

Impacto de la gestión crediticia en la formación de profesionales en la provincia de Pastaza

Impact of Credit Management on the Training of Professionals in the Province of Pastaza

William Roberto Álvarez Arboleda

Universidad Regional Autónoma de Los Andes
Ecuador

 0000-0002-5945-2234

up.williamalvarez@uniandes.edu.ec

Beatriz Elizabeth Ramírez Rodríguez

Universidad Regional Autónoma de Los Andes
Ecuador

 0000-0002-5442-4429

up.beatrizramirez@uniandes.edu.ec

Alfredo Padilla Buñay


Universidad Regional Autónoma de Los Andes
Ecuador

 0000-0001-8419-9173

up.alfredopadilla@uniandes.edu.ec

Luis Alfonso Lluglla Luna

Universidad Regional Autónoma de Los Andes
Ecuador

 0000-0003-2073-4282

up.luislluglla@uniandes.edu.ec

Fecha de enviado: 22/03/2021

Fecha de aprobado: 05/07/2021

RESUMEN: Este artículo resalta el valor del crédito educativo que oferta el Banco del Pacífico Sucursal Puyo para la formación académica de los estudiantes. El análisis del crédito educativo que se realiza en este artículo tuvo el objetivo de conocer su impacto en la culminación de los estudios superiores de pregrado y postgrado. Para ello, se hizo un análisis estadístico de los créditos educativos otorgados durante 2016, 2017 y 2018 por la entidad bancaria. Se evidencia la mayor captación y colocación de recursos para créditos educativos en la provincia de Pastaza. Esta investigación permitió conocer que los créditos educativos contribuyeron positivamente con la formación de profesionales en esta región.

PALABRAS CLAVE: crédito educativo; gestión crediticia; formación de profesionales; culminación de los estudios.

ABSTRACT: The article highlights the value of the educational credit offered by Banco del Pacífico Sucursal Puyo for the academic training of students stands out. The purpose of the analysis of the educational credit in this article was to determine its impact on the completion of undergraduate and graduate studies. For this purpose, a statistical analysis was made of the educational credits granted during 2016, 2017 and 2018 by the bank. Evidence the greater capture and placement of resources for educational credits in the province of Pastaza. This research showed that educational loans contributed positively to the training of professionals in this region.

KEYWORDS: educational credit; credit management; training of professionals; completion of studies.

La educación en un mundo globalizante desarrolla una ventaja de preparación en el conocimiento intelectual, técnico y metodológico del ser humano, de allí que los países se enfoquen en aumentar el volumen y la calidad de la educación de sus habitantes. En un mundo dinámico industrializado, la educación en cada país representa una estrategia de interés, como indisoluble motivo de análisis y discusión sobre los problemas relacionados con la sociedad. Por tal razón, los estudiantes y profesionales se encuentran en una sociedad competitiva donde se enfrentan a nuevas problemáticas profesionales; el reto está en encontrar soluciones y resultados positivos. De ahí la necesidad de una formación profesional que contenga, fundamentalmente, una formidable rentabilidad privada para quienes tienen acceso a ella (Ricardo, Flores, Díaz & Teruel, 2020).

El estudio de la gestión crediticia educativa del Banco del Pacífico constituye un tema que reviste importancia para la sociedad ecuatoriana y, en especial, para la provincia de Pastaza, pues permite conocer la manera como ha contribuido en la culminación de los estudios superiores de los estudiantes de bachillerato y postgrado. Su valor radica en que permitirá determinar la incidencia que tiene el otorgamiento de créditos a los estudiantes para que puedan culminar sus estudios universitarios. Por tal motivo, interesa conocer hasta qué punto los bachilleres acuden a dichos créditos; es decir, si la parte económica es una limitante para que se gradúen profesionales y cómo los créditos educativos ayudan a mitigarla para alcanzar sus objetivos de estudio (Quiroz, Mora & Leyva, 2020).

Por otra parte, con esta investigación se busca determinar si esta línea de crédito tiene la suficiente demanda dentro del Banco del

Pacífico Sucursal Puyo como para que siga operando; asimismo, verificar si esta línea de crédito educativo diseñada por el Gobierno nacional contribuye positivamente con la formación de los profesionales que necesita el país, o si, por el contrario, resulta solamente un producto financiero más en el mercado –si esta política de Estado está cumpliendo con el objetivo para el cual fue diseñada (Gómez & Celis, 2009).

En este sentido, existen trabajos de investigación como el de Campo (2009), en el que el autor aborda que la problemática del crédito educativo subsidiado y focalizado a estudiantes de los estratos socioeconómicos más bajos, se ha propuesto como una política social de acceso con equidad a la educación superior. El autor realiza un análisis para comprender si el crédito educativo es un instrumento de promoción de equidad social o una modalidad de privatización del costo de la educación a cargo de los estudiantes más pobres. Pero se debe rescatar como acción positiva en el logro de mayor acceso a la educación superior de personas de estratos sociales pobres (Gomez, Moya, Ricardo & Sánchez, 2020).

Por otra parte, Enciso (2017) concluye con un esbozo acerca del modo en que la elaboración e implementación de los programas de crédito educativo en Colombia reúnen las condiciones para analizarse desde la perspectiva conceptual y metodológica. Con este enfoque, el autor recoge elementos del paradigma de la complejidad y su pertinencia en el análisis de las políticas públicas, lo cual resulta muy importante considerar (Leyva, Quiroz, Portilla, Hechavarría & González, 2020).

El Estado ecuatoriano está viviendo un proceso de desarrollo y transformación institucional, para fortalecer la implementación

de un nuevo Modelo de Gestión Educativa, que tiene el propósito de apoyar a profesionales y estudiantes de tercer y cuarto niveles. La situación económica ha permitido una gran demanda de créditos para estudios dentro y fuera del país, lo que da prioridad a las maestrías en distintas especialidades en el exterior. De este modo, existe cada vez un mayor interés en los créditos educativos y en mejorar sus condiciones de vida personal y familiar (Wladimir & Vera, 2017).

La Constitución Política de la República del Ecuador establece en el artículo 57, numeral 14, en referencia a los derechos de las comunidades, los pueblos y las nacionalidades: «Desarrollar, fortalecer y potenciar el sistema de educación con criterios de calidad, desde la estimación temprana hasta el nivel superior. En consonancia con sus metodologías de enseñanza y aprendizaje, se garantizará una carrera digna». La administración de este sistema será colectiva y participativa, con alternativas temporal y espacial, basadas en veeduría comunitaria y rendición de cuentas.

El crédito educativo para estudiantes y profesionales es un componente de financiamiento consignado a todos los niveles educativos, al representar un préstamo o crédito educativo, que difiere de las becas: una subvención total al estudio. Por este motivo, el Banco del Pacífico asumió la cartera de clientes del Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE). En la actualidad se ha determinado un aumento significativo de demanda de clientes o beneficiarios por la banca del Estado, mientras que la privada también ha favoreciendo a un grupo amplio de estudiantes, que lo han requerido para la conclusión de sus estudios o para mejorar su profesionalización.

Para crear una sociedad democrática e incluyente se necesita un constante incremento

en la igualdad social de acceso a las oportunidades educativas –especialmente en el nivel superior–, de aquellos estudiantes que presenten niveles socioeconómicos menores y que normalmente han sido excluidos por los siguientes factores:

- Falta de cupos en las instituciones educativas públicas, debido a la alta demanda y la consiguiente elevada competencia por estos pocos cupos disponibles.
- Imposibilidad de pago de las instituciones de educación privada (Gavilanes, 2019).

Debido al alto y creciente valor que tiene la educación superior en la distribución del ingreso, el poder y el estatus en la sociedad actual, las políticas y estrategias que aumenten y mejoren la igualdad social de oportunidades educativas constituyen un aporte importante para la creación de una sociedad con democracia e inclusión social. Sin este tipo de políticas serían aún mayores la desigualdad social y la reproducción de la estructura existente de poder y privilegios, reproducción que deslegitima el sistema social al potenciar los factores de herencia –cultural, social, económica, etcétera– sobre el mérito y el esfuerzo individual en la estratificación social y ocupacional (Gavilanes, 2019).

Métodos

Se utilizó el método descriptivo para revisar las características fundamentales del problema investigado, mediante criterios sistemáticos que permitieron explicar su estructura o comportamiento (Vázquez, Estupiñán & Smarandache, 2014). De esta manera, se pudieron obtener las notas que caracterizaban el problema estudiado. Las bases estadísticas que dispone la Sucursal del Banco del Pacífico

Sucursal Puyo permitieron realizar el análisis y las conclusiones (MacDonald, 2012).

Se realizó un análisis estadístico de los créditos educativos otorgados durante 2016, 2017 y 2018 por la entidad bancaria. El estudio no se enfocó solamente en los créditos concedidos a los estudiantes de la provincia de Pastaza, sino que incluyó a estudiantes de otras provincias como Napo, Morona Santiago, Tungurahua y Pichincha. En estas últimas los estudiantes acudieron a realizar el crédito en Pastaza debido a la presencia de los garantes en esta provincia, lo cual les facilitó el trámite. Los créditos que se analizaron fueron para titulación de tercer y cuarto niveles.

Resultados

Para determinar la evaluación o el estudio de la gestión crediticia educativa otorgada por el Banco del Pacífico, se planteó un análisis horizontal sobre los recursos económicos reembolsados durante los años de estudio. El análisis horizontal fue un indicador financiero que determinó el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un período determinado. Esto permitió viabilizar el comportamiento de los créditos otorgados a estudiantes de tercer y cuarto niveles, y medir mediante análisis el comportamiento del fondeo a estudiantes.

Análisis horizontal

El análisis horizontal consiste en tomar un solo informe (estado financiero) y relacionar cada una de las partes con un total o subtotal, con el fin de determinar la composición porcentual de cada saldo con la cifra base. La cifra en el balance general es el total de los activos, y/o el total de pasivos y patrimonio. La cifra base en el Estado de Resultados Integral (ERI) representa el total de las ventas (Granda y Eras, 2019).

Así, se logra determinar una variación absoluta y relativa: la primera (en números) ocasionada por cada partida o cuenta de un estado financiero en un período 2, con respecto a un período 1. Se procede a determinar la diferencia (restar): el valor 2 menos el valor 1.

Su fórmula es: $P2 - P1$, mientras que la segunda dimensiona valores temporales de 2016, 2017 y 2018, lo que permite conocer su incremento o disminución entre valores invertidos o puestos en el mercado por parte del Banco del Pacífico al servicio de los beneficiarios –expresada en porcentajes–. Los crecimientos básicos en torno al tiempo analizado permiten conocer la tasa de crecimiento o decrecimiento en el tiempo.

Fórmula variación relativa:

$$m_t = \frac{Y_t - Y_{t-1}}{Y_{t-1}} \dots t = 2, \dots T \quad (2)$$

Valorizaciones de variaciones

$\Delta Y_t > 0$ = evolución creciente de la variable en el período t.; $\Delta Y_t < 0$ = evolución decreciente de la variable en el período t.; $\Delta Y_t = 0$ estancamiento de la variable en el período t (Torres, 2018).

Aplicación práctica a la gestión de colocación de recursos económicos (2016, 2017 y 2018)

De la información de los estados financieros del Banco del Pacífico Sucursal Puyo, se determinaron los siguientes rubros colocados en calidad de créditos para los estudiantes y profesionales de tercer y cuarto niveles de educación superior. Estos tuvieron variaciones durante 2016, 2017 y 2018. En el presente análisis se pudo conocer y relacionar la variación relativa y absoluta, tomando como base el año 2016.

Los estados financieros presentados por el Banco del Pacífico en relación con la colocación de préstamos para estudiantes de tercero y profesionales de cuarto nivel a continuación se

identifican en la tabla 1, que tipifica los valores económicos puestos en el mercado educativo.

Tabla 1. Resultados de colocación de créditos Banco del Pacífico

BANCO DEL PACÍFICO - PRÉSTAMOS EDUCATIVOS USD DOLARES			
Años	2016	2017	2018
Tercer nivel	189.104,60	252.394,26	323.233,32
Cuarto nivel	33.937,82	190.790,21	158.378,72
Total	223.042,42	443.184,47	481.612,04

Relación absoluta sobre créditos educativos del Banco del Pacífico

Crédito educativo tercer nivel

En 2016 el Banco del Pacífico determinó un egreso por colocación de créditos en mercado educativo con un valor de \$ 189.104,60 USD, que se tomó como referencia para los dos siguientes años de análisis. En 2017 tuvo una variación absoluta e incrementó la colocación de créditos frente al año base por un valor de \$ 63.289,66 USD; para 2018 volvió a aumentar su variación absoluta con la cantidad de \$ 134.128,72 USD. Este rubro de incremento resultó pertinente con respecto a 2016. Se pudo manifestar que estaba bajo el control del Banco del Pacífico el incremento económico en la colocación de créditos educativos de tercer nivel.

Crédito educativo cuarto nivel

Para el análisis de la relación absoluta en 2016, el banco determinó un egreso por colocación de créditos en mercado educativo por un valor de \$ 33.937,82 USD, que se tomó como referencia para los dos años siguientes de análisis.

En 2017 tuvo una variación absoluta e incrementó la colocación de créditos frente al año base por un valor de \$ 156.852,39 USD; para 2018 la institución financiera volvió a aumentar su variación absoluta con la cantidad de \$ 124.440,90 USD. Este rubro de incremento fue pertinente con respecto a 2016 en referencia a la variación de colocación de crédito; de igual manera, se pudo apreciar que las decisiones administrativas estaban bajo control del Banco del Pacífico. Sin embargo, en 2018 disminuyó el crédito en comparación con 2017.

En los valores obtenidos luego de la comparación de la variación absoluta o el análisis horizontal de los créditos colocados en el mercado educativo, se apreció un crecimiento de desempeño positivo de la institución financiera, puesto que los resultados económicos del Banco del Pacífico fueron el resultado de las decisiones administrativas y de las metas institucionales tomadas como políticas internas.

Relación relativa sobre créditos educativos del Banco del Pacífico

Crédito educativo tercer nivel

En análisis económico de colocación de crédito en relación con 2016, el estado financiero

correspondió a la cantidad de \$ 1891.04,60 USD, el que también referencia al 100 % para su relación relativa. En 2017 existió una variación relativa porcentual de colocación de crédito que se incrementó en un 37,47 %, que sumó económicamente al valor del crédito colocado en el mercado educativo.

Mientras que, para 2018, el incremento equivalió al 70,93 %, valor económico representativo que asumió el Banco del Pacífico por la colocación de recursos económicos; es decir, fue un incremento porcentual positivo alto para el mercado crediticio educativo sobre el año base de análisis.

Crédito educativo cuarto nivel

Los créditos otorgados por la colocación de crédito educativo en el mercado en relación con el año base de análisis, según el estado financiero, sumó la cantidad de \$ 33.937,82 USD, que igualmente referenció al 100 % para su relación relativa. En 2017 hubo una variación relativa porcentual de colocación de crédito, que se incrementó en un 462,18 %. Dicho porcentaje sumó económicamente al valor colocado en el mercado educativo.

Para 2018, el incremento equivalió al 366,67 %, valor económico representativo que asumió el Banco del Pacífico por la colocación de créditos educativos; es decir, su incremento porcentual resultó positivo y de alto valor para el mercado crediticio educativo, porque la educación de cuarto nivel tuvo una escala abrumadora en colocación de flujo de efectivo o crédito educativo y sus niveles sobrepasaron el año base, pero disminuyeron con respecto a 2017 en un -95,51 %, por lo que existió una disminución en la colocación de crédito educativo.

Según los resultados obtenidos, se determinó una concentración importante del activo circulante, lo que evidenció un incremento en los créditos. Este indicador estableció el incremento del activo corriente –cuentas por cobrar–; cartera que debe recuperarse de manera estratégica, según las políticas institucionales.

Beneficiarios crédito educativo Banco del Pacífico

El Banco del Pacífico determinó que el principal activo de la institución financiera era la cartera de crédito, compuesta por un grupo de personas con acreencias y la obligación de cancelar el recurso económico solicitado, en las condiciones y plazos pactados, y aceptados entre el banco y el beneficiario.

El beneficiario de crédito de consumo, luego de haber realizado acuerdo con el oficial de crédito de la entidad bancaria (Banco del Pacífico), percibió el flujo de efectivo (dinero-dólares) –con lo cual pudo satisfacer su necesidad insatisfecha del ámbito educativo– comprendido entre los montos de \$2.500 dólares americanos hasta los \$ 30.000 dólares americanos a una tasa de interés del 8 % anual, sobre la base de las tasas estipuladas o referenciadas por el Banco Central del Ecuador.

En la presente investigación se ha podido evidenciar a estudiantes de tercer y cuarto niveles de educación superior y maestrías, los cuales provienen de las provincias del centro y sur del país: Azuay, Chimborazo, Morona Santiago, Napo, Pastaza, Pichincha y Tungurahua (Tabla 2).

Tabla 2. Beneficiarios de crédito educativo Banco del Pacífico Sucursal Puyo

Provincias	Años		
	2016	2017	2018
Azuay	0	1	0
Chimborazo	0	1	0
Morona Santiago	2	2	4
Napo	3	5	10
Pastaza	14	42	38
Pichincha	0	3	1
Tungurahua	1	1	4
Totales	20	55	57

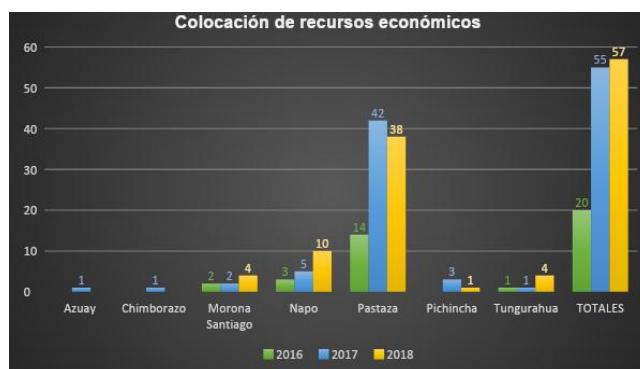
Gestión beneficiarios crédito educativo Banco del Pacífico Sucursal Puyo

La gestión de atraer beneficiarios hacia el producto financiero implica conocer y desarrollar parámetros que dimensionan la competitividad del mercado desde el punto de vista de la oferta y la demanda de los créditos educativos otorgados por la institución financiera.

Relación absoluta

La política crediticia otorgada por el Banco del Pacífico en la ciudad de Puyo, sector de

operatividad financiera, ha logrado accesibilidad hacia los beneficiarios de las poblaciones que pertenecen a las provincias de Azuay, Chimborazo, Morona Santiago, Napo, Pastaza, Pichincha y Tungurahua, grupos de personas que se han beneficiado con los créditos educativos, por lo que la figura indica el número de colocaciones de los recursos económicos en referencia a los años 2016, 2017 y 2018 –de los datos asignados a la operatividad de créditos–, y su colocación es regional.

**Figura 1.** Beneficiarios crédito educativo-Banco Pacífico.

En relación con 2016, el Banco del Pacífico otorgó 20 créditos educativos, 3 operaciones para tercer nivel y 17 para cuarto nivel de educación superior, lo que reveló la preferencia de la provincia de Pastaza, a la cual se le otorgaron 14 créditos educativos, seguido por la provincia de Napo, con 3.

En 2017 el Banco del Pacífico otorgó 55 créditos educativos, 34 operaciones para tercer nivel y 21 para cuarto nivel de educación superior, lo que mostró preferencia por la provincia de Pastaza, a quien se le otorgaron 42 créditos educativos, seguido por la provincia de Napo, con 5.

En 2018 la entidad concedió 57 créditos educativos, 23 operaciones para tercer nivel y 34 para cuarto nivel de educación superior, con preferencia por la provincia de Pastaza, a quien se le otorgaron 38 créditos educativos, seguido por la provincia de Napo, con 10.

Del análisis absoluto desarrollado se ha podido evidenciar, mediante los resultados y la presentación de la figura, que la mayor captación y colocación de recursos a nivel regional y provincial se halla en la provincia de Pastaza, la cual muestra un período de crecimiento de los créditos totales, con mayor volumen de captaciones económicas educativas totales; asimismo, incremento y mayor volumen de cartera total en las provincias, lo cual es afín, puesto que el objetivo de esta cartera radica en favorecer el progreso de las condiciones económicas de la localidad, a través de la concesión de préstamos, que han provocado el mejoramiento de las condiciones educativas de tercer nivel superior y la especialización a través de maestrías para profesionales en general.

Relación relativa

Los beneficiarios en la colocación de crédito sobre el año base equivalieron a 20 créditos

educativos, lo que referenció el 100 % para su análisis porcentual. En 2017 existió una variación relativa porcentual de colocaciones de crédito que se incrementó en un 275 %, lo que sumó una mayor cantidad de beneficiarios; es decir, en referencia al año base aumentó en 35 colocaciones de crédito educativo. Para 2018 su variación relativa porcentual de colocaciones de crédito creció en un 285 %, que sumó una mayor cantidad de beneficiarios en comparación con 2017, pero, con respecto al año base, se incrementó en 37 colocaciones de crédito educativo.

Cartera vencida

El Banco del Pacífico, como toda institución financiera, tiene un factor de riesgo. Sin embargo, el administrador en la gestión busca manejar un control sobre las actividades de recuperación con el objetivo de mantener equilibrada la cartera, o, a su vez, disminuir el porcentaje de esta. A través de estrategias de cobro inmediato, la organización financiera se ha adaptado a cambios rápidos con los avances metodológicos y tecnológicos vigentes, lo que ha provocado menores fallos en el retorno de capital.

Discusión

De la gestión analizada se puede deducir que los procedimientos operacionales activos y aplicados a tiempo lograron prevenir, disminuir y enfrentar riesgos en la cartera vencida. De este modo, se pudieron alcanzar parámetros positivos de recuperación económica sobre los créditos otorgados, lo que coincide con lo planteado por Sandoval (1995).

En el proceso de investigación se encontraron casos de cartera vencida y cuentas por cobrar atrasadas en el período 2018, de clientes que obtuvieron créditos educativos de tercer y cuarto

niveles en la ciudad de Puyo, análisis investigativo que halló ausencia de recuperación en el área crediticia y cobranzas, pero con niveles acordes a lo reportado por la literatura (Sagner, 2012).

El presupuesto del Banco de Pacífico S.A. es un mecanismo y proceso de financiamiento del sector privado, encaminado a vincular la asignación de recursos con resultados en términos de sus efectos sobre los clientes, con el objetivo de mejorar la gestión educativa del país. De los resultados obtenidos se han podido determinar decisiones de inversiones futuras acertadas para el banco del Pacífico Sucursal Puyo, gestor intermediario de créditos ejecutivos. Se reporta en la literatura que esta contribución al acceso para el financiamiento de los estudios de nivel superior tiene un impacto positivo en los grupos en desventaja (De La Hoz, 2006).

Conclusiones

Los créditos educativos colocados en el mercado durante 2016, 2017 y 2018 por el Banco del Pacífico tienen un costo de oportunidad para los beneficiarios, puesto que el Gobierno, por intermedio de la institución financiera vinculante, entrega los recursos a una tasa menor que la del mercado, lo que manifiesta que el incremento de recursos en 2017 y 2018 se debe al subsidio como política de Estado.

Los beneficiarios de créditos educativos en 2016, 2017 y 2018 deben continuar asociando la educación con la producción y productividad científica del Ecuador. En el caso de la provincia de Pastaza, que ha logrado un mayor número de operaciones crediticias, debe considerar el crédito como un insumo altamente rentable para las aspiraciones educativas de nivel superior de los beneficiarios.

La cartera vencida sobre créditos educativos colocados en el mercado en 2016, 2017 y 2018, de acuerdo con los resultados obtenidos, se ha determinado como baja, pero es necesario que el Banco del Pacífico vaya delineado políticas de cobro claras y transparentes, por lo que esta actividad deja costos por uso alternativo del dinero a la sociedad; es decir, la sociedad asume pérdidas en capital como parte de la asignación de este subsidio a la educación superior, por lo que los cobros se pueden efectuar de manera inmediata.

Los créditos educativos que ofrece la Sucursal del Banco del Pacífico en Puyo constituyen parte de la del Gobierno ecuatoriano, encaminada a facilitar el acceso a la culminación de estudios superiores en los sectores de escasos recursos económicos.

Como trabajos futuros se plantea el análisis de las características socioeconómicas de los beneficiarios del crédito, para establecer en qué medida contribuyen a garantizar el acceso educativo a grupos en desventaja. Adicionalmente, se realizará la comparación con otro grupo para determinar si poseer crédito incrementó la probabilidad de graduación o acceso a esos niveles de estudio.

Referencias bibliográficas

- Campo, V. M. (2009). Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior. *Revista de estudios sociales*, 106-117.
- De La Hoz, J. V. (2006). Educación superior en el Caribe colombiano: análisis de cobertura y calidad (No. 002406). Banco de la República-Economía Regional.
- Enciso, H. A. (2017). Problemas, actores y decisiones en las políticas públicas. Marco de análisis para el estudio de los programas de crédito educativo en Colombia. *Dialnet*, 247-273.

- Gavilanes, O. (2019). *Estudio de la gestión crediticia educativa del Banco del Pacífico Sucursal Puyo*. Puyo: Uniandes.
- Gómez Campo, V. M. & Celis Giraldo J. E. (2009). Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia. *Revista de estudios sociales*, (33), 106-117.
- Gomez, G., Moya, J., Ricardo, J. & Sánchez, C. (2020). Evaluating Strategies of Continuing Education for Academics Supported in the Pedagogical Model and Based on Plithogenic Sets. *Neutrosophic Sets and Systems*, 17-23.
- Granda, I. L. & Eras, G. L. (2019). El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales. *Revista Electrónica Entrevista Académica (REEA)*, 1 (3), 341-365.
- Leyva Vázquez, M., Quiroz Martínez, M., Portilla Castell, Y., Hechavarría Hernández, J. & González Caballero, E. (2020). A New Model for the Selection of Information Technology Project in a Neutrosophic Environment. *Neutrosophic Sets and Systems*, 344-346.
- MacDonald, C. (2012). Understanding participatory action research: A qualitative research methodology option. *The Canadian Journal of Action Research*, 4-50.
- Quiroz Martínez, M., Mora, J. G. & Leyva Vázquez, M. (2020). Modelos causales como ayuda a la comprensión de sistemas complejos: análisis de los factores críticos de éxito en el desarrollo de chatbots. *Universidad y Sociedad*, 64-72.
- Ricardo, J. E., Flores, D. F., Díaz, J. A. & Teruel, K. P. (2020). An Exploration of Wisdom of Crowds using Neutrosophic Cognitive Maps. *Neutrosophic Sets and Systems*, 2.
- Sagner, A. (2012). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de crédito: análisis y aplicación al caso de Chile. *Revista de análisis económico*, 27(1), 27-53.
- Sandoval, S. B. (1995). El origen y las causas de la cartera vencida en México. *Carta Económica Regional*, (45), 26-31.
- Torres, V. J. (2018). Lifeder.com. Obtenido de: <https://www.lifeder.com/valor-absoluto-y-relativo/>: <https://www.lifeder.com/valor-absoluto-y-relativo/>
- Vázquez, M. L., Estupiñan, J. & Smaranda, F. (2014). Neutrosophía en Latinoamérica, avances y perspectivas. *Neutrosophic Computing and Machine Learning*, 1-7.
- Wladimir, E. & Vera Alcívar, J. V. (2017). Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del Ecuador. *Revista de negocios & PyMES*, 3 (9), 1-16.

Conflicto de intereses

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses.

Contribución de los autores

William Roberto Álvarez Arboleda: Redacción del documento y organización del equipo de trabajo.

Beatriz Elizabeth Ramírez Rodríguez: Participó en toda la redacción del documento.

Alfredo Padilla Buñay: Participó en toda la redacción del documento.

Luis Alfonso Lluglla Luna: Participó en toda la redacción del documento.