

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

[DOI 10.35381/cm.v8i4.884](https://doi.org/10.35381/cm.v8i4.884)

Morosidad del producto credisolidario en las cooperativas de ahorro y crédito

Delinquency of the credisolidario product in savings and credit cooperatives

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez
cp.veronicadmj92@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ibarra, Imbabura
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-8226-2896>

Edison Medardo Pavón-Cuasqui
ci.edisonmpc01@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ibarra, Imbabura
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-4344-9954>

Carlos Wilman Maldonado-Gudiño
ui.carlosmaldonado@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ibarra, Imbabura
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-8784-211X>

Recibido: 01 de mayo 2022
Revisado: 25 de junio 2022
Aprobado: 01 de agosto 2022
Publicado: 15 de agosto 2022

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

RESUMEN

El objetivo de la investigación es bajar la morosidad del producto credisolidario y mejorar la capacidad crediticia en la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda. El tipo de investigación fue bibliográfica, que permitió sustentar el fenómeno crediticio y el proceso del manejo de la cartera en la institución. Los resultados indicaron que las tasas de interés, afecta a las instituciones financieras porque están expuestas al deterioro de la cartera de socios y la demanda de créditos puesto que, si sube la inflación sube la tasa de interés. Como conclusión se obtuvo que el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., presenta debilidades del conocimiento con respecto al manual de crédito y matriz de productos, por ende, se están generando problemas tanto en el sistema crediticio como en las políticas crediticias, tasa, montos, plazos entre otros.

Descriptores: Crédito; deudas; cooperativa; ahorro; instituciones financieras. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

The objective of the research is to lower the delinquency of the credisolidario product and improve the credit capacity in the Kullki Wasi Ltda. savings and credit cooperative. The type of research was bibliographic, which allowed supporting the credit phenomenon and the portfolio management process in the institution. The results indicated that interest rates affect financial institutions because they are exposed to the deterioration of the partner portfolio and the demand for credit since, if inflation rises, the interest rate rises. As a conclusion, it was obtained that the staff of the Kullki Wasi Ltda. Savings and Credit Cooperative presents knowledge weaknesses with respect to the credit manual and product matrix, therefore, problems are being generated both in the credit system and in the policies. credit, rate, amounts, terms among others.

Descriptors: Credit; debts; cooperative; saving; financial institutions. (UNESCO Thesaurus).

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato es una entidad financiera que presta servicios a la colectividad teniendo una vida institucional de 19 años, durante este período la Cooperativa ha tenido un gran crecimiento económico el cuál ha permitido llegar a las diferentes Regiones del Ecuador cómo Sierra, Costa, Oriente y Región Insular Galápagos dando cobertura a nivel nacional con 22 agencias.

La COAC Kullki Wasi Ltda. Se encuentra en el segmento uno bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, la entidad oferta créditos en segmento de microcrédito y consumo cuyo objetivo es otorgar crédito para satisfacer las necesidades de los socios.

Debido a la pandemia 2020 COVID la cooperativa opto apoyar a los socios mediante el producto credisolidario el cuál tuvo cómo finalidad aplazar el tiempo con una disminución de la tasa de interés de esta manera el sujeto de crédito no deteriore su score y pueda cumplir sus obligaciones, La economía del mundo durante los últimos años continuó afectada por la pandemia del coronavirus, situación que impactó en las finanzas de la mayoría de la población generando una crisis financiera, con alta volatilidad y con grandes pérdidas en la cadena productiva. Lo esencial de esta investigación, es que, la investigación se constituya en una herramienta de consulta tanto para la empresa como para la institución, en el ámbito empresarial permitiéndole a la gerencia de la Cooperativa Las cooperativas son empresas centradas en las personas, que pertenecen a sus miembros, quienes controlan y dirigen para dar respuesta a las necesidades de carácter económico, social y cultural (COOP, 2018).

Según Calle Juan, (2020). El riesgo de crédito es uno de los principales riesgos financieros la reducción y la protección mejor estrategia es tomar acciones que vuelvan más seguras las decisiones de crédito buenas oportunidades de negocio y se reduce la posibilidad de que ocurra cualquier tipo de riesgo financiero.

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

Según Elizondo Alan, (2017). La crisis financiera global y la reducción del crédito que le siguió puso la gestión del riesgo del crédito en el centro de atención regulatorio. Como resultado, los reguladores comenzaron a demandar mayor transparencia. Ellos deseaban saber que un banco tiene un conocimiento integral de sus clientes y su riesgo de crédito asociado. Y las nuevas regulaciones Base III crearán una carga regulatoria aún mayor para los bancos.

Según manifiesta Hernández Días, (2019). El riesgo de crédito o el riesgo crediticio es la probabilidad de que, al momento del vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón. En Risk Management, resulta fundamental tanto la gestión del riesgo de mercado, como la del riesgo de crédito. En correspondencia con los aspectos mencionados anteriormente, surge esta investigación que tuvo como objetivo general El objetivo bajar la morosidad del producto credisolidario y mejorar la capacidad crediticia en la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.

Justificación

Tungurahua es considerada como la segunda provincia a nivel nacional en crear más actividades de micro finanzas a través de Cooperativas de Ahorro y Crédito, ya que en esta provincia los movimientos económicos y comerciales son los que se destacan en la economía.

En su mayoría indígenas que se han convertido en una alternativa de apoyo financiero para emprender o potenciar cualquier tipo de comercio. De la misma manera, Tungurahua es considerado como la tierra de gente emprendedora en relación al gran apoyo financiero que han brindado las cooperativas de ahorro y crédito, otorgando créditos rápidos y oportunos para permitir el desarrollo de las pequeñas, medianas y grandes empresas (Trujillo, 2014).

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

La fortaleza financiera de la COAC Kullki Wasi se fundamenta en la amplia trayectoria en base a la experiencia que posee la entidad financiera de la provincia de Tungurahua. De la misma manera, la COAC ha mejorado sus indicadores crediticios que fueron afectados por la actual emergencia sanitaria y que la entidad ha podido controlar a través del diferimiento de obligaciones, lo cual ha evitado el crecimiento de la cartera y su problemática con una base positiva en relación a la morosidad de la cartera y los riesgos. Además, se recalca que los indicadores se han deteriorado en cierto grado en relación al segmento 1 de la COAC (Pacific Credit Rating, 2020).

Por tanto, la entidad ha incrementado los activos líquidos y fortalecido el patrimonio permitiendo una mejora en los índices de liquidez y solvencia por medio de esto la COAC podrá afrontar posibles escenarios de riesgo durante la emergencia sanitaria por medio de la cual se produjo la crisis económica por la cual se atraviesa en la actualidad. No obstante, los indicadores se encuentran bajo el nivel del segmento 1 de la entidad. Por consiguiente, se redujo gastos operativos y de provisiones, esto se vio reflejado de forma positiva a los índices de rentabilidad y eficiencia de la entidad. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi cuenta con un recorrido extenso y se encuentra posicionada en la zona centro del país, por medio de sus productos crediticios de microempresa y consumo. A su vez, la COAC se encuentra posicionada en el lugar treinta con una participación de 1,00% en relación al total de activos del segmento 1, reflejando un valor nominal de US\$ 118,74 millones. Asimismo, la entidad se posiciona en el lugar treinta en relación a sus pasivos y la posición treinta y uno en relación al patrimonio con un 1,01% y 0,91% respectivamente. Por otra parte, la COAC posee una ganancia del 1,85% del ejercicio en relación al segmento 1 con US\$ 899.89 mil en el segundo trimestre del 2020 posicionándose en el puesto veinte y dos de la SEPS (Pacific Credit Rating, 2020).

Del mismo modo, el propósito de la entidad a investigar radica en crecer como una institución financiera y ayudar a la colectividad fortaleciendo la economía a base de crédito y ahorro. A través de la meta en ser una institución reconocida a nivel nacional,

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

solvente y segura. Con una relevancia de ser fuertes a pesar de las adversidades, con el apoyo mutuo hacia los asociados.

El tratamiento de la investigación será de tipo documental ya que es necesario obtener información de libros, sitios web, revistas, entre otros instrumentos a utilizar, la misma se complementará mediante el estudio de campo que se desarrollará de manera directa en la Cooperativa al levantar información relevante con un enfoque cualitativo por medio de la utilización de herramientas matemáticas, estadísticas e informáticas (Rojas, 2015).

Crédito

El origen de la palabra crédito proviene del latín *creditum de credere*, que significa tener confianza, es decir; la confianza es la base del crédito, a su vez, implica un riesgo. Por tanto, se lo define como una operación financiera donde una persona presta una cantidad de dinero determinado a otra denominada “deudor”, el cual, se comprometerá a devolver la cantidad de dinero solicitado mediante el tiempo y plazo determinado acorde las condiciones establecidas para realizar el préstamo, agregándole el interés, seguros y costos adicionales si los hubiese.

A su vez se lo puede definir como un movimiento bancario el cual un individuo presta una cantidad acordada de dinero a otro individuo, donde este será quien se comprometa mediante un acuerdo a cancelar en su totalidad y en el plazo establecido acorde el acuerdo de medios implantados (Ochoa, 2009).

Importancia del crédito

Es importante ya que permite en un momento determinado obtener liquidez para realizar compras, hacer pagos u otro tipo de inversión. Mejorando las posibles condiciones para alcanzar metas o servir de apoyo en el momento difícil o ante cualquier imprevisto. A su vez, debe ser utilizado de forma responsable y contar con un mínimo de liquidez en la

institución para asegurar el cobro del mismo, en caso que el deudor no pueda hacer frente a los pagos correspondientes (Ochoa & Quiñonez, 1999).

Crédito hipotecario

Es el monto de dinero que otorga la entidad para la compra o adquisición de bienes o servicios. A su vez, Salmerón et al. (2017) lo define como un crédito otorgado por el Banco para la “adquisición de una propiedad edificada o un terreno para la construcción de viviendas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien obtenido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo”. Este crédito normalmente se cancela en medio y largo plazo.

METODOLÓGIA

Los tipos de investigación aplicada pasan por la investigación teórica bibliográfica que permitió sustentar el fenómeno crediticio y el proceso del manejo de la cartera en la institución. La de campo estableció una visita in situ en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., manteniendo contacto directo con los socios involucrados en el objeto de estudio, mientras que la investigación descriptiva avaló un análisis crítico sobre el proceso de concesión del producto credisolidario. Se aplicó métodos de nivel teórico del conocimiento, destacándose el inductivo-deductivo y el analítico-sintético, acompañados de técnicas de revisión documental.

RESULTADOS

Una vez aplicado los instrumentos de recolección de datos se analizó la información proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., donde se logro estables el porcentaje estadísticos que permitio apreciar los resultados obtenidos con referente al credisolidario.

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
 Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

La COAC Kullki Wasi Ltda., otorga créditos en segmentos de consumo y microcrédito, dichos créditos tienen la posibilidad incurrir en mora por lo que la Cooperativa opta en brindar apoyo aquellos socios que tienen dificultad en cumplir sus obligaciones con la cuota de pago de esta manera nace el producto credisolidario el cual tiene como finalidad ampliar el plazo y disminución de tasa de interés de esta manera que el socio no deteriore su SCORE de crédito y cumpla con las obligaciones, a continuación se detalla: los porcentajes de índice de morosidad correspondiente al período del primer semestre del presente año.

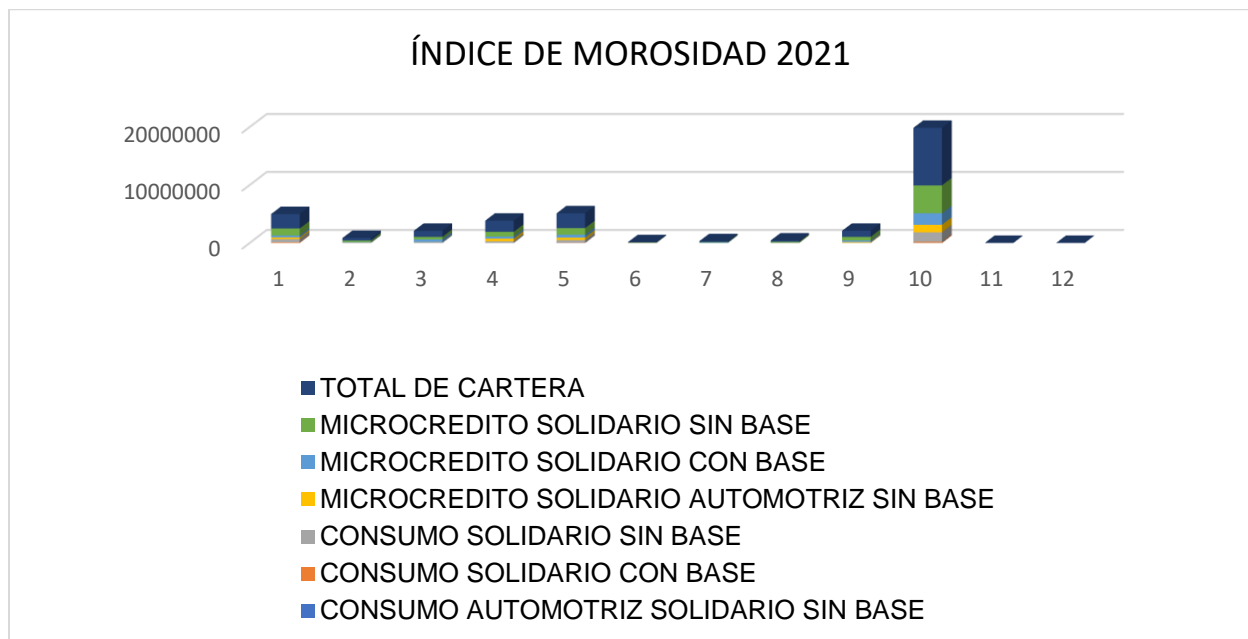


Figura 1. Índice de morosidad. 2021.
Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda.

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
 Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

En el período 2021 se puede observar que la calificación SEPS, tiene un porcentaje del 0,60 porciento de morosidad, podemos observar que los socios que representan la morosidad están en la calificación del nivel de riesgo B2, C1, C2, D, E, cuyos socios optaron a realizar el credisolidario dando preferencia con la tasa de interés, mismos que serán reflejados el siguiente período.

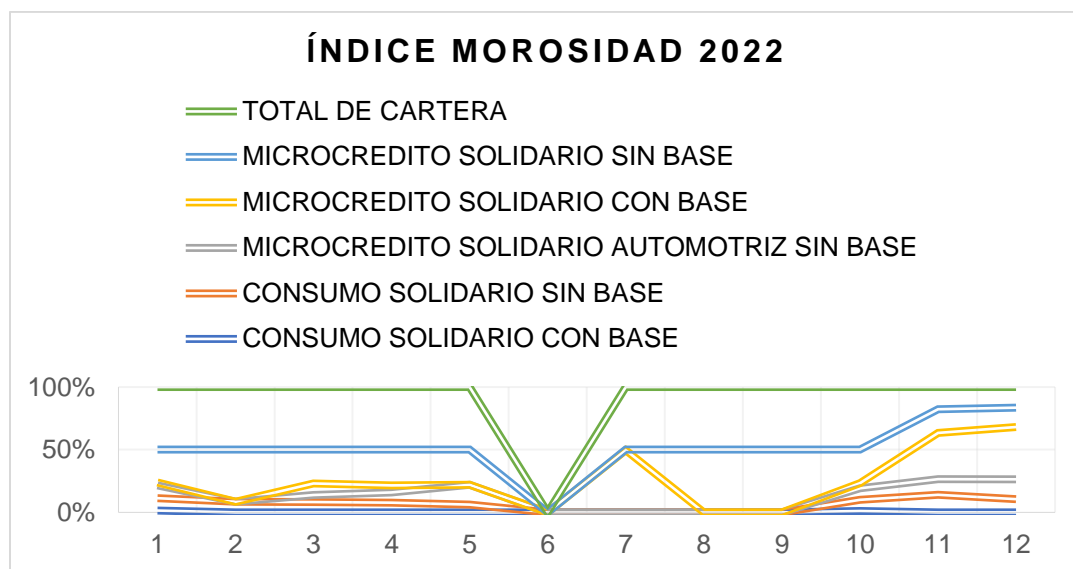


Figura 1. Índice de morosidad. 2022.

Fuente: COAC Kullki Wasi Ltda.

En el primer semestre del año 2022 se puede evidenciar que se realizó a los socios en credisolidario de cual refleja una calificación SEPS del 0,14 porciento representado una disminución con respecto al período 2021, que era de 0,60 porciento representando una disminución de 0,46 según la tabla dos se puede observar la disminución de la calificación de nivel de riesgos B2, C1, C2, D, E, de esta manera podemos comprobar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Brindo apoyo a los socios que tuvieron dificultad en el cumplimiento de pago.

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

DISCUSIÓN

El presente análisis correspondiente al período 2021, con la totalidad de la cartera del credisolidario 2'495.318,03 USD, según los productos Consumo Automotriz Solidario sin base la calificación SEPS 0,71 Consumo Solidario con base la calificación SEPS 0,32 Consumo Solidario sin base la calificación SEPS 0,50 Microcrédito Solidario Automotriz sin base la calificación SEPS 0,77 Microcrédito Solidario con base la calificación SEPS 0,59 Microcrédito Solidario sin base la calificación SEPS 0,60 la calificación credisolidario representa el porcentaje de 0,60 SEPS.

El primer semestre del 2022 con la totalidad de la cartera del credisolidario 2'223.533,66 USD, según los productos Consumo Solidario con base la calificación SEPS 0,00 Consumo Solidario sin base la calificación SEPS 0,09 Microcrédito Solidario Automotriz sin base la calificación SEPS 0,13 Microcrédito Solidario con base la calificación SEPS 0,13 Microcrédito Solidario sin base la calificación SEPS 0,13 la calificación credisolidario representa el porcentaje de 0,14 SEPS.

CONCLUSIONES

El personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda, presento debilidades de los conocimientos con respecto al manual de crédito y matriz de productos, por ende se están generando problemas tanto en el sistema crediticio (de las políticas crediticias, tasa, montos, plazos), como en sistema administrativo dificultando así la toma de decisiones estratégicas que le permitan determinar el rumbo futuro y la posición competitiva que esta posee, siendo esta la manera de potenciar el funcionamiento de esta, y el fortalecimiento del servicio crediticio.

Dentro del diagnóstico situacional podemos mencionar los siguientes aspectos: Las tasas de interés, afecta a las instituciones financieras porque están expuestas al deterioro de la cartera de socios y la demanda de créditos puesto que, si sube la inflación sube la tasa de interés.

Verónica-del-Rocío Masaquiza-Jerez; Edison Medardo Pavón-Cuasqui;
Carlos Wilman Maldonado-Gudiño

Las entidades financieras incluyen propuesta de este tipo para ampliar su oferta de productos de créditos y así llegar a más clientes, siendo así una herramienta de desarrollo social más equitativa. La competencia dentro de la industria no contempla la satisfacción de las necesidades específicas de los socios, la empresa se dedica a mejorar los tiempos de respuesta y agilidad.

Su fortaleza principal es la recuperación de cartera sin embargo deben buscar inversión externa para implementar nuevos productos de créditos, lo cual nos permitirá generar eficiencia y productividad dentro de los procesos internos de la misma.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Regional Autónoma de los Andes; por motivar el desarrollo de la investigación.

REFERENCIAS CONSULTADAS

Calle, J. P.(2020). Opirani. [Opirani]. <https://www.piranirisk.com/es/blog/como-gestionar-el-riesgo-crediticio>.

COOP. (2018). Alianza de Cooperativa Intenacional. Obtenido de Alianza de Cooperativa Intenacional. [International Cooperative Alliance. Retrieved from International Cooperative Alliance]. <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>

Elizondo, A. (2017). Medición integral del riesgo de crédito. Mexico.estadistica.[Comprehensive measurement of credit risk. Mexico.statistics.]. Economía estadística. <https://n9.cl/c9y8a>

Hernández, D. (2019). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de credito. [The influx of overdue portfolio as a measure of credit risk]. *Revista de análisis económico*, 67.

Ochoa, G. (2009). Administración Financiera. [Financial administration]. México: Mc Graw Hi). <https://docer.com.ar/doc/nx0vv8c>

Ochoa, I., & Quiñonez, A. (1999). El crédito bancario: un estudio de evaluación de riesgos para normalizar las decisiones sobre créditos corporativos en el Ecuador periodo 1992 - 1996. [Bank credit: a risk assessment study to standardize decisions on corporate credit in Ecuador period 1992 - 1996]. (Tesis de Grado). Instituto de Ciencias Humanísticas y Económicas, 1–182. <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf>.

Pacific Credit Rating. (2020). Comunicado de prensa. [Press release].

Rojas, M. (2015). Tipos de investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. [Types of scientific research: A simplification of the complicated inconsistent nomenclature and classification]. *Revista Electronica de Veterinaria*, 16(1), 21–24. <https://www.redalyc.org/pdf/636/63638739004.pdf>

Salmerón, A., García, A., Moreno, E., & Texon, E. (2017). Aspectos del crédito hipotecario en el bienestar de las personas trabajadoras. [Aspects of mortgage credit in the welfare of working people]. El caso de la banca comercial y el INFONAVIT en México. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*. *Revista INFAD de Psicología*, 4(1), 413. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n1.v4.857>

Trujillo, C. (2014). “Gestión de recuperación de cartera y la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento1 de la provincia de Tungurahua cantón Ambato, controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”(tesis de Ingeniería) [Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/457>