



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

TÍTULO DEL ARTÍCULO

**CONDONACIÓN DE DEUDA Y MOROSIDAD DE CARTERA EN
BANECUADOR B.P**

AUTORA

Ramírez Meza Anai Vanessa

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN MODALIDAD DE ARTÍCULO
PROFESIONAL DE ALTO NIVEL**

Previo a la obtención del grado académico en
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TUTORA

PhD Margarita Graciela Ayala Bolaños

La Libertad, Ecuador

2025



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

**PhD Homero Rodríguez Insausti
COORDINADOR DEL PROGRAMA**

**PhD Margarita Ayala Bolaños
TUTORA**

**PhD. Miguel Ganchozo Lopez
DOCENTE ESPECIALISTA 1**

**PhD. Jose Pazmiño Enriquez
DOCENTE ESPECIALISTA 2**

**Ab. María Rivera González, Mgtr.
SECRETARIA GENERAL
UPSE**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

CERTIFICACIÓN

Certifico que luego de haber dirigido científica y técnicamente el desarrollo y estructura final del trabajo, este cumple y se ajusta a los estándares académicos, razón por el cual apruebo en todas sus partes el presente trabajo de titulación que fue realizado en su totalidad por ANAI VANESSA RAMÍREZ MEZA, como requerimiento para la obtención del título de **Magíster en Contabilidad y Auditoría**.

TUTORA

PhD Margarita Ayala Bolaños

20 días del mes de octubre del año 2025



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE
SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO
DE POSTGRADO**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **RAMÍREZ MEZA ANAI VANESSA**

DECLARO QUE:

El trabajo de Titulación, Condonación de Deuda y Morosidad de Cartera en BANECUADOR B.P previo a la obtención del título en Magister en Contabilidad y Auditoría, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

La Libertad, a los 20 días del mes de octubre del año 2025

LA AUTORA

Ramírez Meza Anai Vanessa



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA
DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
INSTITUTO DE POSTGRADO**

AUTORIZACIÓN

Yo, RAMÍREZ MEZA ANAI VANESSA

Autorizo a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para que haga de este trabajo de titulación o parte de él, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de artículo profesional de alto nivel con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este artículo académico dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica y se realice respetando mis derechos de autor.

La Libertad, a los 20 días del mes de octubre del año 2025

LA AUTORA

Ramírez Meza Anai Vanessa

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como objetivo analizar el impacto de la condonación de deuda y el comportamiento de la morosidad de cartera en BanEcuador EP durante los años 2023 y 2024, en función de sus efectos sobre los indicadores financieros clave como la rentabilidad (ROA, ROE) y la liquidez de corto plazo. En el cual, se implementó una metodología de enfoque mixto, combinando un análisis descriptivo y correlacional de series temporales de indicadores financieros con revisión documental de normativas reportes institucionales, empleando coeficientes de correlación de Pearson para establecer la relación entre la morosidad y los demás indicadores. Los resultados muestran que existe una fuerte correlación negativa entre el índice de morosidad y los indicadores de rentabilidad, mientras que la relación con la liquidez resulta moderadamente negativa, evidenciando que el incremento de la cartera vencida compromete gravemente la sostenibilidad financiera de la institución. Si bien la condonación de deudas ha permitido alivios temporales y cierto saneamiento contable, estos efectos se muestran insuficientes para revertir la tendencia negativa de la rentabilidad, confirmando la necesidad de reformas estructurales en la gestión del riesgo crediticio y se originaría la cartera. El estudio concluye que la efectividad de la condonación depende de su integración con estrategias de control y prevención del riesgo.

Palabras clave: condonación de deuda, morosidad de cartera, indicadores financieros, alivio financiero.

ABSTRACT

This paper aimed to analyze the impact of debt forgiveness and the behavior of portfolio delinquency at BanEcuador EP during 2023 and 2024, based on their effects on key financial indicators such as profitability (ROA, ROE) and short-term liquidity. A mixed-approach methodology was implemented, combining a descriptive and correlational analysis of time series of financial indicators with a documentary review of regulations and institutional reports, employing Pearson correlation coefficient to establish the relationship between delinquency and other indicators. The results show a strong negative correlation between the delinquency ratio and profitability indicators, while the relationship with liquidity is moderately negative, demonstrating that the increase in the non-performing portfolio seriously compromises the institution's financial sustainability. While debt forgiveness has provided temporary relief and some accounting cleanup, these effects have proven insufficient to reverse the negative trend in profitability, confirming the need for structural reforms in credit risk management and portfolio origination. The study concludes that the effectiveness of debt forgiveness depends on its integration with risk control and prevention strategies.

Keywords: debt forgiveness, portfolio arrears, financial indicators, financial relief

CERTIFICADO DE ACEPTACIÓN PARA PUBLICACIÓN
CONDONACIÓN DE DEUDA Y MOROSIDAD DE CARTERA EN BANECUADOR
B.P

Publicado: 2025-08-29



CERTIFICADO de Publicación

Por el presente se certifica que el artículo titulado:

“Condonación de Deuda y Morosidad de Cartera en BANECUADOR B.P”

Ha sido publicado en la edición mayo-agosto, 2025, Volumen 6, Número 2.

DOI: <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i2.799>

URL: <https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/799>

Verificable en nuestra plataforma: <https://revistaveritas.org/>

Y corresponde la autoría a:

Anai Vanessa Ramírez Meza; Margarita Ayala Bolaños

Se expide la presente, a pedido del/los interesado/s y para los fines que diere lugar

Dr. James Luiz Venturi
Editor
Revista Veritas



Nombre de la revista

VERITAS Revista Multidisciplinar

<https://revistaveritas.org/index.php/veritas/article/view/799>