

# 74

Fecha de presentación: diciembre, 2022

Fecha de aceptación: febrero, 2023

Fecha de publicación: abril, 2023

## ANÁLISIS

### DEL RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA BIBLIÁN EN ECUADOR

#### CREDIT RISK ANALYSIS AT COOPERATIVA BIBLIÁN IN ECUADOR

Lucia Magali Portilla Fernández<sup>1</sup>

E-mail: [lucia.portilla80@est.ucacue.edu.ec](mailto:lucia.portilla80@est.ucacue.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6449-3746>

Juan Carlos Erazo Álvarez<sup>1</sup>

E-mail: [jcerazo@ucacue.edu.ec](mailto:jcerazo@ucacue.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6480-2270>

Silvano Mauricio Carvache Franco<sup>1</sup>

E-mail: [silvano.carvache@ucacue.edu.ec](mailto:silvano.carvache@ucacue.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3639-9263>

Dayana Yasmín Murillo Párraga<sup>1</sup>

E-mail: [dayana.murillo@ucacue.edu.ec](mailto:dayana.murillo@ucacue.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9652-4535>

<sup>1</sup> Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Portilla Fernández, L. M., Erazo Álvarez, J. C., Carvache Franco, S. M. & Murillo Párraga, D. Y. (2023). Análisis del riesgo crediticio en la cooperativa Biblián en Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 15(S1), 730-740.

#### RESUMEN

La presente investigación analiza los factores que inciden en la morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa Biblián, en la que ha sufrido escenarios complejos en la cartera de crédito, ocasionados por la declaratoria de la emergencia sanitaria (COVID-19) y las restricciones en el desarrollo de las actividades productivas de la población. El objetivo de la presente investigación es determinar los factores que inciden en el nivel de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa, para ello se aplicó un estudio cuantitativo, con un nivel de profundización descriptiva: no experimental con un enfoque mixto y según la inferencia es deductivo, con un periodo transversal. Se recolectaron los datos a través de encuestas, entrevistas y revisión documental, aplicando los métodos como: histórico-lógico, analítico-sintético, e inductivo-deductivo. De la información analizada durante el ejercicio económico 2021, se evidencia que existe disminución en las colocaciones de créditos, generando que las utilidades sean menores, en relación con el año anterior. Por lo que se concluye que la pandemia COVID-19, hizo que la economía familiar se contraiga y por ende el incumplimiento en sus obligaciones.

**Palabras clave:** Cooperativa, crédito, finanzas, economía, gestión financiera, deuda.

#### ABSTRACT

This research analyzes the factors that affect the delinquency of the credit portfolio of the Biblián Cooperative, which has suffered complex scenarios in the credit portfolio, caused by the declaration of the sanitary emergency (COVID-19) and the restrictions in the development of the productive activities of the population. The objective of this research is to determine the factors that affect the level of delinquency of the credit portfolio of the Cooperative, for this purpose a quantitative study was applied, with a descriptive level of depth: non-experimental with a mixed approach and according to the inference is deductive, with a cross-sectional period. Data were collected through surveys, interviews and documentary review, applying methods such as: historical-logical, analytical-synthetic, and inductive-deductive. From the information analyzed during fiscal year 2021, it is evident that there is a decrease in credit placements, generating lower profits in relation to the previous year. Therefore, it is concluded that the COVID-19 pandemic caused the family economy to contract and therefore the non-compliance with its obligations.

**Keywords:** Credit union, credit, finance, economics, financial management, debt.

## INTRODUCCIÓN

El sistema financiero en el Ecuador está compuesto por bancos, cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas; de las cuales el 90% corresponden al sistema bancario (Urbina, 2019). Así mismo la banca pública y privada ha venido generando créditos para cubrir requerimientos y necesidades de las personas, con el pasar del tiempo el nivel de la transaccionalidad se ha elevado y por ende la incidencia del riesgo crediticio, generando así una variedad de factores que aquejan al portafolio de de crédito (García, 2019).

Dentro del marco financiero, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), están administradas por la Ley de Economía Popular y Solidaria y sujetas a los lineamientos emitidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, según sus respectivas resoluciones emanadas, no obstante están bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular Solidaria (SEPS), organismo gubernamental que controla y supervisa a las organizaciones que están bajo su control (Asamblea Nacional, 2018).

Se observa también que el conjunto de instituciones que forman el sistema financiero han venido fomentando el ahorro a la población y a su vez promueven la actividad económica en el país, a través la utilización de los recursos (Borja, 2019), convirtiéndose en uno de los ejes primordiales de la economía, las COAC son una agrupación voluntaria de personas, que buscan satisfacer cada uno de los requerimientos de la colectividad, su actividad principal es la intermediación financiera, con la captación de los recursos se orientan a la colocación de préstamos, con intereses a las personas, para así fundamentar la inversión en nuevos mercados y desarrollar actividades bajo la relación de crédito y bajo las diferentes normas, leyes establecidas, los principales productos que se encuentran autorizados son: créditos de consumo, microempresa, productivo e inmobiliario (Tulcanaza, 2021).

Es así como las COAC, durante el ejercicio económico 2021, el saldo de la cartera bruta ascendió a USD 13.176 millones, con un crecimiento mensual de 1.4%, de manera anual el saldo de la cartera en mención ascendió a USD 2.540 millones, en comparación al año 2020 creció en un 23.9% (Asobanca, 2022), es así que la economía a nivel mundial se vio afectada por la pandemia (COVID-19), ocasionando una reanudación de las actividades económicas de manera lenta, en el segundo semestre del año 2020, el PIB del Ecuador se contrajo un 7.8%, tras haber experimentado un creciente igual a cero

en el 2019 (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2021), el consumo de los hogares fue una variable considerable frente al PIB en el 2020, por lo que se desplomó el consumo de los bienes importados y la disminución de los créditos, lo que genero un declive en la situación económica de los ecuatorianos e incrementado el porcentaje de morosidad en las carteras de crédito de las entidades financieras.

En relación con la problemática expuesta, la investigación se enmarca en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Biblián Ltda., quien está catalogada como una de las mejores COAC en su segmento a nivel nacional y con una considerable historia, inicia sus actividades en el año de 1992, con artesanos del mismo sector, quienes disidieron aportar capitales personales para constituir la, con la mira de ofrecer soluciones y alternativas a las iniciativas de todos, en la actualidad la cooperativa está presente en 4 Provincias: Cañar, Azuay, El Oro y Los Ríos (Cooperativa Biblián, 2022).

La presente investigación tiene como objetivo principal determinar los factores que inciden en el nivel de morosidad de la cartera en riesgo de la Cooperativa Biblián a través de un estudio descriptivo, que permita determinar los factores de la cartera en riesgo de la Cooperativa y a través de un análisis comparativo de los índices de morosidad estudiados, así como también analizar el comportamiento de las cooperativas del sector, en la que se establecerá los factores más relevantes que afectan, para efecto de estudio se revisa la información relacionada a la morosidad aplicando la técnica de recolección de datos, tal como: encuestas, entrevistas y revisión de información proporcionada por la cooperativa, con la que se establecerá las conclusiones y recomendaciones.

Da lugar a la vinculación de diferentes elementos que llevan a la perdida crediticia, es decir dinero no reembolsado por los prestatarios y gastos incurridos por las entidades al momento de realizar la gestión de recuperación, se debe tomar en cuenta todos los posibles escenarios, para determinar los resultados y de esta manera conocer cuál es la probabilidad de que las posibles pérdidas futuras estuvieran comprometidas (García, 2019). Según el organismo de control (Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015), define como la probabilidad de que los precios de los activos que se mantienen en un portafolio se muevan adversamente debido a los cambios en las variables macroeconómicas.

Con lo expuesto anteriormente, se analiza en tabla 1 los diferentes tipos de riesgos financieros:

Tabla 1. Tipos de Riesgos Financieros.

Tipos de Riesgos	Definiciones
Riesgo de mercado	Posibilidad que se incurra en pérdidas por variaciones en el precio del mercado de un activo financiero.
Riesgo de tasa de interés	Posibilidad que se incurra en pérdidas por consecuencias de movimientos adversos en las tasas de interés negociadas.
Riesgo de liquidez	Posibilidad de pérdida por la incapacidad de enfrentar una escasez de fondos.
Riesgo operativo	Posibilidad de pérdidas producidas por eventos en los procesos, personas, sistemas internos, tecnología y eventos externos.
Riesgo legal	Posibilidad de sufrir pérdidas directas e indirectas, ocasionadas por la inobservancia en la aplicación de las disposiciones legales o normativas.
Riesgo de reputación	Posibilidad de afectación en el prestigio de la institución por cualquier evento externo, fallas internas hechas públicas o al estar relacionada en transacciones ilícitas.
Riesgo de crédito	Posibilidad de pérdida por incumplimiento en el pago de obligaciones pactadas.

Fuente: Urbina (2019).

Para nuestro caso se profundizará en el análisis de riesgo de crédito, según Tulcanaza (2021), es la diferencia entre el rendimiento de un título con riesgo de insolvencia (como bonos de empresa o deuda de mercado emergentes) y uno libre de riesgo. Por otro lado, el riesgo de crédito se relaciona con el riesgo de impago, que hace referencia a la posibilidad de que una persona no cumpla con sus obligaciones financieras, lo que conlleva al cambio en la calidad de la cartera de crédito. De la definición, el principal factor de riesgo de crédito es el incumplimiento de la contrapartida. Los factores necesarios para medir el riesgo de crédito se desglosan en tres: Probabilidad de incumplimiento, Exposición y Severidad (tasa de recuperación).

También se define de forma genérica como “cartera en riesgo” probabilidad de que un individuo no cumpla con las obligaciones contraídas (Borja, 2019). Si bien otros riesgos que han presentado una importancia debido a la complejidad de los negocios financieros. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015), define el riesgo de crédito como la posibilidad de incumplimiento frente a las obligaciones contraídas por parte del deudor, transformados en el no pago, así como Borja (2019), lo define como la posibilidad de que el prestamista incurra en pérdidas debido a que el prestatario o la contraparte incumpla en las operaciones directas, indirectas o de derivados, que conlleva el no pago, con afectación directa al estado de pérdidas y ganancias del prestamista, además los riesgos deben ser analizados en base a variables de género, capacidad de pago, tiempo, actividad económica, destino, sector al que pertenece, nivel de educación y para un análisis más profundo se debe evaluar las colocaciones con base a las cinco C de crédito, que se detallan a continuación:

- **Carácter:** Se analiza las variables como edad, sexo, estado civil, lugar de residencia, sus características morales y éticas.
- **Capacidad:** Se evalúa su capacidad de pago, a través de las variables relacionadas a las cargas familiares, ingresos, gastos, ya que se consideran como su fuente de repago.
- **Capital:** Se revisa la solvencia económica y financiera, que registra la persona para asumir una obligación financiera.
- **Condiciones:** Es la revisión de la condición económica en general mediante las variables de ubicación geográfica, situación política, social, económica.
- **Colateral:** Análisis de la garantía presentada, misma que debe respaldar la operación de crédito y que garantice la recuperación cuando se deteriore la capacidad de pago del socio.

Con las cinco C de crédito, desde el punto de vista estadístico, es un método que permite identificar el riesgo de crédito y a su vez evalúa a los solicitantes con base a la información suministrada, permitiendo establecer el porqué del incumplimiento.

El riesgo crediticio no solo mide el nivel de responsabilidad en los pagos de las obligaciones contraídas, sino también mide su eficiencia, permitiendo a las entidades financieras tener indicadores de mora bajos, puesto que ellas se dedican a la prestación de dinero, su gran riesgo es la morosidad del pago de las personas, este factor es el determinante

para el éxito o fracaso de las entidades financieras (Borja, 2019). Misma que ocasiona la afectación en el nivel de provisiones, en el que las instituciones financieras deben realizar para hacer frente a los créditos impagados, lo que ocasiona que afecte a la rentabilidad de la entidad (Tulcanaza, 2021). Dentro del sistema cooperativista los valores brutos están formados por la cartera: vencida, reestructurada, vigente y castigada, mismas que surgieron del proceso de concesión de crédito y que están bajo la legalidad de un pagaré firmado por el deudor, codeudor y garantes, el rol fundamental de las instituciones financieras es la calidad de la cartera, de ella depende el éxito o fracaso que repercute en los índices de morosidad, la cartera defectuosa asocia a toda las obligaciones contraídas por personas, mismos que no han sido cancelados en el periodo establecido, las entidades financieras para determinar el grado de riesgo al que se encuentra expuesto, actualiza constantemente la información en su portafolio de créditos, mediante la clasificación determina por el organismo de control SEPS (2015), la tabla 2 presenta la clasificación según el nivel de riesgo y su categoría:

Tabla 2. Clasificación de la cartera de crédito.

Nivel de Riesgo	Categoría	Productivo	Consumo, microcrédito, educativo	Inmobiliario, vivienda de interés social y publico
		Días de morosidad		
Riesgo Normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30	De 6 hasta 45
	A3	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60	De 46 hasta 90
Riesgo Potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75	De 91 hasta 150
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90	De 151 hasta 210
Riesgo Deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 211 hasta 270
	C2	De 121 hasta 180	De 121 hasta 150	De 271 hasta 360
Dudoso Recaudo	D	De 181 hasta 360	De 151 hasta 180	De 361 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

Según datos informativos emitidos por la SEPS, se presenta en la tabla 3, el saldo de la cartera de crédito bruta al 31 de diciembre de 2021, que mantienen las COAC según su segmento:

Tabla 3. Saldo de la Cartera de crédito según Segmento.

Segmento	Saldo de la Cartera de Crédito (USD Millones)
1	12 215
2	1 649
3	806
4	333
5	62
TOTAL	15 065

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

Es así, que la SEPS, como organismo de control, supervisión y con personería jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, tiene como fin brindar la estabilidad y el desarrollo sostenible a las entidades financieras, través del monitoreo en el funcionamiento del sector económico, popular y solidario, mediante la utilización de las Estructuras de Estados Financieros (2021) y sus boletines financieros que son publicados de manera mensual, facilitando a todas las organizaciones monitorear y controlar su comportamiento financiera y a su vez poder establecer nuevas negociaciones, a continuación se presenta en la tabla 4, los índices de morosidad promedio de las COAC.

Tabla 4. Morosidad promedio de las COAC del segmento 1.

Periodo	Morosidad Promedio	Coop. Biblián
dic-20	3,55%	4,08%
ene-21	4,00%	4,84%
feb-21	4,21%	5,59%
mar-21	4,42%	6,12%
abr-21	4,97%	6,90%
may-21	4,96%	6,86%
jun-21	4,79%	5,17%
jul-21	4,78%	7,36%
ago-21	4,71%	7,16%
sep-21	4,55%	7,26%
oct-21	4,50%	7,43%
nov-21	4,52%	7,37%
dic-21	4,03%	6,27%

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

Los retrasos en los pagos son reflejados en los índices de que se detallan en la tabla que antecede, y por consiguiente se denomina persona que no cumple con los pagos en las fechas pactadas, se considera en estado moroso al socio que no cumple en pago de las obligaciones contraídas. Cuando se da un incumplimiento en el pago de la cuota, no se determina como definitivo, sino simplemente un incumplimiento tardío de la obligación, ocasionando que se vea reflejado en los índices de morosidad y a través del devengado del interés moratorio, causando el cobro de rubros a la persona que no cumpla en el pago, en este caso las entidades financieras, una vez constituido en mora, es obligación del moroso el pago del importe de la deuda principal más los intereses moratorios generados en el tiempo, mismos que se destinaron para cubrir los costos financieros que representan en el retraso de las operaciones.

La cartera en riesgo está sujeta a una variedad de elementos, que incurren sobre el deterioro del pago obligatorio de créditos, afectando de manera negativa a las entidades financieras y por ende a la cartera de crédito con altos índices de morosidad, según análisis elaborado por Ulloa (2020), menciona los principales factores que se deben tomar en cuenta, puesto que por cualquier tipo de circunstancias, causas, factores macroeconómicos o microeconómicos que impacta de manera importante a la entidad financiera, así como la capacidad de pago de la persona que contrae la obligación crediticia, a continuación se detalla en la tabla 5 los factores económicos relacionados con la cartera de crédito:

Tabla 5. Factores Económicos que influyen en las operaciones de crédito.

Factores Macroeconómicos	Factores Microeconómicos
La economía relacionada al ámbito de crédito puede sufrir varios cambios, ocasionados por diferentes elementos, que conllevan a estar expuestos a un margen de riesgo.	Los diferentes elementos microeconómicos inciden de manera directa en el comportamiento financiero y su actuar en el mercado.

Fuente: Carrión (2018).

Dentro de los factores económicos que existe en el país, según Céspedes (2015), se hace mención en la tabla 6 los principales:

Tabla 6. Factores que afectan a la economía.

Factores	Descripción
Factores Económicos:	La afectación en los comportamientos de los índices de morosidad que se identifican a través de los recursos económicos.
Factores de Políticas Crediticias:	Inadecuada aplicación de las directrices establecidas, mismas que ocasionan que las operaciones de crédito presenten problemas en la recuperación.
Factores de Liquidez	La ausencia de fondos lleva al riesgo de quiebra de la entidad.
Factor de Rentabilidad:	Medir el comportamiento que existe entre el beneficio y el capital invertido, que nos permite a su vez conocer el grado de eficiencia de los recursos invertidos.
Influencia en el PIB	Los cambios ocasionados en los bienes y servicios finales producidos.

Fuente: Carrión (2018).

Sin embargo, existen factores internos, que se generan dentro de la empresa y bajo su control, mismos que se agrupan en fortalezas y debilidades, mientras que los factores externos son el entorno, de los cuales la empresa no tiene control sobre ellas, presentando oportunidades y amenazas para la entidad (Borja, 2019).

Al igual Acrota (2018), determina que debido a los elementos internos generados por algún error presentado en el proceso de concesión de crédito o por incidentes externos que la organización no puede conocer con anterioridad.

En cuanto a los factores internos nos podemos referir que depende directamente de la administración de la cooperativa, en cuanto se refiere a procesos, procedimientos, políticas, personal, los que coadyuvan a la formulación de la morosidad, la falta de desconocimiento en las normas, políticas, procesos, procedimientos crediticios, derivados por cambios establecidos y la inadecuada gestión en la colocación, debido a las exigencias por incrementar saldo, cumplir metas, realizar campañas de cambio en las condiciones de crédito a ocasionado el deterioro de portafolio de crédito. La falta de capacitación continua del personal y el desinterés, la mala evaluación cuantitativa, los errores operativos por parte del personal en el análisis de las operaciones de crédito, el nivel de sobreendeudamiento, el comportamiento del mercado actual a los que

se exponen los clientes, genera el incremento de riesgo en el cumplimiento de sus obligaciones. El inadecuado análisis de los créditos en la variable voluntad de pago ha generado no poder conocer el grado de responsabilidad del socio, el no tomar importancia en el historial de pagos y pasar por alto las alertas de los centrales de riesgo, su calificación en las centrales de riesgo interno donde muestran el historial crediticio y su comportamiento en el sistema financiero y otros detalles por ejemplo: los servicios básicos con fechas vencidas en sus pagos, la falta de desinterés en las evaluaciones del negocio no le permiten determinar el nivel de responsabilidad para asumir nuevas obligaciones, todos factores que se relacionan en la incidencia de la morosidad se ve refleja en la medición de la gestión de una entidad a través de la metodológica de indicadores financieros (Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017), y a su vez permitirá a las entidades financieras establecer las estrategias y medias correctivas que permitirá reducir el riesgo de crédito, a continuación, se detalla los indicadores a ser analizados (F1, F2, F3):

Morosidad de Cartera Total:

### Cartera Improductiva

$$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Cartera Bruta}} \quad (F1)$$

La ecuación 1, permite conocer el porcentaje que representa la cartera improductiva.

Cobertura de la Cartera Problemática:

### Provisiones de la Cartera de Crédito

$$\frac{\text{Cartera Improductiva Bruta}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}} \quad (F2)$$

La ecuación 2, mide el nivel de cobertura, mientras mayor sea el porcentaje es mejor.

Intermediación Financiera:

### Cartera Bruta

$$\frac{\text{Depositos a la vista} + \text{Depositos a plazo}}{\text{Depositos a la vista} + \text{Depositos a plazo}} \quad (F3)$$

La ecuación 3, mide la proporcionalidad de la colocación de créditos. Con el objeto de coadyuvar en gestión de la cartera en riesgo y la protección de los recursos financieros.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La presente investigación fue de tipo cuantitativa, con un nivel de profundización descriptiva: no experimental y según la inferencia es deductivo, con un periodo transversal. En el que se recolectaron datos cuantificables, con

un análisis histórico, para determinar los factores que más afecta el nivel de mora en los créditos (Narváez & Erazo, 2022).

Se desarrollaron los siguientes métodos: histórico – lógico, hace relación al estudio del objeto con una trayectoria real, a través de su historia, se recolectó los datos e información mediante mecanismos tecnológicos, herramientas virtuales y en las páginas informativas de los diferentes organismos de control a los que está sujeto la cooperativa. Analítico – sintético: revisa la derivación de la razón de estudio en sus diferentes segmentos para luego estudiarlas desde lo individual hasta llegar a relacionarlo de manera integral (Erazo, 2021), analizando el portafolio de créditos de la cooperativa frente al promedio del segmento al que corresponde. Inductivo – deductivo: estudia hechos desde lo más mínimo hasta lo general y en sentido contrario (Bernal, 2010), con este método se estudió las políticas crédito de manera amplia, que dio lugar a conocer a través de las conclusiones, sus leyes, normas y resoluciones. Descriptivo – explicativo: genera mediante la información la razón de la investigación (Hernández et al., 2010), con los que se alcanzó los objetivos del estudio planteado.

Para la obtención de datos se aplicaron las técnicas, de encuestas en las que se obtuvieron toda la información pertinente de la entidad, mismo que elaborado de forma estructurada.

### Universo de estudio y tratamiento muestral

Para el presente estudio, se investigó a todo el universo, por lo que no se requirió del tratamiento muestral.

La recolección de la información se hizo a través de cuestionarios y formularios realizados por Google (<https://docs.google.com/forms/d>), que fueron estudiados en tablas de datos con las respuestas suministradas por los participantes en dicha investigación y se tabularon los resultados mediante el programa de Microsoft Excel versión 2016, también se revisó la normativa de la cooperativa relacionada con la cartera de crédito y se revisó los boletines financieros que emite la SEPS, para un adecuado análisis de la situación crediticia de la Cooperativa Biblián.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En la investigación realizada mediante las encuestas, la revisión de los documentos y previo análisis de las variables de estudio, se presentan a continuación los resultados obtenidos: La COAC Biblián, a través de su actividad de intermediación financiera, brinda sus servicios financieros en el Cantón Biblián y en otros lugares de la Provincia del Cañar, Azuay, El Oro, Los Ríos, dicho esto, la COAC de Biblián al cierre de año 2021, han colocado USD \$ 230,634,473.73, valor que representa el 61.68% de la cartera de créditos, inversiones 19.24%, Fondos Disponibles 11.89%, otros activos 2.80%, cuentas por cobrar 2.47%, propiedad y equipo 1.77% y el 0.15% Bienes realizables, adjudicados por pago.

En la tabla 7 y la figura 1, se presentan el actuar crediticio de la COAC Biblián durante el año 2021, en el que se puede apreciar el volumen de las colocaciones de los créditos y la incidencia que mantuvo frente al estado de emergencia generado por el COVID-19.

Tabla 7. Colocaciones de la COAC Biblián.

Meses	Cartera Bruta	Provisiones	Cartera Neta
ene-21	230.581.448,27	15.207.469,58	215.373.978,69
feb-21	232.093.834,33	15.426.994,50	216.666.839,83
mar-21	232.915.259,62	15.853.182,37	217.062.077,25
abr-21	234.415.451,21	16.531.434,49	217.884.016,72
may-21	234.843.469,34	17.093.588,63	217.749.880,71
jun-21	237.339.435,76	17.364.816,34	219.974.619,42
jul-21	241.791.629,29	17.966.971,27	223.824.658,02
ago-21	244.496.714,45	18.072.083,28	226.424.631,17
sep-21	246.394.904,04	18.427.318,83	227.967.585,21
oct-21	247.493.947,36	19.104.697,86	228.389.249,50

nov-21	249.546.507,37	19.580.539,95	229.965.967,42
dic-21	250.474.686,72	19.840.212,99	230.634.473,73

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

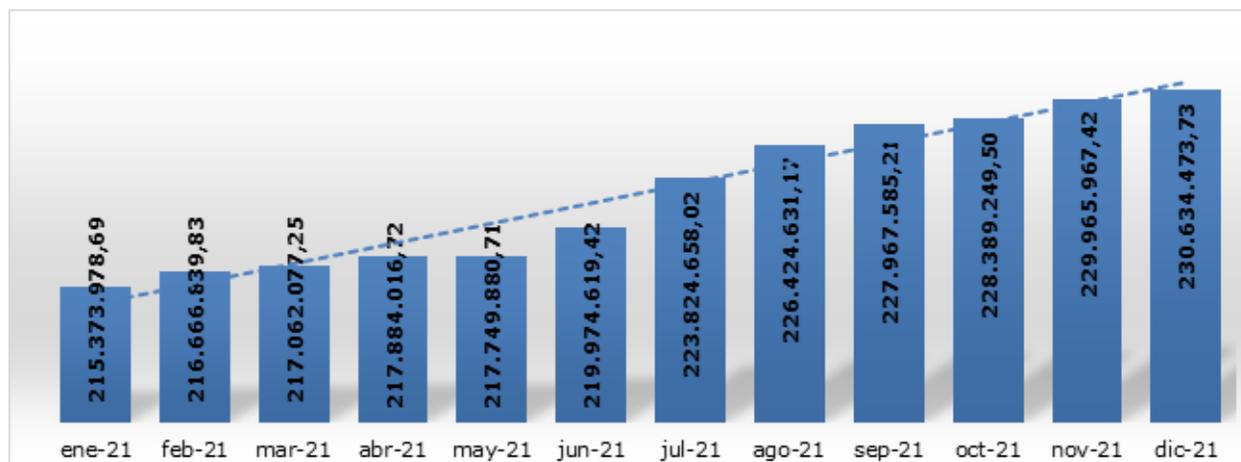


Figura 1. Colocaciones de la COAC Biblián.

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

Referente a la colocación de los créditos durante el ejercicio económico 2021, se evidencia una tendencia variante en su volumen, debido al estado de emergencia generado por la pandemia de COVID-19, factor que incide en la situación económica de los socios para asumir nuevas obligaciones crediticias, en la figura 2 se presentan los comportamientos de la cartera en riesgo.

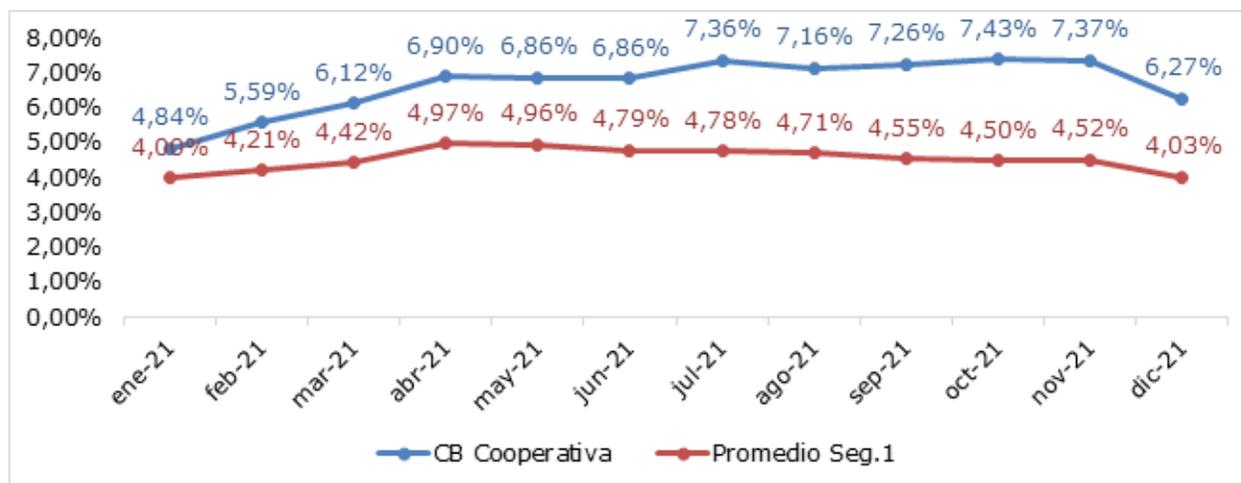


Figura 2. Índices de Morosidad de las COAC Biblián.

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

Según los datos obtenidos a través de los boletines financieros emitidos por SEPS, se evidencia un índice de morosidad superior al del promedio del segmento, factor preponderante la pandemia que se propagó a nivel mundial COVID-19, impacto súbito y generalizado que todavía es visible y sus efectos ha ocasionado una drástica contradicción de la economía, de hecho es claro que el empleo no se recupera, por lo tanto, la morosidad en el sistema financiero tiende a incrementarse, tal es el caso de la Cooperativa, como consecuencia de las resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera el 22 de marzo del 2020, basada en el decreto Ejecutivo Nro. 1017 del 16 de marzo de 2020, otorgaron un aplazamiento en todos los créditos de manera opcional y que la mayoría

de personas se acogieron, generando luego un nivel de morosidad más alto, por otra parte, la SEPS bajo el oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-36013-0FC, emitida el 28 de diciembre de 2020, dispuso reestructurar la tabla de calificación de cartera de crédito, consiguiendo disminuir los índices de morosidad en el sistema financiero.

Los cambios a los que se sujetaron las entidades financieras se ven reflejados a medida que va pasando el tiempo de la pandemia y como consecuencia de ello, algunos indicadores se deterioran, aspecto al que no pueden escapar las COAC, en la tabla 8 y las figuras 3, 4 se muestran el comportamiento de los indicadores financieros durante el ejercicio económico 2021.

Tabla 8. Indicadores Financieros COAC Biblián.

Cobertura de la cartera problemática												
	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
CB Cooperativa	136,27%	118,93%	118,93%	102,15%	131,85%	135,51%	130,86%	132,01%	135,46%	130,35%	129,20%	142,69%
Promedio Seg.1	157,60%	150,68%	150,68%	128,96%	129,85%	133,07%	131,53%	130,89%	132,90%	134,16%	132,26%	147,20%
Intermediación Financiera												
	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
CB Cooperativa	90,61%	89,83%	89,83%	97,29%	93,97%	92,99%	91,04%	89,53%	89,42%	89,37%	89,25%	86,72%
Promedio Seg.1	86,83%	86,53%	86,53%	86,68%	86,02%	86,33%	86,76%	86,78%	86,84%	86,81%	87,40%	85,96%

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

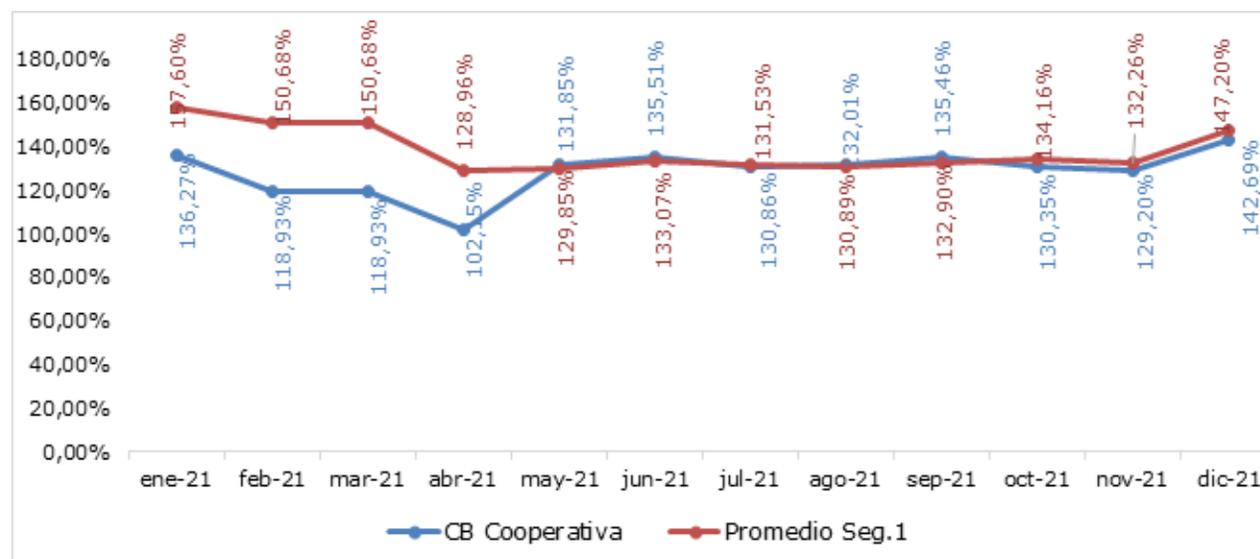


Figura 3. Cobertura de la cartera problemática.

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

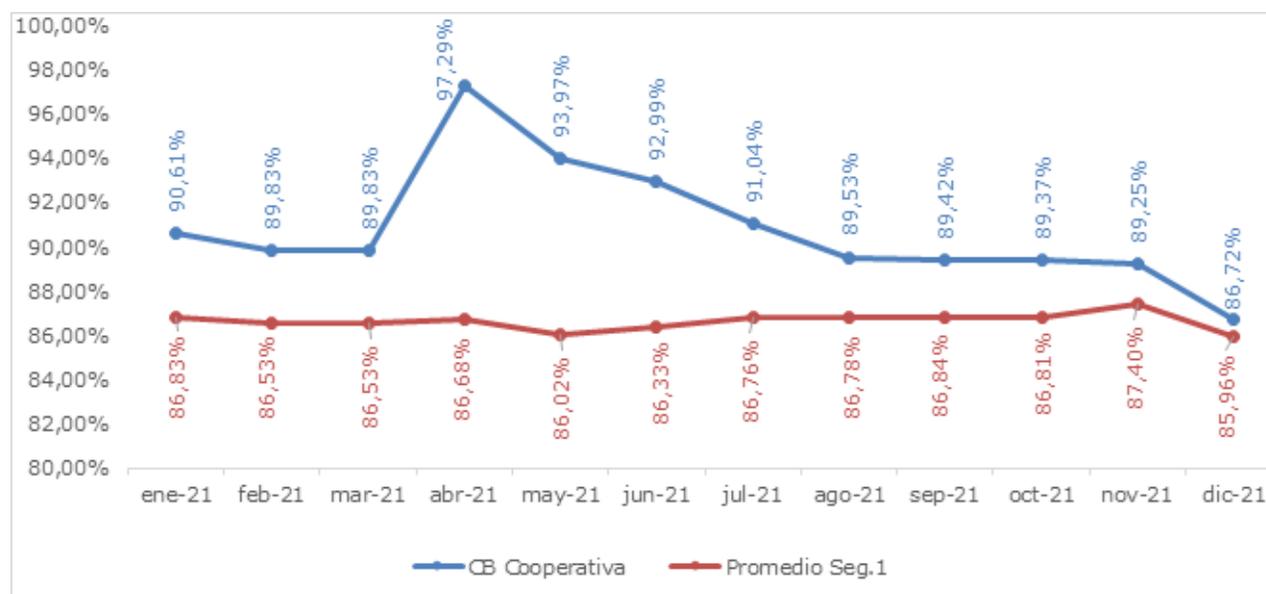


Figura 4. Intermediación Financiera.

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021).

En la publicación de la Asobanca (2022), la pandemia, es considerada como razón primordial para la afectación de los índices de morosidad en el sistema financiero y la operatividad de las actividades económicas de la población, este incremento surge tras medidas tomadas por los diferentes entes reguladores, los sectores con más afectación son: el sector comercial, textil que a su vez ha provocado el incumplimiento en las obligaciones asumidas por las personas, perdiendo la capacidad de cancelar a tiempo, en referencia a la información analizada se pudo evidenciar el deterioro de la misma. Por otra parte, la SEPS (2021), mide el comportamiento de la cartera de crédito, del sistema cooperativo, mediante el análisis de la evolución histórica del indicador de morosidad en el que considera que, debido a varios cambios generados por diferentes actualizaciones normativas, mismos que atribuye a los efectos de la pandemia del COVID-19.

## CONCLUSIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Biblián, dentro de la morosidad de la cartera de crédito, alcanza un índice del 6,67% en promedio al cierre del ejercicio económico del 2021, en comparación con el promedio del segmento registra un índice del 4,54% y en el que se determina la incidencia de afectación que mantuvo la entidad debido a la pandemia COVID-19, ocasionando riesgos crediticios en su cartera por el incumplimiento de las obligaciones contraídas por los socios, debido a la afectación en sus actividades económicas y por las diversas actualizaciones

en el sistema financiero. Las COAC respecto a la contingencia tuvieron que adoptar las medias de aplazamiento y calificación de la cartera para poder recuperar los créditos otorgados.

A partir del año 2020 fue inevitable el incremento de mora para las entidades del sistema financiero, para el caso de la cooperativa Biblián ha superado el promedio del segmento, las causas fueron las medias decretadas por el COE.

Los elementos que más afectaron en la recuperación de la cartera durante el estado de emergencia fueron las medidas emitidas y que afectaron de manera directa a las actividades económicas de los socios, negocios sin funcionamiento, baja de sueldos, recorte de personal, no obstante, existen otros factores que no necesariamente se relacionan con la contingencia, son el desempleo, el destino de los créditos, el inadecuado análisis en la concesión del crédito.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acrota, V. (2018). Análisis de los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la micro y pequeña empresa de caja Arequipa. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de San Agustín.
- Asobanca. (2022). Evaluación de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas. Quito. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-las-Cooperativas-diciembre-2021.pdf>

- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación, administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Pearson.
- Borja, M. (2019). Factores de morosidad en la cartera de créditos en Caja Arequipa agencia El Tambo. Huancayo. (Trabajo de Investigación). Universidad Continental.
- Carrión, A. (2018). Factores macroeconómicos que afectan la morosidad de las entidades financieras peruanas en el periodo 2010-2016. (Trabajo de titulación). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Céspedes, W. (2015). Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disimularla. (Tesis de titulación). Universidad Nacional de Cajamarca.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2021). Estudio Económico - Ecuador. CEPAL. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47192/68/EE2021\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47192/68/EE2021_Ecuador_es.pdf)
- Cooperativa Biblián. (2022). Memoria Institucional. Biblián.
- Ecuador. Asamblea Nacional. (2018). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Quito: Segundo Suplemento del Registro Oficial 353. <http://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). Serie Estudios sobre la economía popular y solidaria Contextos de la “ Experiencias y Conceptos”. <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/56660.pdf>
- Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Estados Financieros Mensuales. Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>
- Ecuador. Superintendencia Economía Popular y Solidaria. (2017). Nota Técnica - Fichas Metodológicas Indicadores Financieros. Quito: Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas. <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>
- Erazo Álvarez, J. C. (2021). Capital intelectual y gestión de innovación: Pequeñas y medianas empresas de cuero y calzado en Tungurahua–Ecuador. Revista De Ciencias Sociales, 27(4), 230-245.
- García, L. V. (2019). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). Revista Científica UISRAEL, 5(3).
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la Investigación. Mc Graw-Hill.
- Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2022). Sector informal de textiles y confecciones: un análisis de las competencias laborales. Universidad Y Sociedad, 14(1), 673-688.
- Tulcanaza, A. (2021). Influencia de Factores Macroeconómicos en la Determinación de la Tasa de Morosidad en bancos grandes privados de Ecuador, Periodo 2015-2019. Revista de Ciencias Sociales y Económicas, 5(1).
- Ulloa, G. (2020). Análisis del nivel de morosidad de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan. (Trabajo de titulación). Universidad Politécnica Salesiana.
- Urbina, P. M. (2019). Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano. Boletín de Coyuntura, (23), 4-9.