

04

CAPITULO

**EFECTOS DEL MICROCRÉDITO EN
BANCOS VS COOPERATIVAS
DURANTE Y DESPUÉS DE LA
PANDEMIA**



Efectos del microcrédito en bancos vs cooperativas durante y después de la pandemia

Effects of microcredit in banks vs. Credit unions during and after the pandemic

 López-Pérez, Patricio Javier¹
 <https://orcid.org/0000-0002-7840-0595>
 patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 Velez-Hernández, Jenniffer Julissa²
 <https://orcid.org/0009-0006-4425-7272>
 jenniffer.velez.hernandez@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas

 Toala-Mala, Karina Gricelda³
 <https://orcid.org/0009-0008-4155-9886>
 karina.toala.mala@utelvt.edu.ec
 Ecuador, La Concordia, Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/eqaea.cl.62>

Resumen: El presente documento es el resultado de un proceso de investigación teniendo un enfoque mixto, que tiene como objetivo determinar el efecto de la pandemia en los microcréditos de los Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el sistema financiero ecuatoriano se conforma principalmente por tres grandes segmentos: banca pública y privada, reguladas por la Superintendencia de Bancos; y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, amparada en la Constitución de la República en los artículos 147, 283, 309 y 311. Los microcréditos buscan la capacidad de reducir la pobreza apoyando a los microemprendimientos y mejorar los ingresos de la población ocasionando una fuerte competencia y aumento de las agencias de Bancos y Cooperativas, por eso se analizará si los microcréditos tuvieron un incremento y reducción durante y después de la pandemia a través de las páginas de la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Asobanca. El objetivo de este artículo es analizar la cartera de microcrédito durante y después de la pandemia de COVID-19, analizando el grado de afectación o aumento en las Cooperativas de Crédito y Ahorro y los Bancos, teniendo como referente Asobanca, la Superintendencia de Bancos y la de Economía Popular y Solidaria. Se aplicó un enfoque de investigación mixta debido a que se analizan los factores asociados a la crisis sanitaria y su impacto en la sociedad ecuatoriana. Los principales resultados mencionaron como fue el impacto de la crisis sanitaria y como esto afectó a la cartera microcrédito de los Bancos y Cooperativas y las políticas que se implementaron para poder dinamizar la economía y minimizar el impacto que conllevó. De acuerdo con la investigación realizada se concluye que las principales incidencias que sufrieron los Bancos y Cooperativas a raíz de la crisis fueron un aumento progresivo del

nivel de riesgo con respecto a sus carteras de crédito, en especial la de microcrédito, que con las políticas que aplicó fue una medida que ayudó al incremento del valor monetario.

Palabras clave: pandemia, microcréditos, bancos y cooperativas

Abstract:

This document is the result of a research process with a mixed approach, which aims to determine the effect of the pandemic on microcredit in Banks and Savings and Credit Cooperatives, the Ecuadorian financial system consists mainly of three major segments: public and private banks, regulated by the Superintendence of Banks; and Savings and Credit Cooperatives, supervised by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, covered by the Constitution of the Republic in Articles 147, 283, 309 and 311. Microcredits seek the ability to reduce poverty by supporting microenterprises and improve the income of the population causing a strong competition and increase of the agencies of Banks and Cooperatives, therefore it will be analyzed if the microcredits had an increase and reduction during and after the pandemic through the pages of the Superintendency of Banks, Superintendency of Popular and Solidarity Economy and Asobanca. The objective of this article is to analyze the microcredit portfolio during and after the COVID-19 pandemic, analyzing the degree of affectation or increase in the Credit and Savings Cooperatives and Banks, using Asobanca, the Superintendency of Banks and the Superintendency of Popular and Solidarity Economy as a reference. A mixed research approach was applied due to the analysis of the factors associated with the health crisis and its impact on Ecuadorian society. The main results mentioned the impact of the health crisis and how it affected the microcredit portfolio of the Banks and Cooperatives and the policies that were implemented to dynamize the economy and minimize its impact. According to the research carried out, it is concluded that the main incidences suffered by the Banks and Cooperatives because of the crisis were a progressive increase in the level of risk with respect to their credit portfolios, especially the microcredit portfolio, which with the policies applied was a measure that helped to increase the monetary value.

Keywords: pandemic, microcredit, banks and cooperatives.

4.1. Introducción

El sector de las microfinanzas en el Ecuador se ha considerado como un actor importante para el desarrollo productivo del país, por ende ha ocasionado una fuerte competencia dentro del mismo, esto ha ocasionado el aumento de instituciones financieras especialmente del sector de la Economía Popular y

Solidaria y de las Superintendencia de Bancos cuyo objetivo es el de apoyar a los microempresarios en el desarrollo de sus negocios; por esta razón es ineludible analizar la evolución del microcrédito de manera que permita conocer cuáles son las instituciones financieras que tienen mayor participación en el sector de las microfinanzas y a la vez que contribuyan al desarrollo económico del país, ya sea la banca pública, privada o la Economía Popular y Solidaria. (García & Perdomo, 2011)

Los problemas que tiene el sector de las microfinanzas son diversos. Entre los más significativos están la baja colocación de créditos post COVID-19 por un sector productivo parado; un flujo de liquidez en caída por las reprogramaciones de sus créditos, que les permita cumplir con sus pasivos internos y externos; el potencial deterioro de su cartera que implique un aumento de las provisiones y, por lo tanto, un mayor consumo de capital y, finalmente, alto nivel de iliquidez por retiro de depósitos o restricción de fuentes de financiamiento.

Por otra parte, esta crisis también generará un mayor sector informal, producto del desempleo y de la falta de condiciones para formalizarse, lo que motivará a las instituciones microfinancieras a elevar el monto promedio de sus créditos, hundiéndose aún más a las microempresas. Esto puede desencadenar en una espiral fatal considerando, además, que la microempresa se ha venido descapitalizando en este periodo de crisis. (Soriano A. 2020). Estos cambios de paradigmas han evidenciado los avances significativos que las microfinanzas han dado a las finanzas y a un mejor entendimiento de los mecanismos de acceso al crédito, en especial para los excluidos de las prácticas financieras ortodoxas. El crédito, como se explicó anteriormente, tiene impactos en las condiciones socioeconómicas de las personas y los estudios sobre microfinanzas también han contribuido en el análisis de los efectos distributivos de los créditos a pequeña escala en las personas.

El objetivo de este artículo es analizar la cartera de microcrédito durante y después de la pandemia de COVID-19, analizando el grado de afectación o aumento en las Cooperativas de Crédito y Ahorro y los Bancos, teniendo como referente Asobanca, la Superintendencia de Bancos y la de Economía Popular y Solidaria.

Para llevar a cabo lo anterior, el documento expone cómo evolucionó la cartera de microcréditos durante la pandemia y después de aquella, basándonos a través de bases teóricas y lineamientos que soporta los efectos durante y post pandemia del COVID 19 en la cartera de microcréditos en los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito. Posteriormente, se presentan la metodología y los resultados obtenidos del estudio empírico realizado en fuentes seguras y confiables. Finalmente, se exponen las conclusiones obtenidas en el marco del estudio realizado.

4.2. Materiales y métodos

De acuerdo con toda la información argumentada damos a conocer que tiene un enfoque mixto, porque combinamos métodos cualitativos y cuantitativos. Los datos cualitativos provienen de documentos oficiales de las Cooperativas y Bancos objeto del presente estudio, así como de las normativas que regulan las operaciones de los Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador. Comprendiendo la Ley de Economía Popular y Solidaria y la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, y el Reglamento General de la Ley de Cooperativas y de Bancos, así como documentos de fundación e informes anuales de rendición de cuentas de la Cooperativa objeto de este estudio.

El diseño de esta investigación es de tipo no experimental, por medio de este nos estamos basando en los reportes de Asobanca y Estados Financieros de la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Ecuador entró en pandemia el 16 de marzo del 2020 con el decreto de estado de excepción, la banca ecuatoriana anticipándose a la gran crisis sanitaria que se venía, anunció alternativas de alivios financieros convirtiéndose en el tercer país en ofrecer estos alivios a sus clientes, con el fin de dar una tranquilidad a los ecuatorianos que atraviesan complicaciones económicas y no pueden hacer sus pagos con normalidad, por eso tomaron la alternativa de posponer sus cuotas hasta 60 días. Por medio de esta medida, la Asociación de Bancos Privados permitió que los clientes que se veían afectados por la emergencia pudieran priorizar su liquidez, pero sin tener la necesidad de afectar su historial crediticio y no cobrar intereses de mora.

Todos los sectores tomaron las previsiones del caso, con mayor o menor atino, y los sistemas financieros fueron adecuando sus protocolos y carteras de crédito a las circunstancias. No hay que descartar que el impacto económico de la pandemia puede ser de dimensiones no vistas.

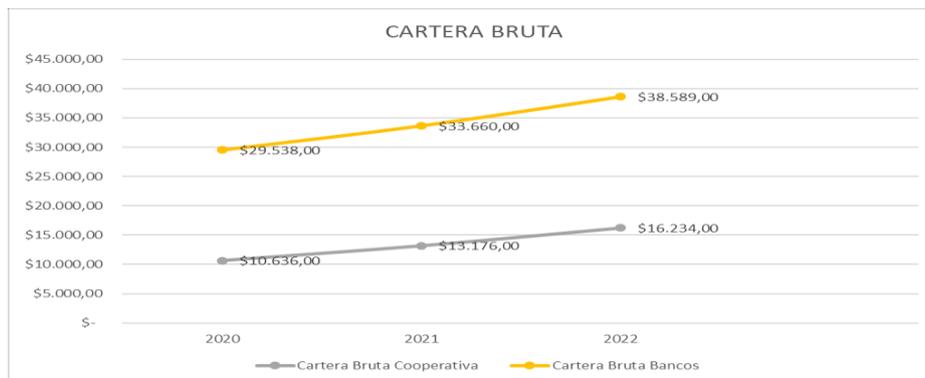
Dentro de estos sistemas financieros se encuentran las instituciones de microfinanzas, o microfinancieras, que atienden al nicho productivo más bajo de la economía como es la micro y pequeña empresa, principales generadoras de fuentes de empleo en Ecuador.

4.3. Resultados

4.3.1. Cartera Bruta de los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito

Primero analizaremos la Cartera Bruta de los Bancos y Cooperativas dentro de los últimos tres años siendo el saldo total de las operaciones crediticias.

Figura 1
Evolución de la cartera bruta.



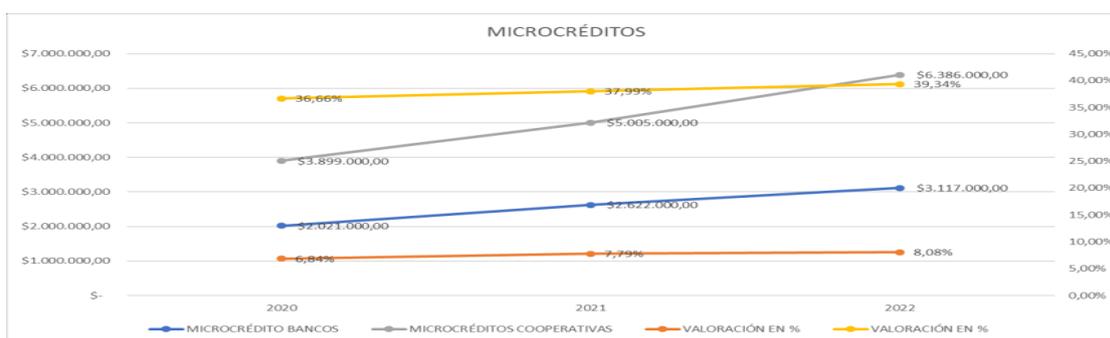
Nota: Valor monetario de la Cartera Bruta de Bancos y Cooperativas Asobanca (2022).

Podemos decir que la Cartera Bruta ha sido mayor en las Cooperativas que en los Bancos en el 2020 con 36,01%, en 2021 con 39,14% y por último en el 2022 con 42,07%, esto quiere decir que las personas prefieren realizar los microcréditos en las Cooperativas, porque prestan con una menor tasa de interés del 20% y los bancos de un 23% a un 28%, denotando un incremento muy interesante en los microcréditos de las Cooperativas.

4.3.2. Microcrédito de los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito

De acuerdo con el análisis expuesto los microcréditos constituyen la parte vital de los sistemas financieros de Ecuador, en los últimos años hubo una expansión de la entrega de microcréditos, lo que demuestra la capacidad que tiene este segmento para “contribuir significativamente” al desarrollo.

Figura 2
Evolución del microcrédito.



Nota: Valor monetario y valor porcentual de la Cartera Microcrédito de Bancos y Cooperativas Asobanca (2022)

Se recurre al análisis donde se muestra la evolución del microcrédito en Ecuador, ya que fue uno de los tipos de crédito en la banca privada con mayor crecimiento en los últimos años. Con respecto al 2021, la banca privada alcanzó una cifra récord en nuevos microcréditos, al otorgar USD 2.622 millones, lo que significa un incremento anual del 0,95%, a comparación del año 2020 con 2.021 millones

y respecto al año 2022 con 3.117 millones incrementando un 0,29% al año 2021 (Asobanca 2022).

Mientras que en las Cooperativas de Ahorro y Crédito para el 2021 otorgaron 5.005 millones con un incremento de 1,33% a diferencia del 2020, y para el 2022 se otorgaron 6.386 millones elevándose con 1,35%.

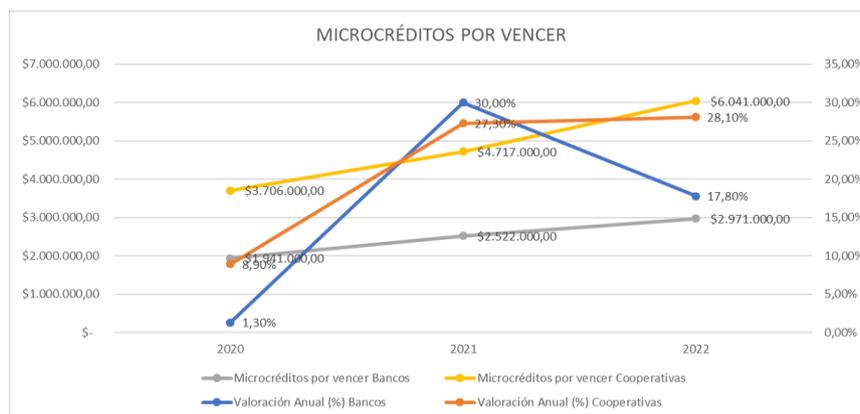
De acuerdo a los resultados podemos decir que las Cooperativas son las que más otorgaron microcréditos, en los últimos tres años podemos observar que ha incrementado, procurando el desarrollo de las microempresas fomentando la iniciativa ante la dependencia y poder ser auto sustentable, en la pandemia del 2020 los microcréditos en los bancos era de 6,48% mientras que en las Cooperativas era de 36,66%, lo que significa que las Cooperativas tuvieron beneficio ante esta emergencia sanitaria con una diferencia de \$1.878 millones a diferencia de los Bancos, para el 2022 siguió incrementando con 39,34%, teniendo ventajas beneficiosas.

4.3.3. Microcréditos por vencer en los Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito

Los indicadores de morosidad o cartera vencida vienen creciendo y es provocado porque no se realiza una adecuada gestión crediticia al momento de otorgar un crédito, ocasionando disminución de la liquidez del sector repercutiendo el crecimiento en el país. Son créditos que se realizaron y estos fueron cancelados a la fecha determinada por el Banco o Cooperativa

Figura 3

Evolución del microcrédito por vencer



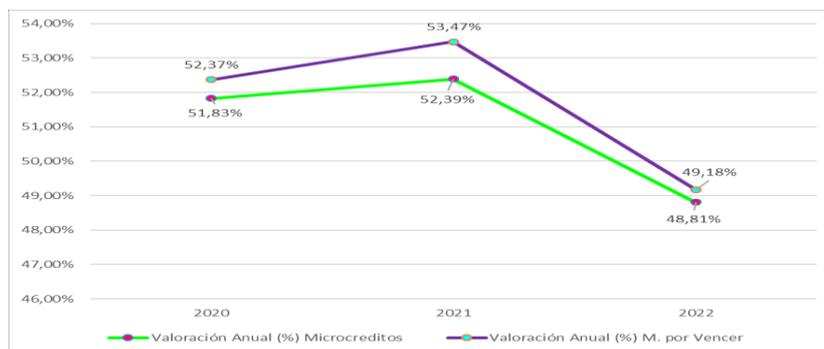
Nota: Valor monetario y valor porcentual de la Cartera Microcrédito por Vencer Asobanca (2022).

En el gráfico durante el año 2020 en la Banca Privada se encuentra en 3.706,00 millones con 1,30%, para el año 2021 incremento con 2.522 millones elevándose a un 30% y perjudicando la liquidez de los bancos, en el 2022 disminuyó un 12,20%, mientras en las Cooperativas para el 2020 la morosidad fue del 8,90% en el año 2021 incremento con 27,30% representando un incremento de 18,40%, para el 2022 fue de 28,10%.

De acuerdo con los resultados en el gráfico 3 podemos observar que los microcréditos por vencer en las Cooperativas han sido los que más han aumentado en el transcurso del año 2020 a 2022 a diferencia de los Bancos, para el año 2020 las instituciones financieras.

Figura 4

Evolución del microcrédito



Nota: Valor monetario y valor porcentual de la Cartera Microcrédito de Bancos vs Cooperativas Asobanca (2022)

En el gráfico 2, pudimos analizar el monto total de los microcréditos en las Cooperativas y Bancos, y en el gráfico las cartera de microcrédito por vencer, en el gráfico 4 podemos observar individualmente como incremento las cooperativas a diferencia de los bancos, en el 2020 con un 51,83%, esto quiere decir que a pesar de la emergencia sanitaria las personas siguieron realizando microcréditos para sus pequeños negocios , en el 2021 con 52,39%, podemos ver que incrementó un 0,56% al año anterior, esto quiere decir que las personas prefieren las Cooperativas por su facilidad de otorgar estos microcréditos para su capacidad de abastecer las microempresas y los pequeños negocios, que son una parte fundamental de proporcionar fuentes de empleo, en el 2022 vemos que tiene un 48,81%, reduciendo la cartera de microcrédito con un 3,58%, a diferencia del 2021.

Analizando también la cartera por vencer podemos observar que los microcréditos en las cooperativas son mayores que en los bancos, en el 2020 con un 52,37%, esto se debió porque en la pandemia hubieron personas desempleadas y se encontraban con préstamos vigentes, en los cuales hubieran algunas cuotas por vencer, en el 2021 se encontró con un 53,47%, incrementando a un 1,10% de esta cartera por vencer, debido a que cada vez había menos empleo, y las instituciones financieras debieron subsidiar estos créditos, para el 2022 con un 49,18%, esto quiere decir que para este año se redujo un 4,29%

4.4. Conclusiones

El Microcrédito en estos últimos tres años se ha convertido en un actor importante para el país siendo un apoyo primordial para los microempresarios y en los negocios pequeños, teniendo como principales fuentes de financiamiento a las Cooperativas y Bancos, a pesar de los efectos de la pandemia esta cartera fue la que más crecimiento tuvo, los Bancos con \$7.760.000,00 millones de dólares a diferencia de las Cooperativas con \$ 15.290.000,00 millones de dólares, siendo estas las que más otorgan microcréditos. (Asobanca. 2022)

Las Instituciones Bancarias y las Cooperativas han cumplido uno de los propósitos del Estado, colocando millones de dólares en el mercado para las microempresas o negocios pequeños, tomándolo como alternativa para mejorar la calidad de vida de los ecuatorianos. Es por ello que podemos determinar que los microcréditos tienen mayor participación en las Instituciones Financieras de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que la Banca Pública y Privada, ya que ellas estuvieron menos restrictivas en el monto, plazo y tasas de interés por la competencia de otras entidades y el cambio de normativas legales.

Podemos decir que la Banca Privada se encarga más del crédito de consumo, la Banca Pública del productivo y por último las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los microcréditos o pequeños negocios, siendo la mejor opción para generar empleos y aportar al desarrollo económico del país. El porcentaje de microcréditos por vencer en las Superintendencias de Economía Popular y Solidaria es mayor debido al aumento de desempleo en la pandemia del COVID-19, siendo un efecto negativo para las instituciones financieras.

Referencias Bibliográficas

Díaz Toral, A. (05 de 01 de 2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial. Obtenido de [file:///C:/Users/user/Downloads/1599-Art%C3%ADculo-12975-1-10-20230131%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/1599-Art%C3%ADculo-12975-1-10-20230131%20(1).pdf)

Guamán González, M. R. (2022). Factores determinantes para la concesión de microcrédito por parte de las entidades financieras a las PYMES en la parroquia Cañar, período 2020 (Bachelor's thesis, Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo). <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/9311/1/Guam%C3%A1n%20Gonz%C3%A1lez%20M.%282022%29Factores%20determinantes%20para%20la%20concesi%C3%B3n%20de%20microcr%C3%A9dito%20por%20parte%20de%20las%20entidades%20financieras%20a%20las%20PYMES%20en%20la%20parroquia%20Ca%C3%B1ar%20per%C3%ADodo%202020..pdf>

- Maza Iñiguez, J. (17 de 01 de 2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. Obtenido de <https://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/213/492>
- Monroy, M. (16 de 02 de 2022). Impacto en la rentabilidad en los segmentos de consumo y microcrédito de los bancos privados y cooperativas del Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/18775/1/T-UCSG-POS-MCF-46.pdf>
- Prado, J., Villarreal, A., Granizo, N., & Vivero, M. (9 de 01 de 2020). EVOLUCIÓN DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA. Obtenido de Asobanca: https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Evolucio%CC%81n-de-la-Banca-12-2019_2.pdf
- Prado, J., Villarreal, A., Granizo, N., & Vivero, M. (23 de 01 de 2020). *Evolución De Las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de Asobanca: https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/08/Evolucio%CC%81n-de-las-Cooperativas-12-2019_0.pdf
- Prado, J., Villarreal, A., Granizo, N., & Vivero, M. (22 de 01 de 2021). *Evolución De Las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/08/dic-2020.pdf>
- Poma, M. R., & Santillán, D. G. (2021). Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico. <http://repositorio.cidecuador.org/jspui/handle/123456789/1742>
- Rodríguez, M. (03 de 2022). *El Apoyo De Los Bancos Durante La Pandemia*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/03/2022-03-30-Apoyo-de-los-bancos-enpandemia.pdf>
- Evolución De La Banca Privada Ecuatoriana*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-la-Banca-12-2021-completo-1.pdf>
- Evolución De Las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-las-Cooperativas-diciembre-2021.pdf>
- Ramírez, J. B. V., & Herrera, J. M. O. (2019). Evolución del microcredito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *ECA Sinergia*, 10(2), 140-150. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550
- Ramírez, J. B. V., Herrera, J. M. O., Andrade, J. R. P., & Paladines, M. D. C. G. (2018). Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso: "COAC San Sebastián": <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3692>. *Yachana Revista Científica*, 7(3). <https://doi.org/10.62325/10.62325/yachana.v7.n3.2018.554>

Vela, J., & Santillán, A. (11 de 03 de 2022). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica*. Obtenido de Asobanca: <https://asobanca.org.ec/analisis-economico/el-microcredito-el-impulso-para-la- reactivacion-economica/>

Zambrano Remache, M. (18 de 03 de 2022). Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8790/1/7.->