



Junio 2018 - ISSN: 1696-8352

EL ABC DE LOS CRÉDITOS EN ECUADOR:

Autor. Susana Mendoza Ávila

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Susana Mendoza Ávila (2018): "El ABC de los créditos en Ecuador.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (junio 2018). En línea:
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/creditos-ecuador.html>

Resumen: El objetivo de la investigación fue evaluar las causas por las cuales los ecuatorianos incurren en mora crediticia con la finalidad de incursionar en el mercado de los créditos ofreciendo servicios de recuperación de cartera.

En 2016 el sistema financiero ecuatoriano se mantuvo solvente, pero acumuló excesivos niveles de liquidez. Sólo en el segundo semestre se recuperó levemente la colocación de crédito. A diciembre del año pasado, se observó un crecimiento interanual del 18% de las captaciones, pero de apenas un 7% del crédito al sector privado; si bien ambos indicadores son mejores a los registrados en el 2015, el ritmo al que se incrementa la colocación crediticia es aún insuficiente para las demandas de financiamiento del aparato productivo ecuatoriano y las familias

Las instituciones financieras han tenido un papel fundamental en la historia crediticia del Ecuador ya que han vertebrado la producción y comercialización de bienes, han canalizado el crédito, han cumplido un rol básico en el manejo monetario, han tenido fuerte influencia en las decisiones políticas y han incidido de muy variadas maneras en la vida cotidiana de la gente.

La entrevista y la encuesta fueron los instrumentos utilizados para recopilar información que se necesitaba y se organizó en un enfoque mixto dando paso al análisis teórico y numérico que concluyo que es posible establecer una empresa que ofrece servicios de cobranza y recuperación de cartera en Guayaquil.

Palabras claves: mora crediticia, cartera, crédito, monetario, financiero

Abstract: The objective of the investigation was to evaluate the causes for which Ecuadorians incur credit default in order to enter the credit market by offering portfolio recovery services.

In 2016, the Ecuadorian financial system remained solvent, but accumulated excessive levels of liquidity. Only in the second semester did the loan placement recover slightly. As of December last year, there was a year-on-year growth of 18% in deposits, but only 7% of loans to the

private sector; Although both indicators are better than those registered in 2015, the rate at which credit is increased is still insufficient for financing demands from the Ecuadorian productive system and families

Financial institutions have played a fundamental role in the credit history of Ecuador since they have structured the production and commercialization of goods, they have channeled credit, they have played a basic role in monetary management, they have had a strong influence on political decisions and have influenced in very varied ways in the daily life of the people.

The interview and the survey were the instruments used to gather information that was needed and it was organized in a mixed approach giving way to the theoretical and numerical analysis that concluded that it is possible to establish a company that offers collection and recovery services of portfolio in Guayaquil.

Keywords: loan default, portfolio, credit, monetary, financial

INTRODUCCION

En este estudio se muestra todas las características especiales que una empresa de cobranzas y recuperación de cartera para futuros créditos debe tener en cuenta al momento de decidir si operar o no en el Ecuador.

Estos créditos permiten al cliente obtener un bien y/o financiar un negocio pudiendo pagar en cómodas cuotas mensuales, pero es ahí donde surge el problema para las instituciones financieras para ser más específicos las cooperativas de ahorro y crédito, dado que en ocasiones otorgan créditos a personas que no están en capacidad de pagar en el futuro y se desconoce verdaderamente la certeza de recuperar el capital de trabajo. Las cuentas por cobrar son parte integral de la administración del capital de trabajo, porque constituyen una considerable inversión en activos y además su mala administración puede traer dificultades financieras a cualquier empresa solvente

Es importante conocer bien al cliente antes de ofrecer un crédito por ende es necesario revisar su historial crediticio y confirmar si no está en la denominada central de riesgos y es aquí donde se revisa el status crediticio del cliente categorizado por letras siendo la A con mejor estatus y la E la que menor rango tiene desarrollándolas de la siguiente manera:

A: Aquella persona que cuenta con suficientes ingresos para pagar el capital e intereses y lo hace puntualmente. Si es un crédito comercial, el pago de la cuota no puede pasar de 30 días y si es de consumo, no más de cinco días.

B: Clientes que todavía demuestran que pueden atender sus obligaciones pero que no lo hacen a su debido tiempo. En los créditos comerciales son los que se tardan hasta tres meses en pagar sus obligaciones.

C: personas con ingresos deficientes para cubrir el pago del capital y sus intereses en las condiciones pactadas.

D: Igual que las personas que tienen calificación C, pero donde se tiene que ejercer la acción legal para su cobro y, generalmente renegocian el préstamo bajo otras condiciones.

E: Es la última calificación. Aquí están las personas que se declaran insolventes o en quiebra y no tienen medios para cancelar su deuda. En los créditos comerciales, la morosidad es superior a los nueve meses y en los de consumo, por encima de los 120 días.

En los últimos años se ha visto un deterioro de la cartera de crédito cooperativas de ahorro y crédito, lo que ha provocado que los problemas de las mismas hayan incrementado lo que representa un recorte de las utilidades esperadas ya que existe la posibilidad de que este dinero no se logre cobrar.

Uno de los objetivos de la Central de Riesgos es proteger el dinero depositado en las entidades controladas por las SB y SEPS. Adicionalmente, otro de los objetivos es garantizar el retorno de los valores prestados, para minimizar el riesgo a quien se ha prestado, mientras más conozco al deudor menor riesgo de que no cumpla con su obligación. Con los datos que presenta la Central de Riesgos, se puede establecer en el análisis de una persona que solicita un préstamo o tarjeta de crédito, tanto en las entidades financieras como en las casas comerciales, que esa persona tenga un buen historial crediticio como cumplidor de sus obligaciones, o lo contrario.

En estos momentos las labores de cobranzas se vuelven más agresivas para las todas instituciones financieras por ende tienen el personal calificado para esta labor sin embargo son para las labores de campo cuando el crédito se vuelve difícil de recuperar las cooperativas se ven en la necesidad de buscar ayuda contratando empresas de recuperación de cartera ya que una entidad financiera también tiene calificación y esta se basa en sus niveles de morosidad como se detalla a continuación.

Tabla1. Calificación entidades financiera

Cantidad de desviaciones estándar	Calificación		
Mayor a 2	5	3	1
Entre +1 y +2	4	4	2
Entre -1 y +1	3	5	3
Entre -1 y -2	2	4	4
Menor a -2	1	3	5
Indicadores a los que aplica	Solvencia, rentabilidad, calidad de activos	Liquidez	Morosidad, eficiencia

Fuente: El financiero digital 2017

El sistema bancario ecuatoriano todavía enfrenta varios retos, siendo el principal el incremento del volumen de crédito, acorde con el nivel de captaciones. Las instituciones deben, al mismo tiempo, volverse más eficientes, competitivas, mejorando la calidad de los servicios.

El presente plan de negocio busca establecer una empresa de gestión de cobranza y recuperación de cartera en la ciudad de Guayaquil, aprovechando el auge que tienen actualmente los créditos otorgados por las instituciones financieras así como el aumento de las carteras vencidas y la necesidad de recuperación de las mismas a la más baja tasa en el mercado y con la mayor eficiencia y eficacia.

La investigación está orientada a un enfoque mixto, las cuáles utilizarán método cualitativo y cuantitativo, ya que presenta algunas características de interpretación de datos numéricos y la categoría de control de cartera que requiere cuantificar los niveles de morosidad.

Las técnicas de investigación que se aplicó en el presente proyecto son:

1. Entrevista
2. Encuesta y
3. Observación.

Entrevistas: La entrevista es una conversación que se tienen comúnmente con expertos en el tema a fin de tener una visión más clara del tema que se investiga para esto se establecen los objetivos, el tema y el tiempo estimado para la misma.

Según el sistema financiero popular y solidario existen 728 cooperativas a nivel nacional las cuales se encuentran segmentadas de la siguiente manera:

Tabla 2. Total de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador

Cooperativas de ahorro y crédito incluidas en este boletín, por segmento	
Segmento 1:	27 cooperativas, de un total de 27 cooperativas
Segmento 2:	33 cooperativas, de un total de 32 cooperativas
Segmento 3:	85 cooperativas, de un total de 85 cooperativas
Segmento 4:	187 cooperativas, de un total de 87 cooperativas
Segmento 5:	396 cooperativas, de un total de 111 cooperativas
Total:	728 cooperativas, de un total de 342 cooperativas

Fuente: Superintendencia de economía popular y solidaria

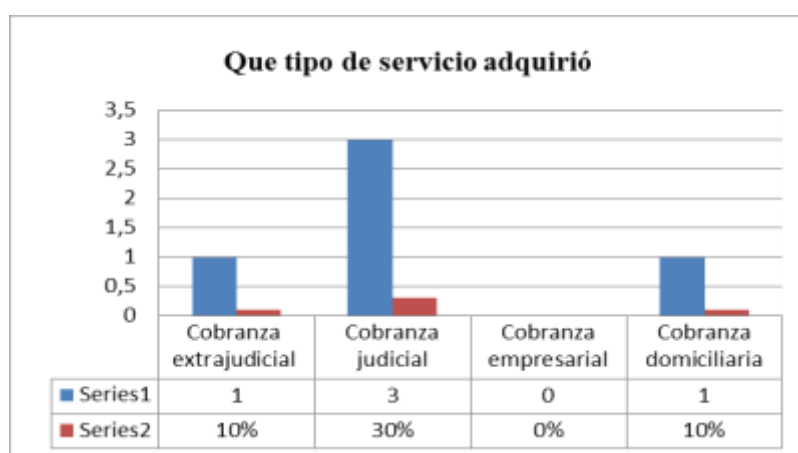
Sin embargo se determinó trabajar con una muestra de 39 cooperativas

Una vez elaboradas la preguntas para la encuesta se acudió a las diferentes instituciones financiera en este caso las cooperativas de ahorro y crédito que se habían considerado en la muestra, sin embargo por sigilo bancario no brindaron la información solicitada por tal razón se procedió a trabajar con el 25% de la muestra y se procedió a contactar vía telefónica a las

personas responsables del departamento de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito establecidas en Guayaquil para así interpretar los resultados y sacar las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Según las encuestas realizadas la cobranza judicial es en un 30% la que más solicitan seguido de la extrajudicial y domiciliario con un 10% la judicial ha sido uno de los servicios que más contratan las empresas de cobranzas debido a que cuando el crédito se vuelve imposible de cobrar se deben llegar a instancias legales muchas veces las cooperativas incurren a empresas que prestan ese servicio ya que sus tarifas son bajas en comparación a contratar a un abogado que trabaje de planta en la institución.

Grafico1 Servicios de cobranzas



Elaborado por: El autor

Ecuador abre muchas oportunidades a pequeños y grandes comerciantes por esta razón las instituciones financieras controladas por la superintendencia de bancos y las cooperativas de ahorro y crédito controladas y supervisadas por la superintendencia de la economía popular y solidaria cada vez más se han visto en la necesidad de innovar creando créditos que se ajusten a las necesidades de cada uno de los ecuatorianos.

Si bien se debe mantener niveles adecuados de liquidez, un exceso de la misma aleja al sistema financiero de su función fundamental, que es canalizar los recursos que genera la economía a sus usos más eficientes vía crédito, lo que incide en el crecimiento económico. Por ello, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera procuró que los excesos de liquidez del sistema se canalicen de mejor forma para financiar el desarrollo nacional.

REFERENCIAS

SUPERCAS. (26 de 06 de 2017). PRODUCTOS DEL SISTEMA FINANCIERO

ECUATORIANO. Recuperado el 26 de 06 de 2017, de

http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=68 2/.

(CENTRAL DE RIESGOS, 2017)

MOLINA, V. (2011). *ESTRATEGIAS DE COBRANZAS EN EPOCA DE CRISIS*. MEXICO: ISEF.

EKONEGOCIOS. (2017). SECTOR COMERCIO AL POR MAYOR. *EKONEGOCIOS*, 1-3.