



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v6i11edespoc0234>

GESTIÓN DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN INDICADORES FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA PRODUCCIÓN PESQUERA ARTESANAL

CREDIT MANAGEMENT AND ITS IMPACT ON FINANCIAL INDICATORS OF THE ARTISANAL FISHERIES PRODUCTION COOPERATIVE

Intriago-Zambrano Mario José ^{1*}; Zambrano-Intriago María Marjorie ²

¹ Estudiante de la Maestría académica con trayectoria profesional, Mención en Administración de Empresas. Instituto de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí (UTM). Portoviejo, Ecuador. Correo: intriago_mario7@yahoo.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4683-6378>.

² Docente de la Universidad Técnica de Manabí (UTM), Contador Público Autorizado, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Magister en Gerencia Educativa, Magister en Contabilidad y Auditoría. Portoviejo, Ecuador. Correo: marjorie.zambrano@utm.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7036-1392>.

Resumen

Con el paso de los años se ha fortalecido la actividad crediticia en el mercado, convirtiéndose en la principal fuente de financiamiento de la población, como es el caso de la parroquia Crucita, donde se desarrolló esta investigación, con el objetivo de analizar la gestión de créditos de la Cooperativa de Producción Pesquera Artesanal. La metodología fue de tipo descriptiva y exploratoria y el diseño no experimental porque se aplicaron la encuesta y la entrevista, la primera a los socios de la cooperativa y la última al gerente principal, esto con el propósito de obtener información fidedigna de ambas partes, que conlleven a un mejor desenvolvimiento de este estudio. Como resultado de la aplicación de estas técnicas, se obtuvo que las estrategias que la cooperativa ejecuta no está generando la rentabilidad que se esperaba, lo que extiende el número de días para recuperar los créditos que se encuentran vencidos, por tanto, conlleva a disminuir la rentabilidad. En conclusión, los indicadores financieros de los últimos años, muestran que la cooperativa posee escasos fondos que les dificulta otorgar créditos con facilidad.

Palabras claves: crédito, indicador financiero, cooperativa.

Abstract

Over the years, credit activity has been strengthened in the market, this being the main source of financing for the population, as is the case of the Crucita parish, where this research was developed, which aimed to analyze the credit management of the Artisanal Fishing Production Cooperative. As a methodology, several research techniques were applied, such as the survey and the interview, the first to the members of the cooperative and the last to the main manager, this with the purpose of obtaining reliable information from both parties, which lead to a better development of This studio. As a result of the application of these techniques, it is obtained that the strategies that the cooperative executes are not increasing the profitability that was expected, tending to increase the number of days to recover the credits that are already due, which leads to a decrease the profitability of the cooperative. In conclusion, the financial indicators of recent years show that the cooperative has few funds that make it difficult financially for them to easily carry debts.

Keywords: credit, financial indicator, cooperative.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 06 de junio de 2022.

Fecha de aceptación: 13 de octubre de 2022.

Fecha de publicación: 18 de octubre de 2022.



1. Introducción

Mientras el ser humano luchaba por sobrevivir por una impredecible pandemia, las grandes empresas que proporcionaban crédito empezaban a sufrir una crisis, provocando que se recorte la inversión, y con ello, una reducción del capital, tal como lo indica Powell & Rojas (2022) “Una gran variedad de empresas, sin distinción del sector al que pertenecen, sobrevivieron a la pandemia, considerando que América Latina y El Caribe son países con una alta demanda de tasa de desempleo”.

Entre las estrategias más visibles, son la reducción de la inversión, lo que provoca que no se pueda recuperar con facilidad la economía. Sin embargo, de acuerdo al Fondo Monetario Internacional (2020) con la presencia del COVID-19, se deteriora el desempeño de las empresas, en especial a las empresas de América Latina. De la misma manera, el Banco Mundial (2022) agrega que la gestión de crédito en la pandemia tuvo muchas repercusiones, generando un impacto negativo en la ciudadanía a

nivel mundial, en el que se evidencia la desigualdad entre los países.

No obstante, García et al. (2019) considera que en las empresas comerciales minoristas en el Ecuador llevan a cabo sus actividades de manera empírica, debido a que no poseen una estructura organizacional bien establecida, con políticas o reglamentos que la direccionen hacia un mejor desarrollo. Es decir, que en el planteamiento de recuperar la cartera o aprobar créditos es un poco ortodoxo, lo que dificulta que las empresas obtengan la liquidez y eficiencia que esperan.

De acuerdo a Luque & Peñaherrera (2021) plantea que “La primera Ley de Cooperativas se registra en Ecuador como intervención del Estado fue en año de 1937”, en el que las instituciones no solo han evolucionado sino también se han incrementado, sin embargo, entre los años 2013 y 2016 se evidencia una disminución de cooperativas, el cual, se debió a la ejecución de la regulación vigente en el país que en la actualidad las clasifica en base a segmentos, información que se encuentra respaldada en la base de



datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

No obstante, Jácome & Muela (2018) argumenta que la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria por parte de la Asamblea Nacional fue aprobado en abril del 2011, y de acuerdo al organismo de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022) este se enfoca en aportar control y supervisar las actividades de las cooperativas, promoviendo la sostenibilidad y el buen funcionamiento de las entidades financieras.

Por otra parte, Tenemea et al. (2020) agrega que, en el sector financiero del Ecuador, se evidencian un gran riesgo de liquidez, el cual, las COAC consideran necesario reforzar medidas que impidan reducir el riesgo de la cartera de crédito, debido, en gran medida al incumplimiento de los pagos.

De acuerdo a la Asociación de Bancos del Ecuador ASOBANCA (2022) menciona que las principales provincias que generan una gran cantidad de créditos, son Pichincha, Guayas, Manabí, y Azuay.

En este sentido, Región de Alianza Cooperativa Internacional (2020) menciona que en el Ecuador cerca de 3110 organizaciones cooperativas se encuentran activas, sin embargo, no se evidencian datos específicos sobre los valores que estos generan cada año al país. No obstante, en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador se presenta que dentro de las cooperativas genera alrededor de 1.6 mil millones de dólares, dentro de los seis primeros meses del año 2022.

Según Delvalle (2020) En la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la ciudad de Portoviejo, se evidencia que el sistema que estos utilizan presentan ciertas falencias que debilitan la gestión de créditos.

Por otra parte, la Cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, fue fundada el 31 de enero 1999. Bajo el acuerdo ministerial N025 FILIAL FENACOPEC, en la actualidad tiene 40 socios activos. Se observa que dentro de la cooperativa realizan eventos culturales, brinda servicio de mortuoria para los socios, cuenta con su propia gasolinera.

La investigación aporta a una mejor gestión de crédito y favorece al crecimiento económico de los socios. De la misma manera, a través de la aplicación de indicadores financieros, se optimiza el proceso crediticio en la cooperativa. Así también, con la realización de este estudio en la Cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, los principales beneficiarios son los socios, que adquieren préstamos a corto y largo plazo, para incrementar su negocio.

1.1. Gestión de créditos

Dentro del marco teórico se visualiza una serie de artículos que manifiestan el tema investigado, en el que se menciona a García et al., (2019) la gestión de créditos es otorgar algún préstamo a los clientes para que este pueda invertir en su negocio o cancelar deudas. Es decir, que generalmente en la gestión de créditos, se consideran varias directrices que permiten evaluar la capacidad de endeudamiento de los clientes, para posteriormente generar la respectiva deuda.

Por otra parte, García et al., (2020) agrega que gestionar un crédito

permite a la entidad financiera obtener mayor renombre, de la misma manera, García (2018) se puede evidenciar varios aspectos, como el desempeño, rentabilidad, liquidez y morosidad de la misma. Desde el punto de vista de Brachfield (2019) sostiene que para que un crédito sea aprobado, es necesario que se analice diversos aspectos del cliente, los cuales, son imprescindibles para que la cooperativa evidencie un buen estado financiero, se incremente la riqueza de la empresa y con ello, la del país también.

Dentro de la cooperativa existe una débil administración en el área de cobranza, de los créditos realizados, afectando la liquidez de sus recursos económicos y cartera crediticia. En la actualidad la inadecuada aplicación de métodos de revisión de información de créditos y tasa de interés, pueden vulnerar el sistema informático en la entidad, ocasionando créditos sin el análisis previo, y al efectuarse el proceso de cobranza surgen inconvenientes en la gestión de crédito.

La administración de la cooperativa desvalora la gestión de créditos y cobranzas en los procesos



estratégicos, permitiendo mantener flujos financieros inadecuados, afectando la realización de préstamos a los socios.

Por otra parte, se visualiza que en la cooperativa existe un desconocimiento de cómo solucionar las necesidades de sus socios, es por eso que se debe tomar a consideración una gestión de crédito, para generar una adecuada toma de decisiones, en lo que se refiere a la colocación de créditos, cumplir con las metas, objetivos de la cooperativa y de esta manera, no caer en el problema central de todas las empresas que es la cartera vencida, y por ende el cobro por mora.

1.2. Indicadores financieros

Según (Rivera, 2019) son considerados herramientas necesarias que presentan el estado actual o como se encuentra la empresa para futuras inversiones. Por lo tanto, García et al., (2019) manifiestan que para saber la

solvencia de un cliente es necesario que se analice el buró de crédito de estos, debido a que en la entidad financiera no se va a arriesgar a realizar un crédito a un cliente que no posee activos con que financiera el crédito.

En gran medida se presenta inconveniente en el análisis de los créditos y tasa de interés de la Cooperativa de Producción Pesquera Los Arenales que permita mejorar el proceso de cobranza y mantener flujos financieros beneficiando a los socios como también a la cooperativa.

Con el avance del estudio se plasma la cartera crediticia que posee cada socio y el bienestar del buró de crédito que poseen para determinar en qué, instancias se debe conceder los créditos. De acuerdo a la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria (2015) clasifica las cooperativas en grupos o segmentos de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos (Tabla 1).

Figura. 1. Segmentación de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario

SEGMENTACION 2021 DE ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	
Segmento	Activos
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015)

De acuerdo a esta tabla, el segmento al que pertenece la cooperativa es en el número 5, contando con materiales de oficina, muebles, terreno, edificación, chequeras, dinero en efectivo y otros bienes, suma un aproximado a medio millón de dólares americanos. Según Rodríguez et al., (2019) “En la relación de representación porcentual se tiene que el segmento 5 corresponde a un mayor número de entidades, el cual, se ha identificado a estas organizaciones como pequeñas pero numerosas”.

En este tipo de segmento son los que mayor representación posee, debido al gran aporte de las cooperativas en el desarrollo de la localidad, como es el caso de la Cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, aquella que contribuye con la ciudadanía mediante los diversos servicios, principalmente mediante

créditos, permitiendo que los socios, quienes generalmente trabajan en el área pesquera puedan proporcionar una mejor calidad de vida a los habitantes e impulsar el turismo de la población.

De la misma manera, existen un escaso desarrollo de los estados financieros en la cooperativa el cual, incluye, el balance general, estados de resultados, estado de flujo de efectivos, entre otros, las cuales, están acoplados a la resolución de la Junta de Política Monetaria y financiera del Ecuador.

Para el año 2021 la cooperativa contó con un total de 15 créditos, que en dólares representa un total de \$ 33000 dólares americanos, el cual, posee diversos tipos de créditos, como el crédito comercial, microcrédito y crédito productivo. La liquidez de la cooperativa para el año 2021, fue \$ 45000 dólares

americanos, en comparación al año 2020 que fue de \$ 48000 dólares americanos, por consiguiente, la cooperativa, indica que existió para ese año, un total de desembolsos de \$ 35000 dólares, valor que hasta el cierre del mes septiembre se encuentran en aumento.

2. Metodología

Para este estudio, se hizo una investigación de tipo descriptiva y exploratoria, al ser necesario adquirir información de la Cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, con el objetivo de desplazar las incógnitas planteadas. La población fueron los 40 socios de la Cooperativa de Producción Pesquera Los Arenales; al ser una población finita no es necesaria la aplicación de fórmulas para la muestra.

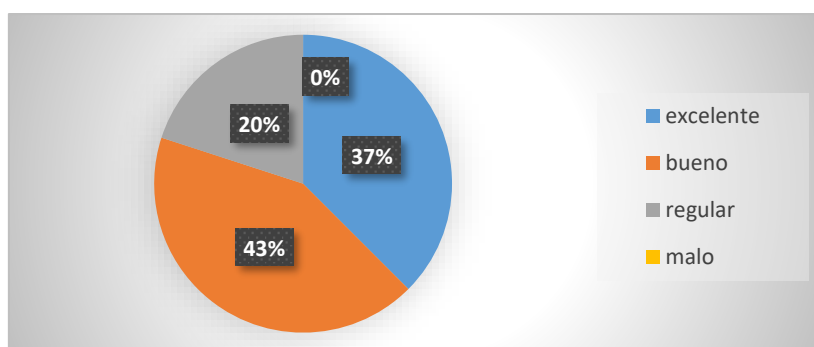
La investigación contiene la encuesta y entrevista, como técnicas de investigación escogidas para un mejor desarrollo de este estudio. Así también, se empleó la búsqueda de información pertinente con el gerente de la cooperativa.

3. Resultados (análisis e interpretación de los resultados)

La Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria ha permitido que las cooperativas tengan mayor participación con la ciudadanía, fomenta la cooperación, lo que, a su vez, se evidencia un incremento del desarrollo de la población, así también, la generación de empleo.

Por otra parte, se presenta resultados que son propios de las encuestas que se realizaron a los socios, los cuales, se escogieron las de mayor realce.

Figura 1. Nivel de satisfacción de las políticas

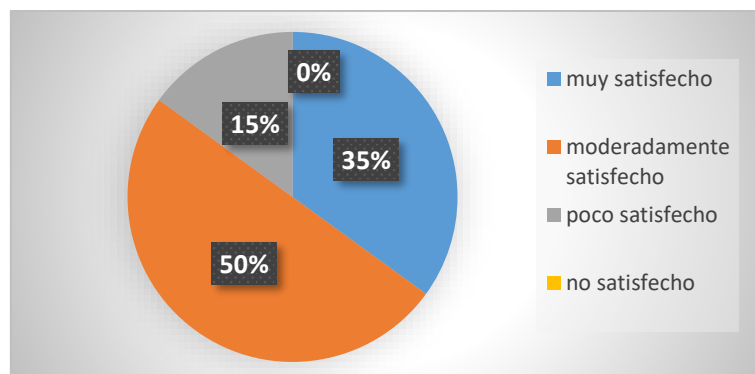


Fuente: Elaboración propia.

Los miembros de la cooperativa manifiestan, que están moderadamente satisfecho con las políticas que se establecen, donde el 43% consideran que el nivel de satisfacción de las políticas de la cooperativa es bueno, por otra parte, el 37% considera que es excelente, solo el 20% considera que es regular, mientras que ningún socio considera que son malas las políticas que se presentan en la cooperativa. Se comprende que un gran porcentaje de los socios están satisfechos con las políticas, el cual, ayuda al fortalecimiento de una buena decisión con planes de mejorar el crecimiento.

De igual forma se interpreta en el grafico que un porcentaje mínimo de los socios no se encuentran satisfecho de las políticas de la cooperativa, por lo tanto, es necesario darle seguimiento para optimizar de forma eficiente. De acuerdo a Gutiérrez & Loo (2022) en su trabajo de investigación agrega que 43,73% conoce el procedimiento y políticas de la cooperativa 15 de abril, matriz Portoviejo. Al compararla con la cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, por porcentajes de satisfacción son similares.

Figura 3. Proceso de gestión de créditos



Fuente: Elaboración propia.

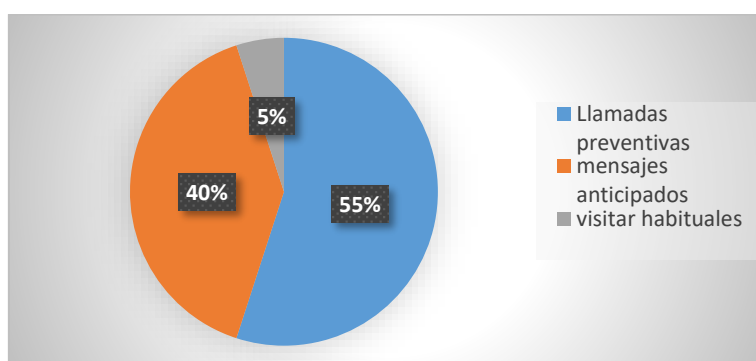
De acuerdo a los socios encuestados, dentro del proceso de gestión de créditos el 50% menciona que se encuentra moderadamente satisfecho, mientras que el 35% se

encuentra muy satisfecho, y solo el 15% está poco satisfecho, por lo tanto, depende de la entidad financiera, sea bancaria o de cooperativa, son la cantidad de requisitos, para obtener un crédito de

diversa índole, por otra parte, el tiempo de su aprobación y entrega se prolonga. Como se observa en la figura 3, la mayoría de los socios consideran que es bueno el proceso de la gestión de crédito, debido a que son pocos los requisitos, por ende, el tiempo de aprobación es más rápido.

Según Méndez (2021) El proceso de gestión de créditos y cobranza en la empresa centro de carnes C&C POZUZO es del 38%, valor que está por debajo del que corresponde a la cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, que representan el 50%, lo que se evidencia una adecuada gestión y aprobación de créditos.

Figura 4. Prevención de morosidad



Fuente: Elaboración propia.

Del total de los socios que han sido encuestados, el 55% considera que la mejor forma de prevenir la morosidad es a través de llamadas preventivas, mientras que el 40% considera que son los mensajes anticipados, sin embargo, un 5% considera que son las visitas habituales. Se analiza, que existen inconvenientes en el área de créditos y cobranzas, entre ellos, se encuentra el retraso de los pagos.

Desde el punto de vista de Campodónico & Arévalo (2019) menciona que el 64% de los encuestados de la empresa Berean service S.A, registran que la mejor forma es a través de llamadas donde se les recuerde a los clientes la fecha de su vencimiento, es decir, que ambos valores tanto de la cooperativa como de la empresa, se direcciona hacia las llamadas preventivas. Resulta ser un medio más efectivo, debido a que no solo se agilitan una pronta recuperación

de cartera sino también se están ahorrando costos, que son muy importantes para una empresa.

En la cooperativa, se identifica que existe cierta dificultad en el análisis de los indicadores financieros, por parte del personal encargado en el área financiera, por tanto, se sugiere brindar capacitaciones y asesoramientos constantes sobre temas actualizados que involucren el mundo de las finanzas.

Por otra parte, no se evidencian estados financieros bien estructurados que determinen con exactitud cómo se encuentra la cooperativa respecto al nivel de solvencia, rentabilidad, endeudamiento y demás indicadores financieros, por lo que se debería implementar un sistema contable que facilite el procesamiento de información.

De la misma manera, la cooperativa no posee suficiente capital que permitan generar una mayor cantidad de créditos, tanto en volumen como en desembolsos, por ello, se recomienda que se plantee la idea de asociarse con otras entidades financieras, con el fin, de consolidarse como una empresa que

resuelva los problemas financieros de los socios, entregando monto de créditos más elevados.

4. Conclusiones

La gestión de crédito de los bancos no es la misma que se lleva a cabo en las cooperativas, sin embargo, la SEPS, establece diversas normas que deben estar sujetas a las necesidades y problemáticas que pueden surgir en cualquier tipo de institución financiera.

Además, en la Cooperativa de Producción Pesquera Artesanal Los Arenales, existe un alto porcentaje de morosidad, que afecta directamente a la rentabilidad, por lo tanto, conviene fortalecer las políticas de morosidad, mediante las capacitaciones a los socios de la cooperativa.

La débil organización de esta cooperativa, repercute en la aprobación de créditos, y otros servicios, la misma que puede ser solventada mediante un riguroso control del cumplimiento de las actividades y desempeño de los colaboradores.



Bibliografía

- ASOBANCA, (2022). Lupa crediticia. Obtenido de: <https://asobanca.org.ec/lupa-crediticia/>
- Banco Mundial. (2022). Los impactos económicos de la pandemia y los nuevos riesgos para la recuperación. Obtenido de: <https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-1-introduction-the-economic-impacts-of-the-covid-19-crisis>
- Brachfield, P. (2019). Técnica contable y financiera. Obtenido de http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2409-87522021000100026&lang=es
- Campodónico, S & Arévalo, J. (2019). Gestión de cobranza y liquidez de la empresa Berean Service S.A.C en la ciudad de Tarapoto-Perú. Obtenido de: <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3645>
- Delvalle, F. (2020). Análisis del sistema de información en la toma de decisiones del sector crediticio de cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Portoviejo. Obtenido de: <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/handle/123456789/1261>
- Fondo Monetario Internacional, (2020). Evaluación del impacto de la pandemia de COVID-19 en los sectores empresarial y bancario de América Latina. Obtenido de: <https://www.imf.org/-/media/Files/Publications/REO/WHD/2020/Oct/Spanish/CorporateFinancial-SPA.ashx>
- García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). Revista científica Uisrael, 5(3). Obtenido de: <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/rcui/article/download/76/89>
- García, W; Valenzuela, B; Gámez, L & Castillo, B. (2020). Gestión de crédito del programa de crédito impulsado por el Foromiraflor en el área de Miraflor Moropotente del municipio de Esteli. Revista científica de Farem, (36). Obtenido de: <https://rcientificaesteli.unan.edu.ni/index.php/RCientifica/article/view/1052/1093>
- 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. Revista Redalyc 3(26). Obtenido de: <https://www.redalyc.org/journal/5732/573263325002/html/>
- Gutiérrez, G & Loor, H. (2022). Inversiones a plazo fijo y su incidencia en la gestión

- financiera en una cooperativa. Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun. 6(10). Obtenido de: <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/20/372>
- Jácome & Muela (2018) La Economía Popular y Solidaria: Un modelo viable de desarrollo económico. Obtenido de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Documentos-de-trabajo-de-VII-jornadas.pdf>
- Méndez, B. (2021). El control interno y su influencia en la gestión de crédito y cobranza en la empresa centro de carnes C&C POZUZO. Obtenido de: <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15305/Mendez-Control-interno-influencia-gesti%C3%B3n-credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Luque & Peñaherrera, (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. Revista de estudios Cooperativos, (138). Obtenido de: <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/73870/4564456556694>
- Powell, A & Rojas, L. (2022). Empresas prósperas para una recuperación sólida: políticas de apoyo al sector empresarial y al empleo en América Latina y el Caribe. Obtenido de: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Empresas-prosperas-para-una-recuperacion-solida-Politicas-de-apoyo-al-sector-empresarial-y-al-empleo-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Región de Alianza Cooperativa Internacional, (2020). Mapeo Corporativo: Datos estadísticos. Obtenido de: <https://www.coops4dev.coop/sites/default/files/2020-09/Informe%20de%20Mapeo%20Cooperativo%20Ecuador.pdf>.
- Rivera, L. (2019). Indicadores financieros para el sector alimentos y bebidas de las pequeñas y medianas empresa del distrito metropolitano de Quito. Obtenido de <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/20474/1/CD%209961.pdf>
- Rodríguez, A; Chávez, J; Avalos, V & Sánchez, R. (2019). Sector Financiero Popular y Solidario: cooperativas de ahorro y crédito del segmento 5 en Ecuador. Revista Ciencia Digital, 3(2). Obtenido de: <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.3.809>



Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). ¿Qué es la SEPS? Obtenido de:
<https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>

Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria. (2015). Productos estadísticos. Obtenido de
<https://www.seps.gob.ec/estadisticas?productos-estadisticos>

Tenemea, J; Moreno, V & Vásconez, L. (2020). Gestión del riesgo crediticio en el sistema financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19. Revista Ciencia-Matria, 6(2). Recuperado de:
<https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/articulo/view/374/483>