

28

Fecha de presentación: febrero, 2024
Fecha de aceptación: julio, 2024
Fecha de publicación: septiembre, 2024

ANÁLISIS DE CARTERA

DE CRÉDITO EN ECUADOR: PERSPECTIVA DE CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ANALYSIS OF THE CREDIT PORTFOLIO IN ECUADOR: PERSPECTIVE OF THE NATIONAL CORPORATION OF POPULAR AND SOLIDARITY FINANCE

Carlos Wilman Maldonado Gudiño ^{1*}

E-mail: ui.carlosmaldonado@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8784-211X>

Karen Karelys Olmedo Moreira ¹

E-mail: karenom44@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-1842-0969>

María Fernanda Jara Campoverde ²

E-mail: mariaferjarac@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-3845-9836>

María Belén Carlosama Ponce ¹

E-mail: ci.mariabcp91@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2612-7520>

¹ Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Ambato. Ecuador.

² Unidad Educativa Luis Leoro Franco. Ecuador.

*Autor para correspondencia

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Maldonado Gudiño, C. W., Olmedo Moreira, K. K., Jara Campoverde, M. F., & Carlosama Ponce, M. B. (2024). Análisis de cartera de crédito en Ecuador: perspectiva de Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. *Universidad y Sociedad*, 16(5), 268-276.

RESUMEN

En Ecuador, las deficiencias en los procedimientos de cobro y la falta de instrumentos para garantizar la recuperación de créditos contribuyen al aumento de la morosidad en los bancos públicos, generando problemas de liquidez y afectando el control de riesgo crediticio. Este estudio analiza la tendencia de la cartera de crédito de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias entre 2018 y 2022, evaluando su impacto en la deuda total. La estadística descriptiva muestra una proporción significativa de cartera por vencer, evidenciando una gestión eficaz, aunque la morosidad persiste como desafío. Se destaca la necesidad de políticas para mitigar la morosidad y mejorar la recuperación de deudas. Estos hallazgos pueden servir como base para el diseño de políticas públicas y estrategias institucionales destinadas a fortalecer el sector popular y solidario en el ámbito financiero ecuatoriano.

Palabras clave: Cartera de crédito, Riesgo crediticio, Corporaciones financieras, Cartera vencida, Cartera castigada.

ABSTRACT

In Ecuador, deficiencies in collection procedures and the lack of instruments to guarantee credit recovery contribute to the increase in delinquencies in public banks, generating liquidity problems and affecting credit risk control. This study analyzes the trend of the credit portfolio of the National Corporation for Popular and Solidarity Finance between 2018 and 2022, evaluating its impact on the total debt. The descriptive statistics show a significant proportion of the portfolio to mature, evidencing effective management, although delinquency persists as a challenge. The need for policies to mitigate late payment and improve debt recovery is highlighted. These findings can serve as a basis for the design of public policies and institutional strategies aimed at strengthening the popular and solidarity sector in the Ecuadorian financial sphere.

Keywords: Credit portfolio, Credit risk, Financial corporations, Overdue portfolio, Written-off portfolio.

INTRODUCCIÓN

La comprensión y estudio del crédito emergen como cuestiones de vital importancia en el abordaje de la pobreza y las necesidades socioeconómicas de individuos con recursos limitados (Morales, 2018). En tal sentido, el desarrollo local y las microfinanzas constituyen herramientas esenciales para abordar estas necesidades (Uquillas & González, 2017). Al margen de la banca oficial y los prestamistas informales, las instituciones de microfinanzas han revolucionado la financiación del desarrollo económico y social en diversas regiones (Borrás, 2020).

El fenómeno de la pobreza, considerado un asunto de interés público, insta a reflexionar sobre el papel del Estado y la ciudadanía en la búsqueda de soluciones efectivas. En el marco de la gestión del riesgo de crédito, el análisis y comprensión de los determinantes macro y microeconómicos se vuelven fundamentales para evaluar la estabilidad financiera (Vilca & Torres, 2021).

El estudio del crédito en Ecuador adquiere una relevancia significativa debido al papel fundamental desempeñado por las instituciones bancarias privadas en la evolución económica y financiera del país (Guallpa & Urbina, 2021). Perugachi et al. (2022) señalan que estas entidades tienen la responsabilidad de llevar a cabo una asignación eficaz de los recursos captados, buscando lograr la estabilidad monetaria y financiera del sector. Dado que la actividad principal de estos bancos es la concesión de créditos, resulta imperativo que gestionen adecuadamente la cartera de crédito y lleven a cabo una recuperación efectiva de operaciones vencidas para mantener indicadores apropiados de morosidad, cobertura, liquidez y solvencia. Un manejo adecuado de la cartera de crédito es esencial para precautelar los recursos monetarios de las instituciones de intermediación financiera y minimizar los riesgos de pérdidas al proporcionar financiamiento a sus clientes (Gómez & Checo, 2014).

El crecimiento de las empresas genera la necesidad de conocer su situación actual y garantizar que cada una de sus actividades cuente con controles eficientes. En este contexto, el examen especial se convierte en una herramienta valiosa para prevenir, corregir y mejorar procesos específicos, como la cartera de crédito (Gutiérrez et al., 2020). Un examen especial aplicado a la cartera de crédito permite determinar la antigüedad de saldos, identificar deficiencias en el registro y seguimiento de la cartera vencida, y evaluar los resultados económicos. Este enfoque se vuelve fundamental para garantizar la solidez financiera de las empresas y asegurar un adecuado manejo de la cartera de crédito.

La auditoría integral desempeña un papel crucial al validar los sistemas administrativos, financieros y de gestión que regulan la entidad. Su objetivo es proponer alternativas

para lograr eficazmente los objetivos de la entidad y optimizar sus recursos (Erazo et al., 2021). El resultado de esta auditoría contribuye a la mejora continua de la entidad financiera, asegurando un mejor servicio de créditos al cliente y reforzando su impacto positivo en el desarrollo de sectores vulnerables.

En otro orden de ideas, el análisis de la problemática del crédito en el sector popular y solidario adquiere gran importancia, ya que su crecimiento ha incidido en el aumento del riesgo crediticio y la morosidad en la cartera de crédito. El crecimiento experimentado por el sector popular y solidario genera consecuencias significativas en términos de riesgo crediticio y morosidad. En este contexto, la identificación y comprensión de los factores específicos que contribuyen al aumento del riesgo crediticio se convierten en un aspecto crucial (Sagner, 2012).

En Ecuador, las deficiencias en los procedimientos de cobro y la falta de instrumentos para garantizar la recuperación de los créditos contribuyen al aumento de la morosidad en los bancos públicos. Esto genera problemas de liquidez en el sistema financiero y ha afectado el control oportuno de los índices de riesgo crediticio (García et al., 2019).

Asimismo, durante la pandemia, la disminución de la actividad laboral y la capacidad de pago de las familias y hogares ha resultado en un aumento significativo de retrasos e incapacidad de pago de las obligaciones crediticias, generando una acumulación de deudas en la cartera bruta. Ante esta situación, se ha requerido la formulación de estrategias destinadas a mitigar los factores influyentes y preservar la solidez financiera en el sector cooperativo (Proaño et al., 2022). En conjunto, se subraya la necesidad de abordar la problemática del crédito en el sector popular y solidario para salvaguardar la estabilidad económica y financiera del país.

En el marco de la economía y las finanzas, el análisis de la cartera de crédito cobra una importancia crucial para las instituciones financieras, especialmente para la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. La presente investigación se centra en examinar la evolución de la cartera de crédito reportada a esta entidad entre los años 2018 y 2022, haciendo hincapié en aspectos como las organizaciones con saldo de cartera, la cartera por vencer, la cartera vencida y la cartera castigada.

A través de este análisis, se busca comprender la tendencia de la distribución de la cartera crediticia y su impacto en el total de la deuda. El objetivo es ofrecer recomendaciones para mejorar la gestión de la cartera y fortalecer la posición financiera de la institución. En este sentido, se plantea la siguiente pregunta: ¿cuál es la tendencia de la cartera de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias en términos de organizaciones con

saldo de cartera, cartera por vencer, cartera vencida y cartera castigada en el período comprendido entre 2018 y 2022, y cuál es el impacto del comportamiento de la cartera en el total de la deuda?

Esta pregunta orienta el análisis hacia la tendencia de la cartera informada a la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias a lo largo de los años, así como su distribución en distintas categorías. Además, se explora el impacto del comportamiento de la cartera en el total de la deuda de la institución, proporcionando una perspectiva integral de la situación financiera y crediticia de la corporación. Al responder a esta pregunta, el estudio busca obtener una comprensión profunda de la situación crediticia y formular recomendaciones para mejorar la gestión de la cartera, asegurando la estabilidad financiera de esta corporación.

El objetivo de este estudio consiste en analizar la tendencia de la cartera de crédito de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias en el periodo comprendido entre 2018 y 2022, enfocándose en las categorías de organizaciones con saldo de cartera, cartera por vencer, cartera vencida y cartera castigada. Adicionalmente, se busca evaluar el impacto del comportamiento de la cartera en el total de la deuda de la institución. Mediante este análisis, se busca obtener una visión integral de la situación crediticia reportada a la corporación, lo que permite identificar posibles patrones y tendencias en la distribución de la cartera.

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología de la investigación se diseña como un enfoque mixto para abordar con mayor profundidad y comprensión los objetivos de este estudio. La modalidad mixta posibilita la combinación de elementos cualitativos y cuantitativos en la recopilación y análisis de datos financieros. En este sentido, se lleva a cabo una recopilación detallada de datos de estados financieros y registros contables de diversas organizaciones durante un periodo de cinco años, desde 2018 hasta 2022. Además, se realizan entrevistas a expertos financieros y ejecutivos clave para obtener una perspectiva cualitativa sobre las políticas de crédito y cobranza implementadas por las organizaciones.

El alcance descriptivo de la investigación se centra en proporcionar una visión detallada y completa de los aspectos clave relacionados con la gestión de la cartera y las deudas de las organizaciones. A través del análisis y la representación de datos en tablas, se identifican patrones y tendencias en la cartera por vencer, la cartera vencida, la cartera castigada, el total de la deuda y el número de organizaciones con saldos de cartera. Esta perspectiva descriptiva permite obtener una visión clara

de la evolución financiera de las organizaciones a lo largo del tiempo.

La investigación utiliza una metodología mixta que combina datos cuantitativos y cualitativos, con un alcance descriptivo para obtener una visión completa de la gestión de la cartera y las deudas de las organizaciones. Para lograr los objetivos de la investigación y profundizar en el análisis, se emplean varios métodos, incluyendo el teórico, analítico-sintético, inductivo-deductivo e histórico-lógico. El método teórico establece una base sólida para comprender los conceptos financieros clave y los marcos conceptuales asociados con la gestión de la cartera. El método analítico-sintético desglosa los datos financieros en sus componentes clave y los analiza de manera exhaustiva. El método inductivo-deductivo facilita la formulación de hipótesis a partir de la información recopilada y la posterior verificación de dichas hipótesis. Por último, el método histórico-lógico contextualiza el comportamiento financiero de las organizaciones a lo largo del tiempo y ayuda a comprender cómo las decisiones pasadas han influido en la situación presente.

Para determinar la población estadística se recopila la información de la base de datos abierta al público generada por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), como se muestra en la Tabla 1. Se utilizan técnicas documentales, como la revisión de informes anuales, balances financieros y documentos regulatorios, para acceder a la información relevante. La base de datos abierta al público proporciona una visión integral y representativa de la población estadística de organizaciones con saldos de cartera, siendo fundamental para comprender la evolución y comportamiento de estas cifras a lo largo del tiempo. La transparencia y accesibilidad de la base de datos pública son clave para asegurar la calidad y fiabilidad de la información utilizada en este análisis.

Tabla 1. Población estadística.

Etiquetas de fila	Numero de Organizaciones con saldos de cartera
2018	19127
2019	17997
2020	17483
2021	17313
2022	17653
Total general	89573

Fuente. Disponible en el portal de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (Gobierno Ecuador, 2023).

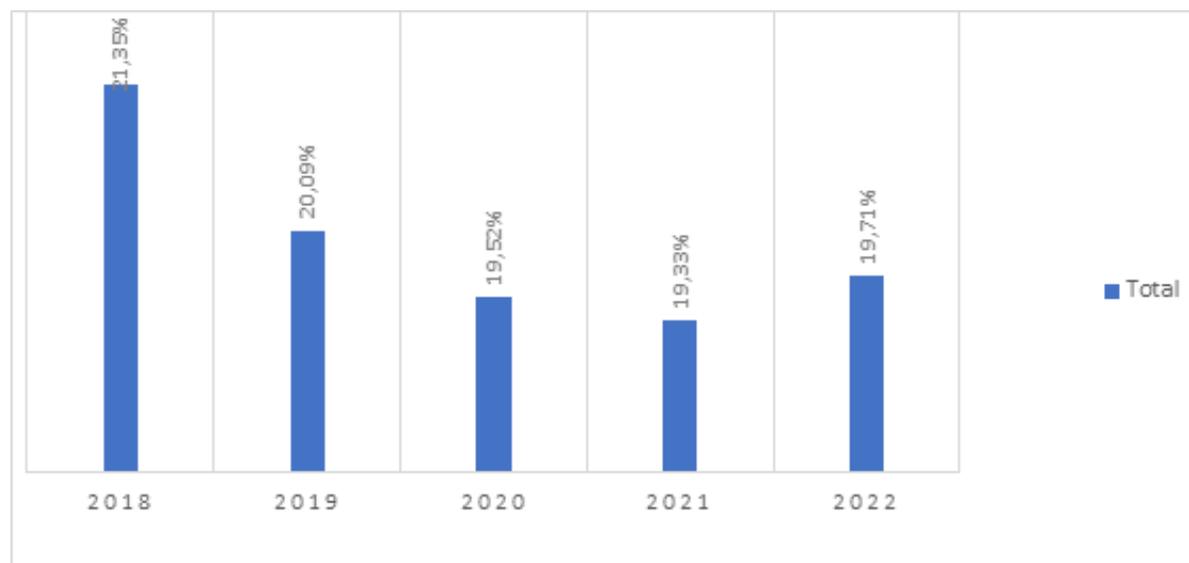
Desde el punto de vista metodológico, se opta por utilizar la totalidad de la población en lugar de realizar un cálculo de muestra, aprovechando la disponibilidad de una base de datos de acceso público que contiene información integral sobre todas las organizaciones con saldos de cartera durante el periodo analizado. Esta base de datos abarca una cantidad significativa de registros, asegurando así la obtención de una muestra completa y representativa de la población estadística de interés, es decir, todas las organizaciones con saldos de cartera asociadas a la CONAFIPS.

Para llevar a cabo el análisis de la tendencia de la cartera de la CONAFIPS, se aplican técnicas documentales que demuestran ser fundamentales para la obtención de información relevante y precisa. A través de una revisión detallada de estados financieros, informes de crédito, registros contables y documentos internos de la organización, se logra recopilar datos históricos relacionados con la cartera. Esta revisión permite identificar patrones de comportamiento y evaluar la evolución financiera a lo largo del tiempo. Dichas técnicas documentales posibilitan obtener una visión retrospectiva de los índices de cartera por vencer, cartera vencida, cartera castigada y el total de la deuda, aspecto fundamental para identificar desafíos y oportunidades en la gestión de la cartera de la CONAFIPS. El uso de estas técnicas fortalece el análisis y proporciona una base sólida para formular recomendaciones informadas y estrategias de mejora destinadas a optimizar la gestión financiera de la organización en el futuro.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Mediante un proceso de recopilación, procesamiento y análisis de datos financieros, se exploran las dinámicas financieras de un conjunto de organizaciones y su evolución a lo largo del tiempo. Este análisis aborda aspectos específicos de la gestión financiera, tales como la cartera por vencer, la cartera vencida, la cartera castigada, el total de la deuda y el número de organizaciones con saldos de cartera. Además, se resaltan áreas potenciales de mejora y se ofrecen recomendaciones para fortalecer la salud financiera de las organizaciones involucradas. En la Figura 1, se muestra la distribución porcentual de las organizaciones con saldos pendientes en sus cuentas durante el período comprendido entre los años 2018 y 2022, junto con el total.

Fig 1. Organizaciones con saldo de cartera.



Fuente. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2023).

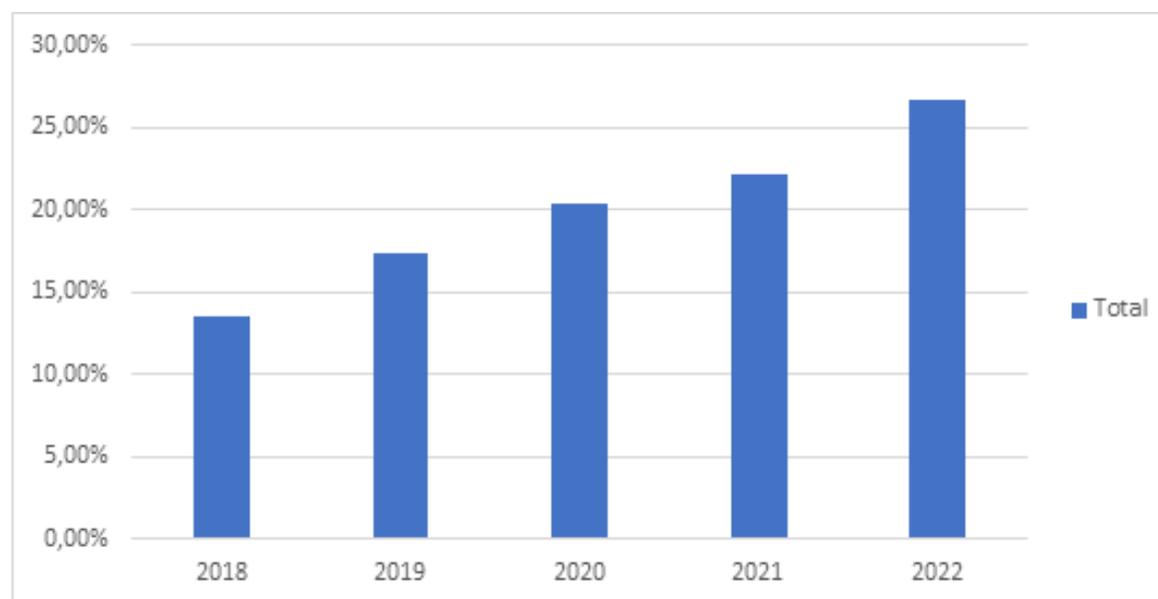
En este caso, se observa una tendencia decreciente en el porcentaje de organizaciones con saldos de cartera a lo largo de los años estudiados. En 2018, el 21.35% de las organizaciones presentan saldos pendientes, experimentando una disminución gradual hasta alcanzar el 19.33% en 2021. No obstante, se registra un ligero aumento en 2022, situándose en el 19.71%. Esta disminución general puede indicar una mejora en la gestión financiera de las organizaciones durante el período analizado. Asimismo, una proporción menor de organizaciones con saldos de cartera

puede interpretarse como un signo positivo, sugiriendo que más empresas han logrado administrar eficientemente sus cuentas por cobrar y reducir el riesgo de impagos.

Sin embargo, el incremento en el porcentaje observado en 2022 señala un posible cambio en la dinámica de pagos de las organizaciones o una variación en la política de crédito y cobranza. En tal sentido, resulta esencial llevar a cabo análisis más profundos y estudiar otras variables que puedan influir en esta tendencia, tales como las condiciones económicas generales, el sector de las organizaciones en estudio y las diferentes estrategias financieras implementadas.

Por otro lado, la Figura 2 muestra la distribución porcentual del total de la deuda de las organizaciones durante el período de 2018 a 2022, junto con el total general. Estos datos representan el porcentaje de la cartera total que las organizaciones deben cobrar de sus clientes. En este sentido, se observa un aumento constante en el porcentaje del total de la deuda en los últimos años. En 2018, el 13.47% de la cartera total estaba pendiente de cobro, y este porcentaje aumenta gradualmente en años posteriores, alcanzando el 26.68% en 2022. Este aumento puede ser un motivo de preocupación, ya que indica que una parte más significativa del total de la deuda de las organizaciones está siendo retenida por los clientes y no ha sido cobrada dentro del plazo establecido.

Fig 2. Tendencia de la deuda del CONAFIPS.



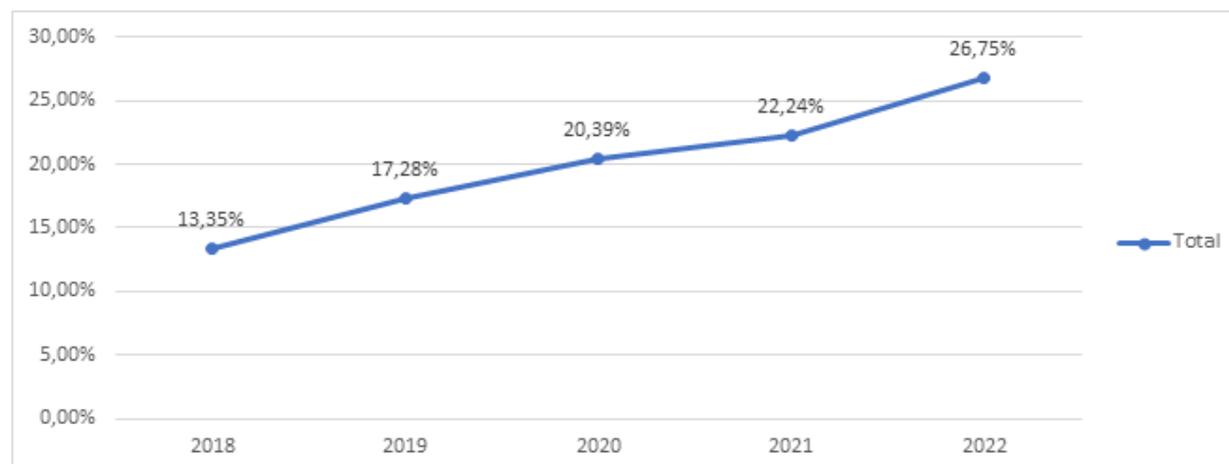
Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2023).

En este contexto, resulta imperativo investigar las causas subyacentes de la elevación observada en el total de la deuda. Variables como las condiciones económicas generales, la calidad del crédito otorgado y la eficacia de las estrategias de cobranza implementadas por las organizaciones pueden ejercer influencia en esta tendencia. Con el propósito de optimizar la gestión financiera y reducir el total de la deuda, se sugiere que las organizaciones consideren la revisión de sus políticas de crédito, realicen una evaluación minuciosa de la calidad crediticia de sus clientes y perfeccionen sus procesos de cobranza para garantizar la pronta conversión de cuentas por cobrar en efectivo.

Asimismo, en el transcurso del período analizado, se evidencia un incremento constante en el porcentaje de la cartera por vencer. La Figura 3, muestra una perspectiva sobre la distribución porcentual de la cartera que las organizaciones tienen pendiente de pago en los años 2018 a 2022, junto con el total general.

Como se puede observar, en 2018 la cartera por vencer representa el 13.35% del total, y esta proporción experimenta un aumento progresivo hasta situarse en el 26.75% en 2022. Este aumento plantea inquietudes, ya que indica que las organizaciones pueden estar enfrentando mayores dificultades para recuperar sus cuentas pendientes o podrían estar otorgando créditos a clientes con una solvencia financiera reducida.

Fig 3. Tendencia de la cartera por vencer.

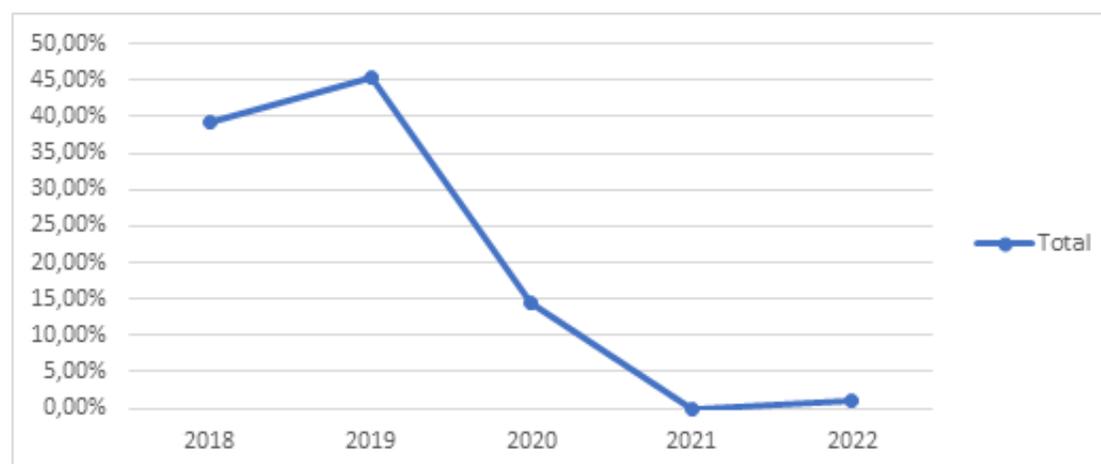


Fuente. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2023).

En este sentido, resulta crucial investigar las posibles razones detrás de la presente tendencia. Factores económicos, tales como recesiones o desaceleraciones económicas, pueden haber incidido negativamente en la capacidad de los clientes para cumplir con sus obligaciones de pago. Asimismo, un incremento en la cartera por vencer puede sugerir deficiencias en las políticas de crédito y cobranza de las organizaciones, lo que puede demandar ajustes para mitigar el riesgo crediticio. Es esencial que las empresas adopten medidas proactivas para atenuar el riesgo asociado con la cartera por vencer. Estas medidas podrían abarcar mejoras en los procesos de evaluación de crédito, una mayor atención a los plazos de pago y la implementación de una estrategia de cobranza efectiva con el fin de reducir el número de cuentas vencidas.

Por otra parte, la Figura 4 ofrece una visión detallada de la proporción de deudas impagadas de las organizaciones durante el período de 2018 a 2022, junto con el total general. En este caso, en los años 2018 y 2019, se evidencia una preocupante tendencia al alza en la cartera vencida, registrando un 39.15% y un 45.29%, respectivamente. Estos valores señalan que, durante dichos períodos, una parte sustancial de las obligaciones pendientes no fue recuperada dentro del plazo establecido, lo cual podría incidir de manera negativa en la liquidez y rentabilidad de las organizaciones.

Fig 4. Tendencia de la cartera vencida.



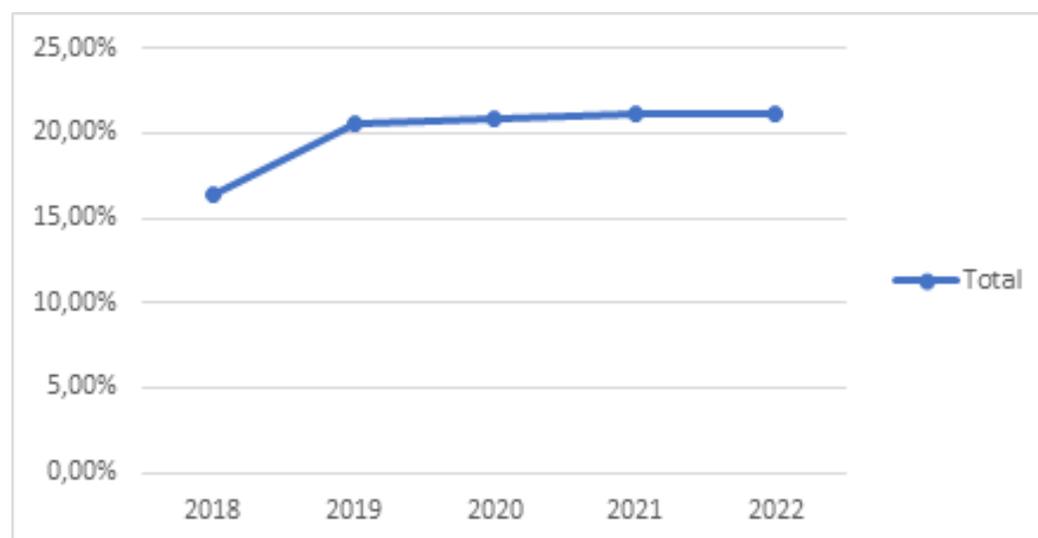
Fuente. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2023).

No obstante, en 2020, la situación experimenta un cambio drástico, ya que el porcentaje de cartera vencida disminuye significativamente a solo el 14.55%. Esta reducción sugiere que las organizaciones han implementado estrategias de cobranza más efectivas y han mejorado la gestión de sus cuentas por cobrar. En 2021, se destaca una notable mejora, con un 0.00% de cartera vencida, indicando que, durante ese año, todas las deudas pendientes son cobradas a tiempo, demostrando una eficiente gestión de créditos y una excelente política de cobranza. Por su parte, en 2022, la cartera vencida experimenta un ligero aumento, llegando al 1.00%, un valor bajo en comparación con los años anteriores, pero sugiere la necesidad de mantener una gestión proactiva para evitar incrementos significativos en deudas impagadas. En este caso, se observa una clara evolución positiva en la administración de la cartera vencida. Las mejoras realizadas por las organizaciones en sus políticas de crédito, evaluación de riesgos y estrategias de cobranza han dado resultados favorables en los últimos años.

En este punto, es importante resaltar que mantener un bajo porcentaje de cartera vencida es esencial para asegurar la estabilidad financiera y la salud del negocio. Se deben seguir monitoreando y ajustando las prácticas de gestión de crédito y cobranza para mantener esta tendencia positiva y garantizar que las organizaciones minimicen los riesgos asociados con cuentas impagadas.

En tanto, la Figura 5 muestra la distribución porcentual de la cartera castigada de las organizaciones durante el período comprendido entre 2018 y 2022, junto con el total general. La cartera castigada refleja el porcentaje de deudas que las organizaciones clasifican como incobrables debido a la falta de pago por parte de los deudores.

Fig 5. Tendencia de la cartera castigada.



Fuente. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2023).

En este caso, se evidencia que la cartera castigada ha mantenido una tendencia al alza en los últimos años. En 2018, el 16.31% de la cartera fue clasificada como castigada, y este porcentaje ha aumentado gradualmente en años subsiguientes, alcanzando el 21.06% en 2022. Este incremento puede señalar que las organizaciones han enfrentado dificultades para recuperar una parte significativa de sus deudas, lo cual puede tener un impacto negativo en sus resultados financieros y en la calidad de sus activos.

Ante esta situación, resulta crucial investigar las razones detrás de este aumento. Factores tales como la situación económica general, el perfil de los deudores y las políticas de crédito y cobranza de las organizaciones pueden incidir en este comportamiento. Es fundamental que las organizaciones implementen estrategias efectivas para reducir la cartera castigada y mitigar el riesgo de impagos. Esto puede implicar una revisión exhaustiva de las políticas de crédito, una selección más rigurosa de los deudores y una gestión proactiva de las cuentas por cobrar para identificar posibles problemas de pago y tomar acciones correctivas a tiempo.

DISCUSIÓN

Los resultados del presente estudio han permitido abordar el impacto de la gestión de la cartera de crédito en la rentabilidad y liquidez del sector popular y solidario en Ecuador. Por un lado, los resultados de la estadística descriptiva muestran un incremento significativo en el número de organizaciones con saldo de cartera en el sector popular y solidario de Ecuador. No obstante, se identifica un incremento en la cartera por vencer y la cartera vencida, indicando un riesgo potencial de morosidad y una posible repercusión en la liquidez de estas instituciones financieras.

La comparación de los resultados obtenidos en este estudio con investigaciones previas resalta la convergencia en la apreciación de la gestión eficiente de la cartera de crédito como un factor crucial para preservar la rentabilidad y solvencia de las instituciones financieras en el sector popular y solidario. En el estudio de Jimbo et al. (2019), centrado en la eficiencia de la cartera de crédito en una cooperativa de ahorro y crédito, se concluyó que una gestión eficaz ejerce un impacto positivo en la rentabilidad y liquidez de la institución. Por otro lado, Cedeño & Palma (2020) abordan la gestión de riesgo de crédito en otra cooperativa, destacando la relevancia de un análisis crediticio adecuado como medio para mejorar la calidad de la cartera y reducir los niveles de morosidad. Sus hallazgos coinciden con la noción general de que una evaluación precisa del riesgo crediticio contribuye significativamente a la salud financiera de las instituciones.

Además, el modelo de diagnóstico financiero desarrollado por Altamirano et al. (2018) para evaluar el desempeño en cooperativas subraya la importancia de un control interno apropiado y políticas sólidas. Estas medidas, según su investigación, son fundamentales para mejorar los resultados financieros y reducir costos operativos en el ámbito de las instituciones cooperativas. En una investigación reciente realizada por Cedeño & Zambrano (2022), se explora la influencia de la recuperación de la cartera vencida en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito. Sus resultados revelan que la implementación de una gestión efectiva en la recuperación de deudas desempeña un papel significativo en el mejoramiento de la liquidez de la institución. Este resultado resalta la importancia crucial de los canales de gestión de cobros en la rentabilidad de las instituciones financieras.

Estos hallazgos tienen implicaciones prácticas para las instituciones financieras, ya que sugieren que estrategias focalizadas en la recuperación de deudas pueden tener un impacto positivo en la capacidad de la institución para cumplir con sus obligaciones financieras y mantener la estabilidad operativa, tal como se observa en la presente investigación. En conjunto, las investigaciones previas

analizadas, respaldan la premisa de que la gestión eficiente de la cartera de crédito, amparada por un análisis crediticio preciso y políticas internas sólidas, juega un papel fundamental en la preservación de la rentabilidad y solvencia en el contexto del sector popular y solidario en Ecuador.

CONCLUSIONES

En este estudio se aborda la problemática del crédito en el sector popular y solidario, centrándose específicamente en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Los resultados derivados de la estadística descriptiva ofrecen información relevante sobre la situación de la cartera de crédito en las cooperativas, mientras que la revisión de la literatura científica permite contextualizar y cotejar los hallazgos con investigaciones previas. La metodología empleada, demuestra ser apropiada para alcanzar los objetivos planteados y responder a la pregunta de investigación.

La utilización de estadística descriptiva revela que la cartera de crédito exhibe una proporción considerable de cartera por vencer en comparación con la cartera vencida, indicando una gestión efectiva por parte de las cooperativas. A pesar de ello, la morosidad sigue siendo un desafío significativo, demandando la implementación de políticas y estrategias eficaces para reducir este fenómeno y mejorar la recuperación de deudas. La evaluación de los artículos científicos afines al tema tratado, resalta la importancia de la eficiencia en la gestión de la cartera de crédito, la implementación de políticas de control de riesgo crediticio, y la ejecución de estrategias de recuperación de cartera vencida como factores cruciales para mantener una situación financiera estable y solvente en las cooperativas de ahorro y crédito.

Los resultados obtenidos y la revisión de la literatura científica destacan la importancia de una gestión eficiente de la cartera de crédito para mantener la rentabilidad y liquidez en estas instituciones financieras. Se enfatiza la necesidad imperante de implementar políticas y estrategias efectivas para mitigar la morosidad y mejorar la recuperación de deudas. Estos hallazgos pueden servir como base para el diseño de políticas públicas y estrategias institucionales destinadas a fortalecer el sector popular y solidario en el ámbito financiero ecuatoriano.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Altamirano, A., Cruz, M., Villalba, N., & Ipiates, K. (2018). Modelo de diagnóstico para medir el desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de Investigación En Modelos Financieros*, 1, 124-146. <https://ojs.econ.uba.ar/index.php/RIMF/article/view/1420>

- Borrás, F. (2020). El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. *Revista Estudios Del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8(3), 1–19. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322020000300007&script=sci_arttext
- Cedeño, C., & Palma, G. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico-Profesional*, 5(3), 225–254. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398427>
- Cedeño, J., & Zambrano, J. (2022). La recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Magisterio Manabita LTDA. 2021-2022. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico-Profesional*, 7(6), 1949–1973. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9042545>
- Erazo, C., Robles, D., Cifuentes, L., & Saquisari, D. (2021). Auditoría integral en inventarios y costos de ventas en negocios del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 391–403. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8081779>
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes Revista Multidisciplinaria de Investigación Científica*, 3(26), 14–27. <https://www.redalyc.org/journal/5732/573263325002/573263325002.pdf>
- Gobierno Ecuador. (2023). *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. <https://www.gob.ec/conafips/tramites/acceso-informacion-publica>
- Gómez, L., & Checo, H. (2014). La gestión del riesgo de crédito como herramienta para una administración financiera eficiente: un estudio de caso. *Revista Científica de La UCSA*, 1(1), 24–32. http://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2409-87522014000100004&script=sci_arttext
- Gualpa, A., & Urbina, M. (2021). Determinantes del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista Economía y Política*, 34, 112–129. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752021000100112&script=sci_arttext
- Gutiérrez, J., Narváez, C., & Torres, M. (2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Dominio de Las Ciencias*, 6(1), 127–166. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1139>
- Jimbo, G., Erazo, J. C., & Narváez, C. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(3), 105–113. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144052>
- Morales, A. (2018). El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, julio, online. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Perugachi, L., Jaramillo, D., & Flores, E. (2022). Propuesta sistema de gestión de crédito, para reducir el riesgo en microempresas no financieras del cantón Otavalo, Cayambe y Tabacundo (Ecuador). *Revista Espacios*, 43(10), 76–87. <https://www.revistaespacios.com/a22v43n10/a22v43n10p06.pdf>
- Proaño, G., Llerena, E., & García, G. (2022). Reflexión sobre la gestión del riesgo de crédito en las Instituciones Financieras ecuatorianas durante la pandemia por la COVID-19. *Revista de investigación SIGMA*, 9(02), 91–97. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/2834>
- 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. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-88702012000100002&script=sci_arttext&tlng=pt
- Uquillas, A., & González, C. (2017). Determinantes macro y microeconómicos para pruebas de tensión de riesgo de crédito: un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia basado en la tasa de morosidad. *Ensayos Sobre Política Económica*, 35(84), 245–259. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0120448317300507>
- Vilca, C., & Torres, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. *Revista de Investigación Valor Agregado*, 8(1), 70–85. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_va/article/view/1632