context of COVID 19 through bibliographic research to describe the changes in terms of technical equity and solvency. A descriptive methodology is applied based on the global environment, effects, social reality and implications as a result of the pandemic to settle criteria on its impact at the socioeconomic level, in relation to the response of banks and financial institutions in the national context; in the results it is found that on a scale the world banks distributed capital to micro-enterprises, encouraged the financing of projects, lowered interest rates, relieved debts to the population and implemented programs to alleviate the social burden in the countries, instead in Ecuador had the opposite effect, debts were not forgiven or interest was lowered, only a longer-term renegotiation was made and new credit barriers were placed; Due to the loss of solvency in the sector, private banking entities protected their assets, did not forgive debt or injected liquidity into the market; Instead, they reduced their portfolio to solidify their operations and increased their capital margin to increase their long-term solvency.

Keywords: Evolution, system, finance, COVID 19, measurements, economy.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN	1
ABSTRACT.....	2
ÍNDICE DE CONTENIDOS	3
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	4
ÍNDICE DE CUADROS	4
1. INTRODUCCIÓN	5
2. DESARROLLO	6
2.1 Marco Teórico.....	6
2.1.1 Sistema financiero.....	6
2.1.1 Crisis económica.....	6
2.1.2 Liquidez	7
2.1.3 Inflación e hiperinflación.....	7
2.1.4 Solvencia.....	8
2.1.5 Patrimonio.....	8
2.1.6 Factores macro económicos.....	8
2.1.7 Medidas para reactivación económica	9
2.1.8 Estímulos Fiscales.....	9
2.2 Caso Práctico.....	10
2.2.1 Contexto o situación del problema:	10
2.2.1 Políticas económicas mundiales	10
2.2.2 Reformas del sector bancario.....	11
2.2.3 Reformas en la banca ecuatoriana	12
2.2.4 Evolución del sistema financiero patrimonio técnico.....	13
2.2.5 Evolución del sistema financiero en solvencia	13
3. CONCLUSIONES	14
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	15

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Indicadores de cantidad y precio	7
--	---

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Índices de gestión bancaria	6
Cuadro 2. Variables macro económicas y los signos que se espera obtener	9
Cuadro 3. Indicadores Financieros Ecuador	13

1. INTRODUCCIÓN

De acuerdo con Asqui (2021), el Covid 19 trajo cambios en el comportamiento de consumo, pasando a preferir alimentos no perecibles, activos financieros y mantuvo el consumismo basado en gastos no planificados y falta de educación financiera que causa baja liquidez en la población. Haciendo hincapié en esto último es importante mencionar que con la situación actual que se vive respecto a la pandemia por COVID 19, el sistema financiero privado ha tenido que pasar por modificaciones a fin de mantener la solvencia; estas modificaciones colocan al sistema financiero en una etapa de cambio y evolución.

Según Muñoz y Acosta (2020), ante la problemática actual, muchos países especialmente los que están en vía de desarrollo son más susceptibles a adquirir financiamientos internacionales que finalmente se traducen en deudas adquiridas a fin de solventar sus necesidades, esta situación hace que el sistema financiero sufra un desequilibrio. A simple vista no parece ser la solución más factible; sin embargo, para un país con una economía frágil es la solución más sencilla pese a que compromete su liquidez e incrementa la inflación a largo plazo.

Entre tanto, es importante mencionar que un sistema financiero es uno de los componentes principales de una buena economía en un país, por lo tanto, un buen manejo de este sistema garantizará la estabilidad en las finanzas (Ordoñez et al, 220). Por ende, la responsabilidad debe ser delegada a profesionales verdaderamente capaces que mantengan el sistema financiero en equilibrio.

El objetivo de este trabajo es analizar la evolución del sistema financiero ecuatoriano mediante una revisión literaria para describir sus cambios debido a la crisis derivada del COVID 19. Se aplica una metodología descriptiva, del tipo cualitativo al explicar los cambios e implicaciones de las medidas financieras tomadas a raíz de la pandemia.

El trabajo se compone de la introducción, desarrollo y conclusiones; en la primera parte se redacta los antecedentes de la temática, especifica objetivo y métodos a utilizar; en el desarrollo se parte de las concepciones teóricas al fundamentar epistemológicamente el proyecto y responder a la interrogante del caso práctico; finalmente las conclusiones en las cuales se expresan los hallazgos u opiniones relacionadas a describir la evolución del sistema financiero nacional privado en términos de solvencia y patrimonio.

2. DESARROLLO

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Sistema financiero

Es la conjunción de instituciones financieras que pertenecen al gobierno, activos financieros y el mercado; siendo un mediador entre prestamistas y acreedores de capital. Lizarzaburu y Del Río (2016), señalan que para que un sistema financiero se mantenga estable y sea solvente ante la demanda de créditos por parte de los usuarios, es importante que exista una buena supervisión de los riesgos ante la desaceleración económica a los que las instituciones financieras son susceptibles.

Cuadro 1. Índices de gestión bancaria

Gestión Bancaria	
Índice de retraso (morosidad)	Crédito vencido, medida de riesgo del crédito
Captación	Dinero que tienen los usuarios (en la entidad financiera)
Colocación	Préstamos otorgados a usuarios
Patrimonio	Aportes de inversionistas y ganancias retenidas
Acciones	Precios en los cierres de año

Fuente: (Lizarzaburu & Del Río, 2016)

Sierra (2017), indica que en el mercado existen muchos riesgos que se intensifican acorde las necesidades a las que se exponen las instituciones financieras, en este caso es importante que la liquidez de la entidad esté intacta para que sea un buen soporte del sistema y almacene activos de reserva.

Según Tello et al. (2017), el crecimiento económico de un país guarda una estrecha relación con el fortalecimiento del sistema financiero nacional, pues esto garantiza la adecuada circulación de capitales desde empresas a personas o instituciones de todo tipo.

2.1.1 Crisis económica

Es el colapso a nivel general de los negocios, cadenas de valor y se caracteriza por baja liquidez del entorno; el COVID 19 deterioró rápidamente la economía y dejó al descubierto las inequidades sociales del mundo. Raccanello et al. (2017) enuncia que la dificultad para adquirir recursos y el desempleo son los efectos inmediatos de una crisis.

De acuerdo con Rodríguez et al. (2020), se menciona que la globalización es un fenómeno que ha traído consigo un sinnúmero de consecuencias ya sean favorecedoras o perjudiciales, dependiendo de la tecnología, educación y acceso a información privilegiada.

2.1.2 *Liquidez*

Bedoya (2017), señala que es la disposición y acceso a recursos económicos permitiendo concretar operaciones monetarias. Este concepto también hace referencia a dos indicadores económicos que se traducen en cantidad y precio. La liquidez se percibe como el dinero circulante, el mismo del que puede disponer la población para sus actividades.

Barreto (2020), revela que un correcto análisis financiero podría realizar una gestión apropiada de las finanzas, calculando indicadores que revelen la solvencia de la empresa, el rendimiento, la liquidez y la rentabilidad; según su solvencia y capacidad de respuesta para mejorar la toma de decisiones gerenciales.

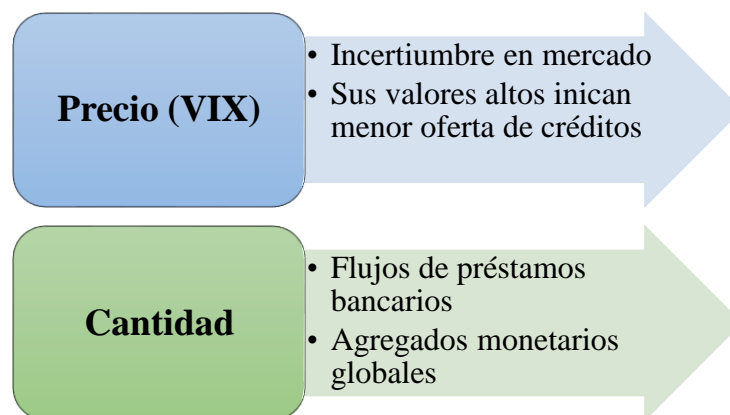


Ilustración 1. Indicadores de cantidad y precio

Fuente: (Bedoya, 2017)

2.1.3 *Inflación e hiperinflación*

La inflación es un fenómeno ocurrido sobre los precios de los artículos que sean o no de primera necesidad, causan la disminución del valor monetario y por ende se reduce la riqueza social (Daniel & Lanata, 2019). Además, Porcuna (2018), indica que a pesar de no ser el único, es uno de los factores que pueden desencadenar el inicio de una crisis económica, causar recesión financiera y provocar que la inflación crezca aumentando así la diferencia entre el precio interno bruto (PIB) y la capacidad económica nacional.

La hiperinflación es un fenómeno que limita la riqueza de un país y reduce el poder adquisitivo de las cosas, de manera que la liquidez es insuficiente y su economía insostenible en el tiempo. Según Vera y Poy (2017), la respuesta común es reducir presupuestos e implementar impuestos para aumentar dinero circulante, aunque desmotiva el consumo local.

2.1.4 Solvencia

Según Rubio y Fernández (2017), es un indicador de solidez económica o financiera que señala la estabilidad de una entidad dentro de la industria de las finanzas; es importante mencionar que una empresa solvente económicamente puede hacerle frente a cualquier crisis monetaria mostrándose incluso más fuerte que cualquier otra. Para Yaguache et al. (2019), existe una diferencia entre una empresa con liquidez y una solvente, la primera es a corto plazo y la segunda indica su sostenibilidad a largo plazo.

2.1.5 Patrimonio

En términos de finanzas, se considera patrimonio al grupo de bienes que posee una persona o una empresa que son válidos para ayudarle a cumplir sus objetivos y que dan una idea del estado económico de la entidad o persona. Elizalde (2019), indica que la situación financiera de una entidad está determinada por 3 factores: activo, pasivo y patrimonio, mismos que definen los balances al final del periodo, en donde el patrimonio es la utilidad neta o capital obtenido luego de restar las deudas.

2.1.6 Factores macro económicos

Son considerados como información estadística que determina la situación económica actual de una nación en cuanto a políticas, presupuestos, balanza comercial, exportaciones y estado de sus funciones sociales.

Las variables macro económicas pueden influir en la toma de decisiones económicas de las empresas financieras, causando repercusión en la estructura y uso del capital (Cardona, Gaitán, & Velásquez, 2017).

Cuadro 2. Variables macro económicas y los signos que se espera obtener

Variable	Signo
Aumento económico (DPIB)	Crecimiento porcentual del PIB respecto al año anterior, en épocas expansivas el interés aumentará, $\beta_2 > 0$.
DTF	Promedio ponderado del interés a 90 días, $\beta_3 > 0$.
Aumento de rentabilidad de la bolsa de valores	Retornos del índice de la bolsa de valores frente al mismo periodo, pero en el año anterior, es el rendimiento del mercado, ($\beta_4 > 0$)

Fuente: (Cardona et al, 2017)

2.1.7 Medidas para reactivación económica

La reactivación económica de un país constituye un conjunto de procesos que ejecutados sistemáticamente se espera que restituyan la economía a su funcionamiento normal y que sea capaz de generar índices de crecimiento económico (Reyes et al, 2021).

Las medidas de reactivación tienen como propósito desarrollar la inversión económica para aumentar el empleo reduciendo los índices de pobreza, desarrollar las industrias de producción, fomentar la economía circular y promocionar el turismo en el país.

Estas medidas pueden traducirse en estímulos económicos para crear emprendimientos, reducción de impuestos a la tierra que beneficie al sector agrícola, reducción de impuesto a la renta y la lucha contra la evasión de impuestos.

2.1.8 Estímulos Fiscales

Martínez et al. (2020), señalan que se entiende como un estímulo fiscal a los subsidios otorgados por el estado para el desarrollo de actividades que no afecten sino por el contrario aporten económicamente a la nación, estos son incentivos otorgados por ley con la finalidad de obtener beneficios y que igualmente están sujetos al pago de impuestos. Previo a esto se debe realizar estudios que expliquen las actividades económicas ubicándolas según su prioridad. En este ámbito se menciona algunos estímulos fiscales:

- Estímulo fiscal en el impuesto a la renta.
- Estímulo fiscal para deducir un porcentaje adicional al 25% del sueldo pagado.
- Inversión para adecuar infraestructuras para personas con discapacidades.
- Estímulo fiscal del impuesto sobre nómina.

2.2 Caso Práctico

2.2.1 Contexto o situación del problema:

El confinamiento y las medidas de restricción tras el COVID-19 han sido factores detonantes de la crisis económica mundial más fuerte desde la Gran Depresión. Los gobiernos, instituciones y organismos internacionales han desplegado un gran número de políticas y propuestas como alternativas para paliar la crisis, que van desde estímulos fiscales, monetarios, sociales y alivios del sector financiero. No obstante, el sector financiero ecuatoriano, también se ha visto involucrado en esta crisis social.

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO, Revistas, Bancos públicos, privados y del sector de la economía popular y solidaria,

Pregunta a resolver:

¿Cómo ha evolucionado el sistema financiero privado, en cuanto a solvencia y patrimonio técnico, durante esta crisis?

Evolución del sistema financiero privado en términos de solvencia y patrimonio técnico en el contexto del COVID 19

2.2.2 Políticas económicas mundiales

El impacto de la crisis redujo un 5.2% la economía, disminuyó un 3.6% el ingreso per cápita global e intensificó la pobreza a cifras de la segunda guerra mundial; de acuerdo con Grupo Banco Mundial (2020) algunas medidas son:

- ❖ Trabajar desde varios frentes, proteger a pobres, sostener a las empresas, reconstruir y salvar vidas
- ❖ El banco mundial destina 160 000 Millones de USD a 15 meses para más de 100 países al proteger sus economías
- ❖ Donaciones de vacunas para países en vías de desarrollo

La crisis dejó expuestas la desigualdades e inequidades sociales, según Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL) (2021), algunas medidas fueron:

- ❖ Costa Rica redujo salarios de funcionarios y congeló su incremento salarial del sector público
- ❖ Guatemala suspendió contratación de personal y redujo presupuestos
- ❖ Panamá aprobó ley para rescate de gobiernos seccionales e inversión local

- ❖ Salvador apoyo al sector privado e incursionó en las finanzas descentralizadas con Bitcoin
- ❖ En general al sector privado se le dio mayor liquidez, menos impuestos a las empresas y facilidades de créditos

Según Comisión Económica para América Latina y El Caribe (2020) en Estados Unidos las medidas económicas y financieras fueron:

- ❖ Medidas solidarias contra el desempleo, cesantía e impagos
- ❖ Reducción de las tasas de intereses del 1% y preanuncia monetario
- ❖ Se amplió a compras ilimitadas de títulos del Tesoro de los Estados Unidos y de títulos con garantía hipotecaria de agencias estadounidenses.
- ❖ Los bancos privados utilizaron como descuento su propio capital para frenar declive del sector privado
- ❖ Se redujo 150 puntos la tasa de crédito primaria, el descuento se igualó a la tasa de interés y elimino descuento de la reserva federal
- ❖ Se liberó 140 000 millones para capitalizar los bancos y redistribuirlos en otras áreas, balanceo las instituciones financieras y se distribuyó las pérdidas entre los bancos internacionales aliviando la baja liquidez de los bancos nacionales
- ❖ El banco de Canadá, Japón, Central de Europa e Inglaterra coordinación una operación para aportar liquidez en dólares a las líneas de canje, revitalizando los bancos nacionales del mundo a cambio de su moneda local
- ❖ La resera federal dio re compra de efectivos en mercados monetarios y ofreció suministro ilimitado de dinero
- ❖ Se activo programas de créditos respaldados en activos, préstamos a micro empresas y flexibilizó regulaciones en mercado bursátil facilitando su dinamismo

2.2.3 Reformas del sector bancario

De acuerdo con FISA Group (2021), las medidas aplicadas por países son:

- ❖ México, bancos operando al mínimo de personal y menor aforo
- ❖ Colombia, reacondiciona créditos comerciales, microcréditos e hipotecas mediante periodos de gracias e incremento de plazos
- ❖ Perú, los ocho bancos principales permiten reprogramar deudas para pymes y empresas

- ❖ Ecuador, la banca privada reduce cuotas, renegocia créditos y extiende cobro hasta 60 días
- ❖ República Dominicana, aumenta inyección de recursos y reduce tasas de interés del 4.5% a 3.5% anual e inyectar liquidez en el mercado

Según Goodman (2021), el Banco de Inglaterra, subió las tasas de interés desde el inicio de la pandemia para frenar la inflación, emitió 15 puntos básicos de deuda y hasta 0.25% de margen; sin embargo, advierten que no será suficiente, pero lograron que la libra crezca 0.8% y sus rendimientos subieron un 1%.

Según la Organización Mundial del Trabajo (2022), otras medidas fueron programas de alivio de deudas, absorción del 80% de préstamos mediante garantías, financiamiento adicional para el sector salud en Reino Unido; en Corea del Sur se reduce el IVA para empresas que facturen menos de 60 millones de KRW, en Francia reducción fiscal y pago aplazado de cuotas sociales.

2.2.4 Reformas en la banca ecuatoriana

Las medidas principales fueron reducir aforos, potenciar banca virtual y servicios digitales e incrementar barreras para acceder a créditos protegiéndose de impagos.

La Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca), decidió aplazar por 60 días el pago sin mora en deudas y destinar 120 00 millones de USD para renovar créditos en el sector de las MiPymes (ZVS, 2020).

Entidades locales aumentaron la edad de créditos de 25 a 28 años como mínimo, salarios requeridos de 600 Usd en adelante y almacenaron liquidez para mantener circulando el dinero; en general no se alivió la carga económica de la población ni condono deuda; solo se renegoció a mayor cantidad de cuotas.

Los cambios nacionales y reacciones, de acuerdo con Grupo FARO (2020) fueron:

- ❖ Diseñar planes de contingencia en caso de futuros rebrotes
- ❖ Resolución 569-2020-F para medidas especiales a favor de los deudores
- ❖ Fondo de apoyo para MYPIMES, empleo y refinanciar deudas
- ❖ Extender plazo de medidas de alivio financiero, renegociar y dar 90 días adicionales a cuotas vencidas
- ❖ Para proteger empleo y micro empresas se dio créditos de 500 a 300 000 USD a 5% anual y 36 meses, crédito reactiva Ecuador.

- ❖ Pymes expres, créditos ágiles desde 25 000 a 100 000 USD a 8.95% anual desde 18 meses
- ❖ Créditos de consumo mediante BanEcuador, hasta 3000 USD al 16.06% anual hasta 3 años plazo

2.2.5 Evolución del sistema financiero patrimonio técnico

Según Carrión, Moreno y Vásconez (2020), las primeras reacciones fueron establecer una relación mayor al 9% del total de activos circulante, protegerse de los impagos y distribuir créditos de manera inteligente; manteniendo circulante suficiente para no comprometer su liquidez, financiar a empresas e impulsar reactivación económica e inyecciones de capital interbancarias consolidando su compromiso social.

Otra medida fue la relación de activos fijos en relación al patrimonio neto, debe mantenerse en márgenes seguros disminuyendo la rotación de activos internos e incrementando reservas de capital para garantizar una capacidad de respuesta ágil.

2.2.6 Evolución del sistema financiero en solvencia

A nivel nacional se fortaleció, se dio menor asignación de cartera y excedente patrimonio se usó para dar solidez a sus operaciones financieras; aunque disminuyó la demanda de créditos. En Estados Unidos se tiene exceso de liquidez, solvencia e incluso rechazan dinero de sus clientes; debido a que, a tasas de interés muy bajas, ayudas sociales y casi nula rentabilidad no tienen manera de obtener beneficios (Olmo, 2021).

Cuadro 3. Indicadores Financieros Ecuador

Indicador (Agosto)	Valor	Variación Anual
Cobertura	283%	36.3 p.p
Liquidez	26.5%	-4.1 p.p
Solvencia	14.5%	0.2 p.p

Fuente: (ASOBANCA, 2021)

En Reino Unido las pruebas de solvencia 2021, revelen que su residencia es favorable con una ratio de capital de 10.5% frente a un mínimo del 7.6%; en liquidez mantienen un balance 1.5 veces el índice de cobertura (Santander, 2021).

3. CONCLUSIONES

En general los bancos mantuvieron su solvencia gracias a políticas internacionales de ayuda social, inyección de fondos e inclusión económica; aunque solo los bancos ingleses tomaron medidas contra la inflación, los demás simplemente la ignoraron derivando el problema a futuras administraciones.

En términos de patrimonio se fijaron porcentajes para garantizar capacidad de respuesta, relación de activos/capital sana e impulsaron reactivación económica, bajando porcentajes de interés y dando créditos a MIPYMES.

En lo referente a solvencia, se evidenció exceso de la misma; la reducción de intereses, aplazamiento de deudas y refinanciamiento generó exceso de dinero circulante sin las herramientas para beneficiarse de él; por otra parte, la impresión casi ilimitada de divisas tuvo un impacto negativo al incrementar costo de vida y devaluar la moneda en casi todos los países excepto Inglaterra quien mantuvo un crecimiento del 0.8% respecto a la inflación. Los bancos nacionales tomaron medidas para reactivar la economía, sin comprometer su solvencia ni patrimonio; pero endurecieron las condiciones crediticias, buros de créditos y no dieron ayuda a la población, sino a las empresas; tomando un camino opuesto al de los países desarrollados.

La crisis del COVID 19 no ha terminado y ha desencadenado un exceso de dinero circulante e hiperinflación que podría causar un efecto en cadena al devaluar aceleradamente la moneda; dejando sin relevancia sus reservas ni capacidad adquisitiva en torno a las futuras necesidades financieras de la sociedad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ASOBANCA. (Septiembre de 2021). *Boletín Macroeconómico*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/09/Boletin-Macroeconomico-Septiembre-2021-final.pdf>
- Asqui, M. (2021). Análisis del crédito de consumo en instituciones financieras para establecer programas educativos financieros a usuarios. *FIPCAEC (Edición 25) Vol. 6, No 2*, 199-221.
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos, 12(3)*, 129-134.
- Bedoya, J. (2017). Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América Latina. *Desarrollo y Sociedad(78)*, 271-313.
- Cardona, D., Gaitán, S., & Velásquez, H. (2017). Variables macroeconómicas y microeconómicas que influyen en la estimación del costo de capital: un estudio de caso. *REvista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 105-116.
- Carrión, M., Moreno, V., & Vásconez, L. (2020). Evaluación del patrimonio técnico en las instituciones del sector financiero popular y solidario del Ecuador. *CIENCIAMATRIA, 6(2)*, 33-64. Obtenido de Evaluación del patrimonio técnico en las instituciones del sector financiero popular y solidario del Ecuador
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe . (Agosto de 2020). *Impacto del COVID-19 en la economía de los Estados Unidos y respuestas de política*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45981/1/S2000541_es.pdf
- Comisión Económica para América Latina y El Caribe. (2021). *Primeras lecciones y desafíos de la pandemia del COVID 19 para los países del SICA*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46802/1/S2100201_es.pdf
- Daniel, C., & Lanata, C. (2019). Battles over numbers: the case of the Argentine consumer price index (2007–2015). *Economy and Society*, 127-151.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 217-226.

- FISA Group. (2021). *¿Cuáles serán los efectos del nuevo Coronavirus en la Banca de LATAM?* Obtenido de <https://www.fisagr.com/blogs/cuales-seran-los-efectos-del-nuevo-coronavirus-en-la-banca-latam.html>
- Goodman, D. (2021). *Banco de Inglaterra sorprende con primer alza de tasas para abordar inflación.* Obtenido de <https://www.bloomberglinea.com/2021/12/16/banco-de-inglaterra-sorprende-con-primer-alza-de-tasas-para-abordar-inflacion/>
- Grupo Banco Mundial. (2020). *La COVID-19 (coronavirus) hunde a la economía mundial en la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial.* Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/06/08/covid-19-to-plunge-global-economy-into-worst-recession-since-world-war-ii>
- Grupo FARO. (2020). *Situación del sistema financiero ecuatoriano frente al COVID -19.* Obtenido de <https://grupofaro.org/situacion-del-sistema-financiero-ecuatoriano-frente-al-covid-19/>
- Lizarzaburu, E., & Del Río, J. (2016). Evolución del sistema financiero peruano y su reputación bajo el índice Merco. Período: 2010-2014. *Suma de negocios*, 7(16), 94-112.
- Martínez-Frías, J., Mapén-Franco, F., & Martínez-Prats, G. (2020). Análisis de estímulos fiscales para empresas mexicanas que fomenten la inclusión laboral de personas discapacitadas. *Revista Científica de la UCSA*, 7(2), 26-40. doi:2409-8752
- Muñoz-Upegui, D., & Acosta-González, N. (2020). Fragilidad financiera en el sistema bancario privado de Ecuador. *Revista Economía y Política*, Vol 32, 34-54.
- Olmo, G. (2021). *Los bancos de Estados Unidos que ya no quieren más dinero de sus clientes.* Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-56048964>
- Ordoñez-Granda, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, Vol V, No 10, 195-225.
- Organización Mundial del Trabajo. (2022). *COVID-19: Cómo están actuando los países.* Obtenido de https://www.ilo.org/global/topics/coronavirus/impacts-and-responses/WCMS_739405/lang--es/index.htm
- Porcuna, L. (2018). El impacto de la última gran crisis financiera sobre el comportamiento procíclico de los bancos Europeos: un punto de inflexión. *Revista Española de*

Finanzas y Contabilidad / Revista Española de Financiación y Contabilidad
Volumen, 47(4), 533-578.

- Raccanello, K., Carrillo, L., & Guzmán, M. (2017). Acceso y uso de los mercados financieros para el pago de los gastos de la educación básica. *Contaduría y Administración, 62(3)*, 843–860.
- Reyes, E., Mendoza, C., & Robayo, E. (2021). Países de la Alianza del Pacífico 2000-2021: efectos del COVID-19 en el crecimiento y la reactivación económica. *Revista Finanzas y Política Económica, 13(1)*, 99-113.
- Rodríguez, V., Pérez, D., Recio, P., & Rico, A. (2020). Fraudes financieros, salud y calidad de vida: Naciones Unidas estudio cualitativo. *Gaceta Sanitaria, 34(3)*, 268-275.
- Rubio, M., & Fernández, M. (2017). Solvency surveillance and financial crisis: evidence from the Spanish insurance industry. *Revista Española de Financiación y Contabilidad, 272-297*.
- Santander. (2021). *Resiliencia del sector financiero en el Reino Unido*. Obtenido de <https://www.santander.com/es/sala-de-comunicacion/insights/resiliencia-del-sector-financiero-en-el-reino-unido>
- Sierra, G. (2017). Análisis de contagio en el sistema financiero mexicano combinando el modelo de Merton y redes aleatorias. *Contaduría y Administración, 62(1)*, 44-63.
- Tello-Gamarra, J., Hernani-Merino, M., & Límaco-Mamani, B. (2017). Capacidad transaccional: Evidências do sistema financeiro peruano. *Revista de Administração de Empresas, 37-50*.
- Vera, J., & Poy, S. (2017). Mercado laboral, políticas sociales y desigualdad: cambios recientes en perspectiva histórica. Gran Buenos Aires, 1974-2014. *Economía UNAM, 14(42)*, 3-23.
- Yaguache, M., Higuerey, A., & Inga, E. (2019). Incentivos fiscales, liquidez y solvencia en las empresas del Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia, 2(2)*, 361-373.
- ZVS, T. (2020). *Banca privada ecuatoriana toma medidas frente al COVID-19*. Obtenido de <https://www.tzvs.ec/noticias/banca-privada-ecuatoriana-toma-medidas-frente-al-covid-19/>