

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1571>

Estudio de competitividad post pandemia covid para cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el Cantón Riobamba, 2021

Competitiveness study post covid pandemic for savings and credit unions of the segment 1 in Riobamba Canton, 2021

Roberto Isaac Costales Montenegro

roberto.costales@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6979-086X>
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
Riobamba – Ecuador

Jazmin Isabel García Guerra

Jazmin.garcia@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-6800-7768>
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
Riobamba – Ecuador

Fausto Francisco Navarrete Chávez

Fausto.navarrete@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-6800-7768>
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
Riobamba – Ecuador

Carmen Amelia Samaniego Erazo

carmen.samaniego@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9329-4623>
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
Riobamba – Ecuador

Artículo recibido: 18 de diciembre de 2023. Aceptado para publicación: 02 de enero de 2024.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen


La pandemia del Covid-19 provocó consecuencias dentro de la economía mundial debido a la paralización de todas las actividades productivas en los meses de confinamiento, en el que el golpe fue parecido a la crisis de la Gran Depresión. De esta manera, para frenar el impacto del nuevo virus los gobiernos y organizaciones internacionales empezaron a aplicar medidas con la finalidad de mantener la calma frente a este escenario que causó zozobra y preocupación en la población. La mayor afectación que se evidenció al inicio de la pandemia fue el cese de actividades que ocasionó que la economía se detenga por un momento aumentando el desempleo y la pobreza, además de la crisis sanitaria por la falta de medicina y atención en los hospitales. En ese aspecto, varios sectores económicos como el turismo, producción y comercialización se vieron perjudicados en el mundo entero; así también los gobiernos, el sistema financiero y la población en general. En Ecuador el confinamiento provocó la quiebra y cierre total de empresas y/o negocios pequeños. Por este motivo se aplicaron ciertas estrategias que permitieron dar alivios financieros a la población y reducir la cartera morosa en las Cooperativas, sin embargo, a un año de haber retornado progresivamente a la normalidad resulta imperante conocer la situación general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) como actor responsable del buen desenvolvimiento social y económico en la población riobambeña siendo necesario determinar el nivel de competitividad de las cooperativas pertenecientes al segmento.

Palabras clave: pandemia, empresas, COVID-19, social, económico

Abstract

Covid-19 pandemics induced to some consequences in the world economy due to an activities production paralysis around the months of lockdown, like the shock that caused the Great Depression. This way, to stop the impact of the new virus, the governments and international organizations started to apply actions to maintain stability in front of this anxious and worrying scenario for the population. The worst condition was evident in the beginning of the pandemics. The cease of activities caused the economy to stop for a moment, situation that increased unemployment and poverty. Plus, the sanitary crisis led to a lack of medicines and health assistance in hospitals. In this sense, several economic sectors such as tourism, production, and commercialization were disadvantaged around the whole world. Governments, the financial system, and people in general suffered the consequences. In Ecuador, lockdown induced companies and small businesses to bankruptcy and complete closing of activities. Therefore, to achieve control there were applied some strategies that allowed some financial reliefs to the people, and there wer a reduction of debt portfolio in credit unions. However, beyond a year of having returned to normal, it is crucial to know the general situation of t he credit unions as a responsible actor for the good social and economic development of the population of Riobamba. It is necessary to determine the level of competitiveness credit unions have, as they shape the people's finance sector that belongs to segment 1.

Keywords: pandemics, companies, COVID-19, social, economics

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons 

Cómo citar: Costales Montenegro, R. I., García Guerra, J. I., Navarrete Chávez, F. F., & Samaniego Erazo, C. A. (2024). Estudio de competitividad post pandemia covid para cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el Cantón Riobamba, 2021. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 5 (1), 54 – 70. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1571>

INTRODUCCIÓN

La pandemia del Covid-19 provocó consecuencias dentro de la economía mundial debido a la paralización de todas las actividades productivas en los meses de confinamiento, en el que el golpe fue parecido a la crisis de la Gran Depresión. De esta manera, para frenar el impacto del nuevo virus los gobiernos y organizaciones internacionales empezaron a aplicar medidas con la finalidad de mantener la calma frente a este escenario que causó zozobra y preocupación en la población.

Dentro del sistema financiero ecuatoriano este se vio afectado por un incremento en los índices de morosidad ya que los dueños de los negocios no tenían con qué responder al pago de sus cuotas poniendo en riesgo la solvencia de las entidades financieras. De esta manera, el Sector Cooperativo Financiero no fue la excepción debido a que es uno de los sectores que más porcentaje de aceptación tiene en la gente al ser parte de la Economía Popular y Solidaria.

Por lo tanto, para tratar de controlar la situación se aplicaron ciertas estrategias que permitieron dar alivios financieros a la población y reducir la cartera morosa en las Cooperativas, sin embargo, a un año de haber retornado progresivamente a la normalidad resulta imperante conocer la situación general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) como actor responsable del buen desenvolvimiento social y económico en la población riobambeña siendo necesario determinar el nivel de competitividad de las cooperativas que conforman el sector financiero popular y solidario pertenecientes al segmento.

Planteamiento del problema

A inicios del año 2020, el mundo se enfrentó a una pandemia a causa del virus "Sars-Cov-2" más conocido como Covid-19, el cual trajo innumerables consecuencias a la economía, sector financiero, productivo y comercial a nivel mundial; además causó una crisis sanitaria y humanitaria, dando a los gobiernos de turno la responsabilidad de afrontar lo que esto acarrea.

El Covid-19 también afectó el ámbito financiero pues de acuerdo con Cifuentes, (2020, p. 2) dentro de este sector se vieron perjudicados los mercados financieros los cuales se desplomaron repercutiendo a que suceda una crisis crediticia afectando al comercio y al turismo. Por otro lado, CEPAL, (2021, p. 1) menciona que en el tiempo de pandemia América Latina y el Caribe se enfrentaron a la peor crisis pues está trajo graves consecuencias entre ellas, la más perjudicial siendo la contracción económica mundial con relación al PIB e inversión haciendo que disminuyan un 7,7% en el PIB y un 20% en inversión.

En ese sentido, el sector financiero en todo el mundo se vio conmovido por la paralización de la producción, lo que afectó directamente a las pequeñas empresas y negocios ya que la mayoría poseen créditos en una entidad financiera y al detenerse la economía mundial esto indujo al incremento del índice de morosidad.

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador, (2021a) el Producto Interno Bruto (PIB) ecuatoriano se ubicó en 66.308 millones de dólares al año 2020 en las cuentas nacionales trimestrales, lo que significó una caída de 7,8 puntos porcentuales.

Por consiguiente, la pandemia provocó una necesidad urgente de tomar medidas que mitiguen el efecto de la cuarentena y paralización de la producción a través de alivios financieros y demás medidas que beneficien a ambas partes ya que, en el sector financiero nacional, el índice de morosidad aumentaba.

En Riobamba luego de los problemas suscitados por la pandemia del Covid-19 el sistema financiero logró sobresalir como en otras provincias del país y la población empezó a tener de nuevo confianza,

teniendo un mayor alcance el sector cooperativista financiero integrado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito que ofrecen variedad de productos y servicios financieros, enfocados en la intermediación financiera con el objetivo de mejorar la calidad de vida de la población y contribuir a la economía. Por esta razón, las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen una finalidad imperante en el desarrollo de la población puesto que deben de conocer cuáles son los requerimientos y exigencias y así generar estrategias que compensen las mismas en el punto que se favorezca de manera social y económica al cantón.

Objetivos

Objetivo General

- Desarrollar un estudio de competitividad post COVID mediante un análisis perceptivo y de crecimiento financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 en el cantón Riobamba durante el año 2021 para la toma adecuada de decisiones y establecimiento de estrategias dentro de la ciudad.

Objetivos Específicos

- Realizar una indagación teórica a través de fuentes bibliográficas confiables sobre el impacto post COVID en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 para obtener una visión general de la situación actual.
- Establecer un esquema metodológico que favorezca al análisis de los indicadores financieros post COVID de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 para conocer su posicionamiento después de la pandemia.
- Elaborar un esquema propositivo de estrategias de crecimiento a través de un análisis situacional en las Cooperativas de Ahorro y Crédito para mejorar la competitividad en la ciudad de Riobamba.

Justificación teórica

A raíz de la pandemia del Covid 19, el sistema financiero tuvo la responsabilidad de aplicar medidas y estrategias para mantener su estabilidad, por esta razón se emplearon varios sistemas de refinanciamiento de deudas para los créditos y así evitar la morosidad; además de otorgar un alivio a sus socios y clientes. Actualmente, en un panorama después de la pandemia el sistema financiero parece actuar con normalidad y tener un crecimiento, es por esto por lo que, en esta investigación se analiza a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 pertenecientes al cantón Riobamba para obtener una idea clara de lo que sucede con estas cooperativas en cuanto a niveles de rentabilidad, liquidez y solvencia post Covid.

METODOLOGÍA

La metodología que se aplica dentro de la presente investigación es de fuentes bibliográficas confiables como los boletines macroeconómicos y financieros realizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, información recolectada por herramientas tecnológicas como la DATASEPS y el DATALAB, así como de información proporcionada por las entidades financieras. Por lo tanto, se cuenta con la información necesaria para poder realizar el trabajo de investigación y en el que se identifican para este estudio de acuerdo con la SEPS 14 diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al Segmento 1 dentro del cantón Riobamba.

Método Deductivo

La presente investigación utilizó un método deductivo partiendo de la información general que se obtiene a través de los datos macroeconómicos para conocer la situación actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1, con el objetivo de realizar un estudio más específico a los indicadores financieros en el post Covid y establecer conclusiones analizando su competitividad.

Método Analítico

Dentro de la investigación se aplicó el método analítico puesto que mediante este método se pudo analizar el impacto o efectos que tuvo la pandemia en el desempeño operacional y financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y de esta manera mida el nivel de competitividad post Covid en el sector de Riobamba, lo que permitirá el análisis e interpretación de resultados dentro de la investigación.

Enfoque de la investigación

Enfoque Cualitativo

Se utilizó el enfoque cualitativo a través de un estudio en fuentes teóricas y el análisis de las características de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 en el cantón Riobamba proporcionada por boletines financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ASOBANCA), esto con la finalidad de estudiar el comportamiento de las COAC después de la pandemia para conocer su evolución y a través de ello detectar aspectos negativos que han reducido la competitividad en el sector cooperativista financiero para establecer alternativas de mejora.

Enfoque Cuantitativo

Es así, que se aplicó un enfoque cuantitativo a través de encuestas a la población objetivo, así como una entrevista, dichas herramientas son indispensables para determinar la competitividad post pandemia existente en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 además, para ello se utilizaron bases de datos e indicadores financieros que proporciona la SEPS y ASOBANCA a través de sus medios digitales y de esta manera, fundamenten un estudio que permita generar estrategias para el sector financiero.

RESULTADOS

Las Cooperativas de ahorro y crédito

Las Cooperativas de ahorro y crédito se fundaron en Ecuador en el siglo XIX con el objetivo de crear asociaciones de cooperación en busca de alcanzar el bienestar social.

Es decir, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son aquellas instituciones financieras que están formadas y constituidas bajo principios de cooperación en busca de satisfacer las necesidades de la población más vulnerable, por lo que ofrecen productos y servicios financieros para contribuir a la intermediación e inclusión financiera, lo que tiene como finalidad contribuir al desarrollo económico y social de la ciudadanía.

Con respecto a la segmentación de las Entidades Financieras Populares y Solidarias el órgano rector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2022a) manifiesta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera estableció la segmentación para las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al Sector Financiero Popular y solidario a

través de la Resolución No. 521-2019-F y en base al artículo 1 de la normativa la cual ubica a cada COAC de acuerdo al total de sus activos.

En la siguiente tabla se evidencia la clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por segmentos:

Tabla 1

Segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

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

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022a).

Por otro parte, tal como se observa en la ilustración en el segmento 1 se encuentran 43 Cooperativas de Ahorro y Crédito, seguidas de 49 Cooperativas en el segmento 2, 91 pertenecen al segmento 3, 157 pertenecen al segmento 4 y 109 Cooperativas forman parte del segmento 5.

De acuerdo con un informe del BCE menciona que con relación al PIB a 2021 este se ubicó en 4,2% anual siendo un resultado positivo de la recuperación económica mundial y las medidas favorables aplicadas por los gobiernos como el proceso de vacunación y mejoramiento en los indicadores de empleo. (Banco Central del Ecuador, 2022a, p. 9)

La inflación a 2021 en Ecuador se ubicó en 1,94% mientras que al año 2020 esta fue de -0,93% significando una deflación por la pandemia del coronavirus. El incremento de la inflación a finales de 2021 fue resultado de la reactivación económica y un aumento del gasto de consumo de los hogares. (Banco Central del Ecuador, 2022a, p. 18)

DISCUSIÓN

En un entorno post Covid las Cooperativas de Ahorro y Crédito han evidenciado un crecimiento y dinamización de sus productos y servicios financieros los cuales benefician a los socios que a ellos acceden. Es así como, a diciembre de 2021 en cuanto a las captaciones, las COAC Riobamba, Daquilema y 9 de octubre han realizado más captaciones de dinero de sus depositantes y en cuanto a sus colocaciones las cooperativas Sagrario, OSCUS y Riobamba lideran el total de colocaciones en productos financieros. Por otro lado, referente al índice de liquidez las COAC más competitivas se encuentran la San Francisco, Mushuc y Daquilema, con respecto al índice de morosidad las COAC con el porcentaje más bajo son la Riobamba, CHIBULEO y Policía Nacional; sobre la solvencia, eficiencia y ROA se encuentran liderando estos puestos las COAC Cacpeco, San Francisco y Sagrario y en cuanto al ROE estas son la COAC San Francisco, 9 de octubre y Cacpeco.

De acuerdo con las encuestas realizadas a los socios el 51,6% califican la atención al cliente como buena y de la misma manera, el 80,1% considera que el personal que integra la Cooperativa de Ahorro y Crédito es el adecuado ya que resuelve sus dudas e inquietudes. Además, en cuanto a la facilidad de acceso a los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras la percepción de los socios encuestados fue buena, en su mayoría con el 47,9% y, por otro lado, el 87,4% responde que los mismos satisfacen sus necesidades. En este sentido, las Cooperativas de Ahorro y Crédito están

cumpliendo de manera adecuada con sus principios al otorgar un adecuado servicio al cliente y facilitar el uso de su línea de créditos.

Respecto a los requisitos de un crédito, el 41,9% respondió que considera que estos son fáciles, es decir no generan complicación alguna. Bajo esta misma línea, el 38,5% considera a la tasa activa como buena mientras que el 37,7% considera a la tasa pasiva como ni buena ni mala, es decir, no se encuentran tan satisfechos con las tasas de interés pasivas que aplican las diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito. En dicho caso, la tasa pasiva que aplican las cooperativas va desde el 8,14% al 10,99%, considerando a la COAC Kullki Wasi como la que posee la mejor tasa de interés, mientras que la tasa activa va desde 15,93% al 21,35% en el que la COAC Riobamba posee la tasa más baja de interés en los créditos.

Con relación a la incidencia en la otorgación de créditos el 73,8% de los socios encuestados consideran que mediante la destinación de los productos y servicios financieros estos si contribuyen al desarrollo de en el cantón Riobamba, mientras que un 12,3% desconoce, por lo que mediante el desarrollo de la investigación este será de gran ayuda para generar estrategias que se enfoquen en relacionar más a los socios con las entidades financieras cooperativistas, otorgando de esta manera que exista una mayor inclusión financiera y sapiencia en temas financieros, ya que además, existe un 6% que desconoce los servicios financieros (multicanalidad: cajeros automáticos, plataformas en la web, apps móvil, entre otros) que ofertan las cooperativas y al ignorarlas no hacen uso de las mismas, por lo que algunas de ellas no están siendo competitivas al no considerar el dato de personas que no hacen uso de esto por la falta de información que brinda la misma entidad a sus socios y/o clientes.

Por otro lado, el 50% de los socios encuestados considera que el desenvolvimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ha sido favorable después de la pandemia del Covid-19 esto debido a las nuevas implementaciones, acciones, estrategias que las diferentes entidades financieras han realizado para mantenerse competitivos en el mercado. Dentro de esto, el incremento de la multicanalidad ya que a raíz de la pandemia por el mismo hecho del confinamiento y la paralización de la producción, las personas necesitaban seguir utilizando los servicios financieros, por esta razón, en el lapso de la pandemia se dinamizó el uso de las plataformas en la web y los aplicativos móviles que disponen las Cooperativas de Ahorro y Crédito para brindar mayor facilidad y seguridad en la transferencias de dinero, inversiones, pagos en línea, recargas, etc. De esta manera, el 45,5% responden que se sienten seguros cuando utilizan los servicios financieros, lo cual es una buena señal para las Cooperativas de Ahorro y Crédito al aumentarse la confianza en sus socios y aún más en las entidades financieras pertenecientes a la economía popular y solidaria, ya que estas representan una competencia fuerte para las entidades bancarias.

A tal efecto, los resultados obtenidos responden a la problemática planteada pues, con el desarrollo de la presente investigación se generarán estrategias que podría aplicar cada Cooperativa de Ahorro y Crédito para que otorguen de manera adecuada más productos y servicios financieros que se ajusten a las necesidades de sus socios y contribuya al desarrollo de social y económico dentro de la localidad como del país, buscando generar más captaciones y colocaciones y además, considerar la reinversión dentro de la ciudad ya que con ello se dinamiza el empleo, la producción y se mejoran las condiciones de vida de las personas. Sin embargo, en relación con las limitaciones que presenta el estudio de competitividad es la comparación por todos los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, además de un análisis considerando los años prepandemia, pandemia y post pandemia pues de esta manera se puede determinar y analizar a cada segmento obteniendo una visión y comparación más general en cuanto a sus indicadores y percepción de sus socios, por otro lado, el estudio puede basarse en la aceptación no solo de sus socios sino también de sus clientes y trabajadores para medir la competitividad.

Indicador ROA

Este indicador según la ficha metodológica de indicadores financieros expuesta por la SEPS menciona que el ROA, “mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017, p. 20)

La fórmula de cálculo es la siguiente:

$$(Ingresos - Gastos)/((Activo Total Promedio * 12)/mes)$$

Tabla 2

ROA

Cooperativas	ROA
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	1,7%
SAN FRANCISCO LTDA	1,2%
EL SAGRARIO LTDA	1,1%
RIOBAMBA LTDA	1,1%
9 DE OCTUBRE LTDA	0,8%
29 DE OCTUBRE LTDA	0,7%
CHIBULEO LTDA	0,6%
AMBATO LTDA	0,6%
MUSHUC RUNA LTDA	0,6%
FERNANDO DAQUILEMA	0,5%
POLICIA NACIONAL LTDA	0,4%
COOPROGRESO LTDA	0,3%
OSCUS LTDA	0,3%
KULLKI WASI LTDA.	0,3%

Fuente: ASOBANCA-SEPS, 2022. Elaborado por Palomeque, J., 2022.

Análisis: De las 14 Cooperativas de Ahorro y Crédito, en cuanto a su ROA la COAC Cacpeco Ltda. posee un 1,7%, seguido de la COAC San Francisco Ltda. con un 1,2% y la COAC Sagrario Ltda. con un 1,1% quienes se encuentran posicionadas en los tres primeros lugares mientras que, por caso contrario la COAC Fernando Daquilema Ltda., con un 0,5%, la COAC Policía Nacional Ltda. con un 0,4% y la COAC Cooprogreso, OSCUS y Kullki Wasi Ltda. con un 0,3% en los últimos lugares.

Interpretación: El ROA de una entidad financiera mide los ingresos o las ganancias producidas por los activos, por lo tanto, llega a ser un indicador para medir la rentabilidad que se obtiene a través de la destinación de sus activos y determinar de esta manera la eficiencia de la entidad. Por lo tanto, las cooperativas Cacpeco, San Francisco y Sagrario son aquellas que poseen una mejor rentabilidad de sus activos, es decir, están siendo más eficientes en la destinación de su capital para generar rendimiento en sus activos mientras que por el contrario las cooperativas Cooprogreso, OSCUS y Kullki Wasi no están siendo muy eficientes ya que no están generando los suficientes ingresos que permitan fortalecer su capital o patrimonio invertido.

Indicar del ROE

Este indicador según la ficha metodológica de indicadores financieros expuesta por la SEPS menciona que el ROE, “mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017, p. 19)

La fórmula de cálculo es la siguiente:

$$(Ingresos - Gastos)/((Patrimonio Total Promedio * 12)/mes)$$

Tabla 3

ROE

Cooperativas	ROE
CACPECO LTDA	9,6%
9 DE OCTUBRE LTDA	8,3%
SAN FRANCISCO LTDA	8,2%
29 DE OCTUBRE LTDA	7,8%
EL SAGRARIO LTDA	7,4%
RIOBAMBA LTDA	6,7%
CHIBULEO LTDA	6,0%
FERNANDO DAQUILEMA	5,8%
AMBATO LTDA	5,3%
MUSHUC RUNA LTDA	4,3%
COOPROGRESO LTDA	3,3%
POLICIA NACIONAL LTDA	3,2%
KULLKI WASI LTDA.	2,6%
OSCUS LTDA	2,5%

Fuente: ASOBANCA-SEPS, 2022. Elaborado por Palomeque, J., 2022.

Análisis: De las 14 Cooperativas de Ahorro y Crédito, en cuanto a su ROE la COAC Cacpeco Ltda. posee un 9,6%, seguido de la COAC 9 de Octubre Ltda. con un 8,3% y la COAC San Francisco Ltda. con un 8,2% quienes se encuentran posicionadas en los tres primeros lugares mientras que, por caso contrario la COAC Policía Nacional Ltda., con un 3,2%, la COAC Kullki Wasi Ltda. con un 2,6% y la COAC OSCUS Ltda. con un 2,5% en los últimos lugares.

Interpretación: En cuanto a su ROE, este es un indicador de rentabilidad del patrimonio, es decir, mide el nivel de ganancia generado por parte de la inversión en los fondos propios por parte de los accionistas de una entidad financiera, lo que genera un índice de gran relevancia al momento de querer invertir o depositar los ahorros en dicha entidad. Por esta razón, un porcentaje más alto significa que la entidad financiera tiene una mayor rentabilidad y está siendo más eficiente, además de que es confiable a la hora de invertir. Así, las cooperativas Cacpeco, 9 de octubre y San Francisco se ubican con un porcentaje más alto del ROE mientras que las cooperativas Policía Nacional, Kullki Wasi y OSCUS con un ROE más bajo, que significaría que no está generando los suficientes recursos para cubrir las necesidades de rentabilidad de sus inversionistas.

Análisis Situacional (Factores internos y externos) de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en el cantón Riobamba

El Análisis Situacional constituye una herramienta necesaria para determinar la competitividad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 1 en el cantón Riobamba pues a través de esta se analizan los factores internos y externos que le influyen para desenvolverse en el mundo actual.

Por ello, dentro de este análisis se considera utilizar las siguientes herramientas:

El análisis PESTEL en el que se detallan las dimensiones Político, Económico, Sociocultural, Tecnológico, Ecológico y Legal, el cual otorga un enfoque general para conocer la situación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1.

Análisis de Competitividad con base en a los indicadores financieros utilizando una metodología de máximo y mínimo valor en el que se determina el ranking de posiciones para cada factor.

La Matriz de Perfil Competitivo la cual se utiliza para determinar el nivel de competitividad de las 14 Cooperativas de Ahorro y Crédito con base en dimensiones o factores que influyen internamente.

Factores Externos Claves de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en Riobamba

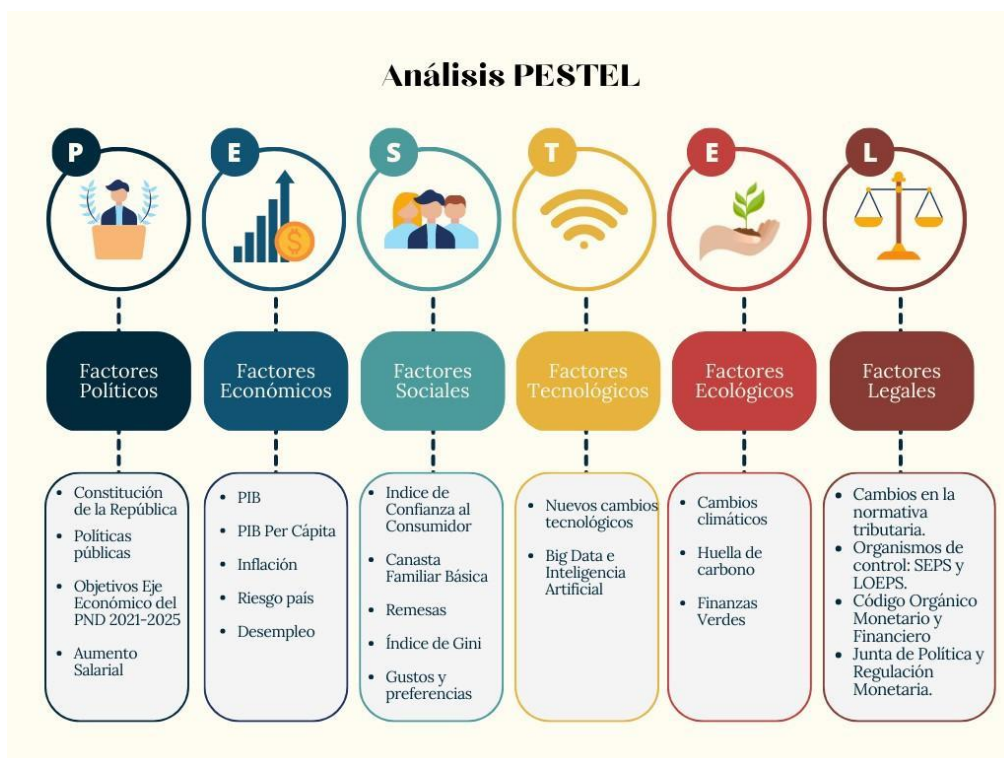
Para realizar el análisis situacional se considera como primer punto la descripción de aquellos factores que se encuentran fuera de las entidades financieras pero que las afectan directamente. Estas forman parte de un ambiente externo o macroentorno las cuales una vez analizadas pueden transformarse en oportunidades o amenazas.

Análisis PESTEL

En la siguiente imagen, se evidencia las dimensiones consideradas en el análisis PESTEL.

Figura 1

Análisis PESTEL



Fuente: Palomeque, J., 2023.

A continuación, se encuentra el detalle de las dimensiones del análisis en las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al segmento 1 en el cantón Riobamba:

Dimensión Política – Legal

Con relación al factor político y legal este tiene que ver con las disposiciones del gobierno y los organismos de control, así como también demás disposiciones de las leyes, normas o reglamentos a las cuales están sujetas las entidades financieras.

En primer lugar, cabe mencionar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) se sustentan en ciertas bases legales como la Constitución de la República del Ecuador la cual entró en vigencia el 20 de octubre de 2008 siendo aprobada mediante la Asamblea Nacional en Montecristi; esta hace mención en el Art. 311 de que las COAC son parte de un sistema económico y solidario el cual buscan satisfacer las necesidades de sus socios y/o clientes y a su vez mejorar la calidad de vida de quienes menos tienen o los grupos de acceso vulnerable.

Dimensión Económica

Una variable macroeconómica externa que afecta al desempeño de las COAC es el Producto Interno Bruto (PIB), pues este es un indicador que mide la situación económica de un país el cual indica si la evolución de la economía es favorable o desfavorable. En ese sentido, un crecimiento positivo del PIB exterioriza que la economía va por buen camino ya que este refleja un aumento de la producción y la actividad económica de los consumidores lo cual reduce el desempleo, incrementa la renta de las personas las mismas que pueden ir direccionadas a un mayor incremento en productos y servicios financieros los cuales son ofertados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Dimensión Socio Cultural

Uno de los factores socio culturales que inciden en las COAC es el Índice de Confianza al Consumidor (ICC) el cual mide la confianza en las tendencias económicas de un país y con ello destinar sus ingresos al consumo. Por lo tanto, es un indicador que mide la percepción de los hogares frente al gasto que realizan con sus ingresos lo que da una perspectiva de mayor incremento en el consumo dinamizando así la economía.

El Índice de Confianza al Consumidor según el BCE al mes de diciembre de 2021 se ubicó en 34,4 puntos mientras que hasta el mes de diciembre de 2022 este fue de 36,7 puntos el cual aumentó significando que existe una mayor confianza por parte de los hogares para destinarlos al consumo. Estos resultados con un incremento en dicho indicador generan una oportunidad para las COAC dado que al mantener la confianza en la población esto demuestra la salud económica y financiera a lo cual las entidades financieras pueden basarse para incrementar la inclusión financiera aumentando cada vez más sus captaciones y colocaciones esto a través de estrategias que vayan enfocadas en obtener mayor cantidad de socios que demanden créditos o servicios dentro de sus instalaciones.

Dimensión Tecnológica

Un factor macro tecnológico que inciden tanto en las empresas como en las entidades financieras es los nuevos cambios en la tecnología que surgen día con día. Las tecnologías en general significan una oportunidad en el desarrollo y expansión de nuevos productos y servicios financieros, en el mejoramiento continuo de las aplicaciones móviles y servicio al cliente, así como también en las relaciones con los proveedores y demás entidades financieras, organismos de control etc.

Dimensión Ecológica

Los constantes cambios climáticos también afectan a la economía de un país y esto a las entidades financieras ya que provoca pérdidas, daños en general sean económicos o materiales. En muchos de los casos, estos afectan a familias enteras que tienen un crédito en una entidad financiera por lo que al perderlo todo no pueden cumplir con su obligación financiera, es decir, con el pago de su deuda de manera correcta o rápida; siendo así que se incrementa el índice de morosidad o la cartera morosa y vencida, por lo tanto, las entidades financieras deberán tomar medidas para que esto no sea una amenaza y más bien puedan direccionarlas a la ayuda solidaria para sus socios.

Factores Internos Claves de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en Riobamba

Los factores internos claves son aquellos que influyen directamente en una organización en estos se identifican las fortalezas y debilidades. Las fortalezas constituyen aspectos positivos que posee una entidad y las cuales deben ser aprovechados mientras que las debilidades son aspectos negativos que deben ser mitigados.

En ese sentido, dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito existen ciertos factores internos que influyen en su desempeño y competitividad. De esta manera, a través de una metodología de evaluación se considerarán las dimensiones internas de las COAC del segmento 1 en Riobamba con el objetivo de valorar su competitividad.

Cadena de Valor de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en Riobamba

La cadena de valor es una metodología creada por Michel Porter en el cual se establecen las actividades primarias y secundarias que influyen dentro de una organización o entidad y las cuales permiten generar una ventaja competitiva. Por esta razón, analizar la cadena de valor se transforma en una herramienta fundamental para determinar la competitividad de un sector específico.

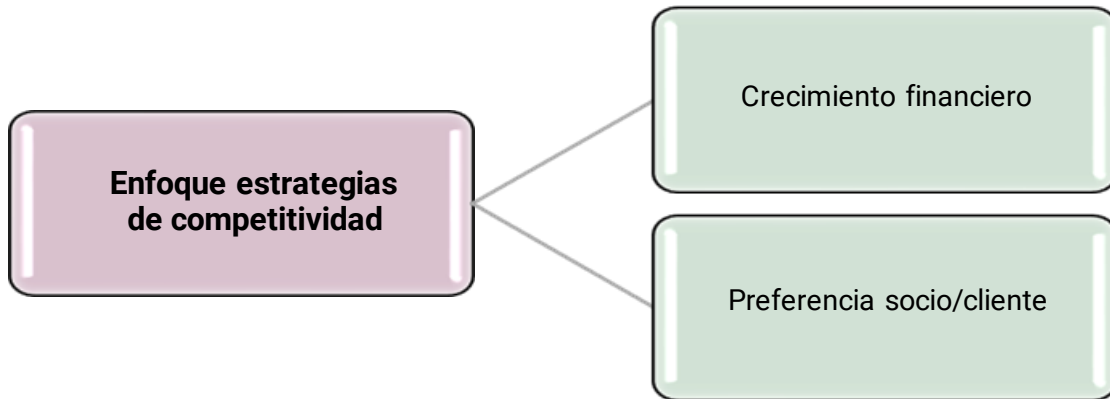
Estrategias de Competitividad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en el cantón Riobamba

Una vez analizada la situación financiera y la percepción de los socios post Covid de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, ubicadas en la ciudad de Riobamba con la utilización de metodologías que permitieron verificar cual es más competitiva que otra en tal factor.

Se evidencia la necesidad de generar estrategias direccionadas en mantener y mejorar la competitividad de este sector financiero en cuanto a: liquidez, rentabilidad, solvencia, morosidad, inclusión financiera, nivel de captaciones y colocaciones como los puntos más fuertes de las COAC. Así como también estrategias enfocadas en mejorar el balcón de servicios, seguridad informática, talento humano e infraestructura tecnológica (multicanalidad). Por ello, las estrategias propuestas se basan en 2 enfoques:

Figura 2

Enfoque estrategias de competitividad

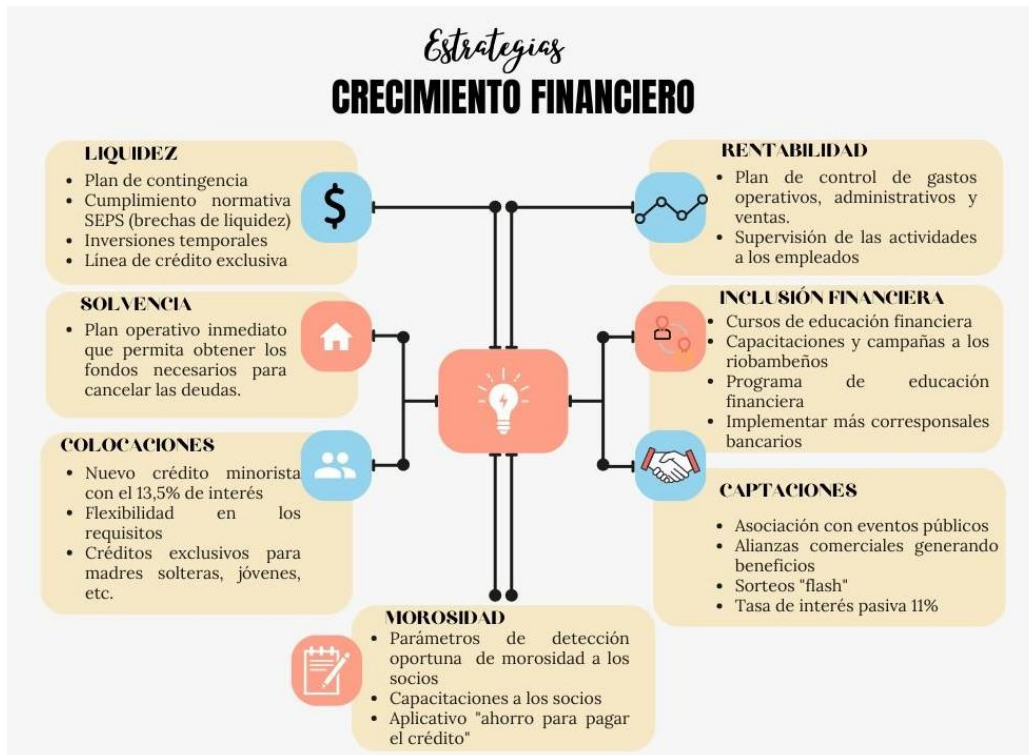


Fuente: Palomeque, J., 2023.

Enfoque crecimiento financiero

Figura 3

Estrategias crecimiento financiero



Fuente: Palomeque, J., 2023.

Enfoque preferencia del socio/cliente

Figura 3

Estrategias preferencia socio/cliente



Fuente: Palomeque, J., 2023.

CONCLUSIÓN

La indagación teórica abordada en el presente estudio permitió establecer los conocimientos base para desarrollarlo, y así continuar con el estudio de investigación. Las COAC a diciembre de 2021 en el segmento 1 obtuvo 5 433 708 certificados de aportación, 14 375 millones de dólares en activos, su cartera de crédito fue de 9 913 millones de dólares y los depósitos 11 637 millones de dólares. Por otro lado, el segmento 1 fue el que tuvo una mayor representación en cuanto a su participación en el SFPS tanto en el saldo de crédito y en las operaciones de crédito.

La metodología utilizada en la investigación determinó que, los socios de las 14 COAC en su mayoría perciben que existe facilidad de acceso a los productos y servicios financieros y se sienten seguros al acceder a la entidad financiera. En relación con los indicadores financieros se obtuvo que la COAC San Francisco es la que posee la mayor liquidez y solvencia, la COAC Riobamba es la que obtiene el menor índice de morosidad, y en relación con la rentabilidad la COAC CACPECO se encuentra en primer lugar, a diciembre de 2021.

RECOMENDACIONES

Para toda investigación se recomienda, que la información recolectada parta de fuentes confiables y seguras lo cual permite utilizar una metodología y se elaboren análisis adecuados para otorgar soluciones o estrategias oportunas.

Se recomienda para futuras investigaciones ampliar los métodos y técnicas de investigación que permitan generar análisis de competitividad comparando más aristas o dimensiones que afecten a la competitividad de las COAC, de esta manera mediante la utilización de dichas técnicas y métodos se generen estrategias de valor de acorde al segmento que pertenece cada cooperativa.

Se recomienda a las COAC del segmento 1 ubicadas en el cantón Riobamba optar por las estrategias generadas en el presente estudio ya que las mismas están direccionadas en dos enfoques que le permitirán ofrecer un valor agregado en sus productos y servicios financieros generando preferencia por el socio y/o cliente llegando así a ser más competitivas destacándose frente a los demás.

REFERENCIAS

Palomeque J, K. Carrera, R. Costales (2023), estudio de competitividad post Covid de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el cantón Riobamba, año 2021."

Alarcón, P., & Olives, J. (2022). Impacto financiero del COVID 19 en las instituciones de economía popular y solidaria del Ecuador, año 2021. *Visionario Digital*, 6(3), 97 –122. Recuperado de:

<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i3.2197>

Arreaza, A., López, O., & Toledo, M. (2021). La pandemia del COVID-19 en América Latina: impactos y perspectivas. Recuperado de:

https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1788/La%20Pandemia%20del%20COVID19%20en%20Am%c3%a9rica%20Latina_Impactos%20y%20perspectivas.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Asobanca. (2019). Informe técnico: tasas de interés. 1. Recuperado de: www.asobanca.org.ecfb.com/asobanca@asobancos

ASOBANCA. (2022). Evolución de las cooperativas financieras ecuatorianas. Recuperado de: <https://datalab.asobanca.org.ec>

Banco Central del Ecuador. (2021a, March 31). La pandemia incidió en el crecimiento 2020: la economía ecuatoriana decreció 7,8%. Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1421-la-pandemia-incidio-en-el-crecimiento-2020-la-economia-ecuadoriana-decrecio-7-8>

Banco Central del Ecuador. (2021b, May 12). La pandemia por el COVID-19 generó una caída en el PIB de 6,4% de marzo a diciembre de 2020. Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1427-la-pandemia-por-el-covid-19-genero-una-caida-en-el-pib-de-6-4-de-marzo-a-diciembre-de-2020>

Banco Central del Ecuador. (2022a). Informe de la evolución de la economía ecuatoriana en 2021 y perspectivas 2022. Recuperado de:

https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/EvolEconEcu_2021pers2022.pdf


Banco Central del Ecuador. (2022b, June 30). Ecuador registró un crecimiento interanual de 3,8% en el primer trimestre de 2022. Recuperado de: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1514-ecuador-registro-un-crecimiento-interanual-de-3-8-en-el-primer-trimestre-de-2022>

CAF. (2020, March 27). Medidas económicas contra el coronavirus. Recuperado de: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/03/medidas-economicas-contra-el-coronavirus/>

CEPAL. (2021). Financiamiento para el desarrollo en la era de la pandemia de COVID-19 y después. CEPAL. Recuperado de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/46710>

CEPAL - OPS. (2021). La prolongación de la crisis sanitaria y su impacto en la salud, la economía y el desarrollo social.

CEPAL - UNDRR. (2021). La pandemia de enfermedad por coronavirus (COVID-19): una oportunidad de aplicar un enfoque sistémico al riesgo de desastres en el Caribe.

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) .