

Fecha de presentación: junio, 2023, **Fecha de Aceptación:** julio, 2023, **Fecha de publicación:** septiembre, 2023.

60

PASANTÍAS EN EL SECTOR DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. CASO DE ESTUDIO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES TULCÁN

INTERSHIP IN THE SECTOR OF THE POPULAR AND SOLIDITY ECONOMY COOPERATIVE. CASE STUDY OF COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES TULCÁN

Danny Mauricio Sandoval Malquín¹

E-mail: ut.dannysandoval@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4399-1241>

Paola Madelaine Velasco Tatés¹

E-mail: ct.paolamvt39@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-4577-0841>

Alex Omar Vivero García¹

E-mail: twitchjrdanny@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6390-6964>

Danny Marcelo Sandoval Pozo¹

E-mail: st.dannymsp60@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5966-7000>

¹ Universidad Regional Autónoma de Los Andes Tulcán. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Sandoval Malquín, D. M., Velasco Tatés, P. M., Vivero García, A. O., & Sandoval Pozo, D. M. (2023). Pasantías en el sector de la economía popular y solidaria. Caso de estudio cooperativa de ahorro y crédito educadores Tulcán. *Revista Conrado*, 19(94), 544-552.

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación se desarrolló el estudio y análisis del riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán, por estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría durante el período de pasantía, a fin de aplicar los conocimientos adquiridos para la identificación y solución de problemas. Se empleó un enfoque metodológico cuantitativo y cualitativo, de tipo longitudinal, método analítico sintético, inductivo deductivo e histórico lógico. Entre los resultados obtenidos a través de la matriz de vulnerabilidad se logra identificar la probabilidad de ocurrencia de eventos externos. En el análisis de liquidez el indicador se encuentra en 8,27%, lo que indica que está dentro de los parámetros que establece el ente regulador. El crecimiento del patrimonio técnico y de los activos, son valores que permiten mantener niveles adecuados de solvencia y liquidez. Finalmente se propuso un esquema de procesos que facilite la administración integral de los riesgos identificados. Se puede concluir que la investigación realizada logró el objetivo propuesto, en tanto los estudiantes fueron capaces de identificar los riesgos y proponer soluciones para una efectiva administración integral de los mismos por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán.

Palabras clave:

Riesgo, indicadores financieros, riesgo de liquidez, pasantes, administración

ABSTRACT

In the present research work, was developed the study and analysis of the liquidity risk in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán by students of the accounting and auditing career, during the internship period in order to apply the knowledge acquired by the identification and solution of problems. Was developed under a quantitative and qualitative methodological approach, longitudinal type, synthetic analytical method, inductive deductive and logical historical. Among the results obtained through the vulnerability matrix, it is possible to identify the probability of occurrence of external events, in the liquidity analysis the indicator is at 8.27%, which indicates that it is within the parameters established by the entity regulator, in addition, the growth of technical equity and assets, are values that allow maintaining adequate levels of solvency and liquidity. Finally, a process scheme was proposed that facilitates the integral administration of the identified risks. It can be concluded that the research carried out achieved the proposed objective insofar as the students were able to identify the risk and proposed solutions for an effective integral administration of them in Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán.

Keywords:

Risk, financial indicators, liquidity risk, interns, administration.

INTRODUCCIÓN

Las actividades de pasantías, como la estrategia más común de relación entre la universidad y el sector productivo para la formación profesional, deben ser entendidas por las universidades como un elemento fundamental del currículo, en vista de los efectos positivos de esta actividad en la formación de los estudiantes y como medio para facilitar la inserción de los egresados en el mercado laboral (Sánchez de Mantrana, 2005). Su objetivo fundamental es ofrecer oportunidades para que los estudiantes vivan en la acción del ámbito laboral experiencias que los preparen para el momento de ejercer su profesión, y que sirva como complemento del aprendizaje logrado en los espacios universitarios.

La Universidad Regional Autónoma de los Andes (UNIANDES) sede Tulcán posibilita a los estudiantes de las carreras del perfil de Contabilidad y Auditoría que se conviertan en profesionales que garanticen el adecuado manejo de la información financiera y contable con rigurosa observancia de los principios, técnicas, normas y procedimientos, nacionales e internacionales; con capacidad lógica argumentativa y sólida formación ética para analizar, registrar e interpretar la información financiera, investigar y formular soluciones. Para ello pueden acceder durante sus estudios a programas de pasantías.

La incorporación de pasantes a una empresa beneficia tanto al estudiante recién egresado, como a la empresa que los recibe. Las prácticas profesionales benefician a las empresas porque reciben a jóvenes con conocimientos nuevos y frescos, con la capacidad de observar los procesos de la organización desde fuera, con una visión clara e imparcial del funcionamiento de estos, y al no estar acostumbrados al proceso de trabajo, pueden identificar puntos de mejora y hacer aportaciones valiosas e innovadoras.

Este período de pasantías ofrece además a las empresas la oportunidad de hacer evaluación directa de las competencias de los egresados, con vistas a cubrir una futura vacante con mayor seguridad y abaratando los costos de búsqueda de personal. Estos pasantes, de convertirse en colaboradores, habrán adquirido conocimientos y experiencia en los procedimientos y formas de trabajo de la empresa, por lo que se reduce la etapa de inducción a la que deben someterse todos los nuevos colaboradores.

Para los pasantes, que llegan a la organización ansiosos de poner en práctica la teoría aprendida en clase, esta representa una oportunidad muy valiosa para desarrollarse profesionalmente y, con la orientación adecuada por parte de la empresa, contribuir al crecimiento y desarrollo de la organización. Otros beneficios para la empresa son:

- Contar con jóvenes con conocimientos nuevos
- Evaluar de forma clara e imparcial sus procesos
- Identificar puntos de mejora
- Recibir ideas innovadoras
- Reducir procesos de búsqueda de personal y costos de contratación
- Reducir el período de inducción de nuevos colaboradores

En tanto para los estudiantes se pueden mencionar los siguientes:

- Adquirir experiencia
- Conocer entorno empresarial
- Compartir con profesionales de su área
- Conocer ética y valores de la empresa
- Poner en práctica sus conocimientos
- Recibir orientaciones adecuadas

El Ecuador ha dirigido su economía muy fuertemente al sector de la economía popular y solidaria, tratando de dotarlo de factores de producción y construyendo relaciones en producción, distribución, consumo y financiación, basadas en principios fundamentales, valores y características que sustentan esta actividad. Es por ello por lo que muchos de los estudiantes de las carreras del perfil de contabilidad y administración de empresas optan por pasantías en este tipo de organizaciones, incluidas las del sector financiero popular y solidario.

Actualmente, el sistema financiero atraviesa una serie de dificultades provocados por los problemas económicos que sufre el sector comercial, familiar y de gobierno, por la emergencia declarada a nivel nacional COVID 19. Ni en los ejercicios de riesgo más extremos se había pensado en un escenario como el provocado por la pandemia (Arango, 2020).

Refieren (Cabrera et al., 2014) que términos generales, el riesgo está asociado a las perturbaciones existentes en un determinado momento, cada una de las cuales tiene una probabilidad de ocurrencia. Entre los principales riesgos financieros descritos por la literatura se encuentran: riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de operación, riesgo legal y riesgo de transacción (Toro & Palomo, 2014). Dentro de los escenarios económicos, el grado de medición y gestión que se genera alrededor de la liquidez es el principal factor para comprender y anticipar posibles crisis a causa de descalces entre movimientos de activos y pasivos, que a su vez conllevan

al incumplimiento del pago de las obligaciones contractuales de la entidad (Sánchez & Millán, 2012).

El riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ocasionada por eventos que afecten la capacidad de disponer de recursos para enfrentar sus obligaciones ya sea por imposibilidad de vender activos, por reducción inesperada de pasivos comerciales, o por ver cerradas sus fuentes habituales de financiación. En general, se entenderá como riesgo financiero la probabilidad de obtener rendimientos distintos a los esperados como consecuencia de movimientos en las variables financieras (Lizarzaburu et al., 2012).

En efecto, un riesgo de liquidez, alerta a una institución financiera el descalce entre activos y pasivos de corto plazo, dicho de otra manera, la limitación para cubrir con sus obligaciones. En este sentido, la evaluación del riesgo de liquidez en las entidades financieras debe ser el punto de partida para tomar decisiones en el proceso de administrar, de manera que sean consecuentes con las tendencias de comportamiento en el futuro, de forma tal que les permita, -en lo posible-, prever su situación financiera en cuanto a liquidez en el corto plazo, y poder tomar decisiones oportunas (González-Duany, 2021).

Según (Badía et al., 2014) el riesgo de liquidez es el asociado a la ocasional falta de capacidad del mercado de transformar un activo en efectivo; errores provocados por la operativa de los sujetos que llevan a cabo las operaciones o errores debidos a la tecnología conllevan un riesgo operacional. El riesgo sistémico hace referencia a una caída general en la liquidez del mercado financiero o a una reacción en cadena de sucesos de incumplimiento; faltas en la formalización o legalidad contractual de las operaciones pueden ocasionar un riesgo legal en las mismas. Y finalmente, el riesgo de crédito es el riesgo de pérdida que se puede producir por el incumplimiento de las obligaciones de pago del sujeto obligado a ello en la operación financiera o por la disminución de la calidad crediticia de la contraparte.

Uno de los riesgos de mayor impacto es el de liquidez, por lo tanto, las organizaciones deben contar con capacidad para hacer frente a sus responsabilidades (Delgado et al., 2020). Efectivamente es el análisis del riesgo de liquidez lo que permite identificar la posibilidad de que las instituciones financieras no puedan hacer frente a las obligaciones de pago en el tiempo indicado, o que una institución esté incapacitada para cumplir con sus obligaciones o cumplimiento de la misma con costos excesivos. Se realiza mediante el análisis de la liquidez de la cooperativa en donde se establecen diferentes indicadores que permiten conocer la solvencia de la institución, la calidad

de la cartera de crédito, verificando la calidad de la cartera por vencer, cartera vencida, cartera improductiva, en donde se puede establecer las alertas necesarias sobre la liquidez de la cooperativa.

Además, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en su Nota Técnica habla sobre la importancia del análisis de los riesgos de Mercado y Liquidez donde establece cuales son los indicadores que forman parte de la normativa vigente, para el control y manejo del riesgo de liquidez en las instituciones del sistema financiero, y considera que es importante formar los comités de riesgo dependiendo de la complejidad de sus operaciones (Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaridad, 2015). Es así como la normativa establece la importancia del establecer los comités de riesgo con la función de evaluar la probabilidad y el impacto de los riesgos a los cuales se ven expuestas las entidades del sistema financiero y recomienda aplicar una metodología o técnicas que le permita gestionar de forma adecuada los riesgos.

Por otro lado, se entiende por riesgo de liquidez, cuando la institución enfrenta una escasez de fondos para cumplir sus obligaciones y que, por ello, tiene la necesidad de conseguir recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables, asumiendo un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento, incurriendo en pérdidas de valorización (Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013). Es decir, el riesgo de liquidez representa la probabilidad de que una entidad no disponga de recursos líquidos necesarios para cumplir a tiempo sus obligaciones y que por lo tanto se vea forzada a limitar sus operaciones o a incurrir en pasivos con costos o vender sus activos en condiciones desfavorables.

En este probable escenario de riesgo de liquidez, la Unidad de Riesgos y el área de negocios son responsables de diseñar e implementar un Plan de Contingencia de Liquidez en el que se establezca la estrategia para administrar una crisis de liquidez. Este plan debe ayudar a que la Gerencia y el personal clave tengan un marco para la ejecución de acciones que permitan a la entidad financiera responder a una crisis de liquidez (Baez, 2015).

En efecto, cada organización de intermediación financiera debe fortalecer la estructura organizacional de la unidad de riesgo y ajustarla a los requerimientos de análisis e impacto de los posibles eventos, de tal manera que controle las brechas de liquidez y gestionar recomendaciones oportunas a la alta gerencia para no debilitar o deteriorar los indicadores de liquidez. Realizar un estudio y análisis del riesgo de liquidez involucra considerar factores que permitan alertar la situación financiera en el corto

plazo de una cooperativa de ahorro y crédito, a fin de gestionar una liquidez que prevenga la pérdida de clientes, así como la disminución de la captación y colocación de fondos en el mercado.

En este sentido es importante citar que las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social. Por tanto, la responsabilidad que tienen las cooperativas de ahorro y crédito con sus socios está basada en el cumplimiento de los principios cooperativos, donde el fin es el ser humano, es decir, sus acciones de intermediación financiera promueven la cooperación, solidaridad y ayuda mutua mediante el proceso de captación y colocación de fondos (Ecuador. Asamblea Nacional, 2011).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán fue creada por un grupo de maestros que consideraron fundamental poner en práctica la solidaridad del ser humano para trabajar en equipo y poder solucionar problemas con esfuerzo propio y comprometido con el servicio a los demás, siempre basados en los principios cooperativistas. Esta institución de intermediación financiera actualmente revela factores de riesgo tales como una limitada capacidad de la unidad de Riesgos respecto al tamaño de las operaciones de la cooperativa. Los niveles de eficiencia institucional son moderados, una débil gestión de los indicadores de liquidez, deficientes movimientos entre activos y pasivos para soportar obligaciones con socios y clientes, que provocan que en la institución se manifieste riesgo de liquidez para hacer frente a las obligaciones con terceros.

Es por ello que estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría durante el período de pasantía emprendieron esta investigación, cuyo objetivo consiste en realizar un estudio y análisis del riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán. Con ello se espera que puedan aplicar los conocimientos adquiridos para la identificación y solución de los problemas, auxiliándose de la creatividad y el pensamiento crítico, y mediante la integración de la teoría y la práctica profesional.

MATERIALES Y MÉTODOS

Se aplicó la modalidad mixta y de corte longitudinal; cuantitativa en el sentido de describir el nivel de aplicabilidad de las normativas que regulan el funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sus procesos y metodologías para identificar posibles riesgos de liquidez en

un momento determinado; mientras que el enfoque cuantitativo, se descifra en el análisis e interpretación de los indicadores financieros, cuya data da lugar a identificar los posibles niveles de riesgo que atraviesa la institución objeto de estudio.

El proceso de investigación es de tipo descriptivo y los métodos de investigación son: analítico sintético, inductivo – deductivo e histórico – lógico. Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la entrevista.

La población de estudio la constituyen los colaboradores de las áreas estratégicas y la alta gerencia. En la evaluación de los indicadores financieros y la valoración del riesgo de liquidez, se consideraron como factores de incidencia los indicadores de liquidez, activos improductivos, morosidad y la cobertura de la cartera problemática. Los mismos que en referencia a un valor óptimo de desenvolvimiento permitieron identificar limitaciones o fortalezas en el escenario actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Se vincula esta investigación con el artículo 283 de la Constitución de la República del Ecuador, donde se define al sistema económico como social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin, que propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y que tiene por objetivo garantizar la producción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir (Ecuador. Asamblea Nacional Constituyente, 2008).

Lo citado refiere que el sector de la economía se rige interna y externamente para la cooperación, intercambio, financiamiento y consumo, que se muestra en conjunto con los tres sectores de la economía. Así mismo, el subsector de economía popular, al interactuar con la economía solidaria forma el estado económico denominado economía popular y solidaria, el cual es reconocido en el Ecuador. Además, se alinea con el objetivo 2 del Plan Nacional de Creación de Oportunidades que pretende impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional, en el que se define como una acción prioritaria del Estado, el consolidar un sistema financiero sostenible, considerando que su rol de intermediación financiera eficiente (Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación, 2021).

De ahí que las instituciones del sistema financiero son una forma de organización que impulsa el desarrollo de actividades productivas o de servicios, con el fin de satisfacer las necesidades y generar ingresos, pero siempre

basados en los principios de cooperación para vivir con las personas en armonía.

Se sostiene que los riesgos a los que se enfrentan las instituciones financieras son riesgo de mercado, riesgo de crédito, operativo, legal y de liquidez. Los mismos que alteran la probabilidad de que la institución presente problemas de cubrir obligaciones con terceros. Indican además que la institución cuenta con procesos y procedimientos para evaluar algunos de los riesgos a los cuales se expone. En la institución se realiza un monitoreo continuo del comportamiento de los fondos, pero no se encuentra implementadas alertas en el caso de que se presenten riesgos; esta realidad refleja una debilidad, en el sentido que la unidad de riesgos no está haciendo una gestión preventiva lo que repercutiría en la eficacia de la gestión financiera.

A continuación, en la Tabla 1, se expone el análisis financiero realizado.

Tabla 1. Indicador de Liquidez

Indicador	Fórmula de cálculo
indicador de liquidez	Fondos disponibles Obligaciones con el público
indicador de liquidez	1.954.661,60 23.609.523,63
indicador de liquidez	8,27%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán – UR

Se establece en el indicador de liquidez los valores o fondos disponibles (recursos que dispone la institución de forma inmediata) con relación a las obligaciones con el público (dinero proveniente de captaciones y préstamos de instituciones); se refleja un porcentaje del 8,27%, la norma técnica establece que entre más alto sea el porcentaje, se podrá responder a requerimiento de recursos de los depositantes, por lo que, la cooperativa no cuenta con la suficiente solvencia o dinero inmediato para dar respuesta a retiros masivos, aunque se encuentra dentro de los parámetros que establece el ente de control.

Tabla 2. Indicador activo improductivo

Cartera improductiva	Año 2020
Cartera Vencida	133.716,08
Provisión para créditos incobrables	172.739,69
Otros activos	385.280,8
Total	691.736,57

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán – UR

Tabla 3. Cálculo del indicador

Indicador	Fórmula de cálculo
Activos improductivos netos	Activos improductivos netos Total, activos
Activos improductivos netos	691.736,57
Activos improductivos netos	30.364.011,76
Activos improductivos netos	2,27%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán - UR

Se observa una relación directa entre el valor de activos improductivos netos frente al activo total, la cual representa el 2,27% valor relativamente bajo, por lo que se analiza que la entidad es eficiente en el manejo de los recursos en activos improductivos, de acuerdo con estándares internacionales, este porcentaje debe ser inferior al 5%, debido a que este tipo de activos no generan ningún ingreso o renta. Tabla 2 y 3

Indicadores de Morosidad de la cartera total

Tabla 4. Estructura de la cartera

Composición de la cartera de crédito	Total
Cartera de crédito por vencer	22.492.187,08
Cartera de crédito que no devenga interés	429.595,77
Cartera de crédito vencida	133.716,08

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán - UR

Tabla 5. Cartera de crédito improductiva

Cartera de crédito improductiva	Año 2020
Cartera de crédito que no devenga interés	429.595,77
Cartera de crédito vencida	133.716,08
Total	563.311,85

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán -UR

Tabla 6. Morosidad de la cartera

Indicador	Fórmula de cálculo
Morosidad de la cartera de crédito	Cartera de crédito improductiva
	Cartera de crédito bruta

Morosidad de la cartera de crédito	563.311,85
	22.492.181,07
Morosidad de la cartera de crédito	2,50%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán -UR

La morosidad de la cartera total se mide considerando la cartera improductiva, conformada por la cartera de crédito que no devenga intereses y la cartera de crédito vencida, se realiza una relación con la cartera bruta que es la cartera total de la institución; el indicador es del 2,50%, con lo cual se puede analizar que la cooperativa no tiene problemas de recuperación, ya que entre más alto sea este porcentaje significa problemas en la recuperación de los créditos; en efecto, se revela que los procesos de recuperación son eficientes, sin embargo se debe implementar metodologías que permitan mantener niveles óptimos en este tipo de indicadores. Tabla 4, 5, y 6

Indicadores de Cobertura de la cartera problemática

Tabla 7. Cartera problemática

Cartera de crédito improductiva	Año 2020
Cartera de crédito que no devenga interés	429.595,77
Cartera de crédito vencida	133.716,08
Total	563.311,85

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán - UR

A continuación, en la Tabla 9 se muestra la evaluación de riesgo de liquidez mediante la matriz de vulnerabilidad:

Tabla 9. Matriz de vulnerabilidad de riesgos.

Evento de riesgo	Nº	Riesgo identificado	Evaluación de riesgo			Probabilidad de ocurrencia			Probabilidad de impacto			Estimación del riesgo		
			Alto	Medio	Ninguno	Baja	Media	Alta	Ligero	Moderado	Extremo	Bajo	Medio	Alto
			1	2	3	1	2	3	1	2	3	1 a 7	8 a 16	17 a 27
Externo	R1	No se establecen los riesgos externos que pueden afectar las actividades y liquidez de la cooperativa.	1					3		2		6		
Interno	R2	No se realiza evaluaciones de los riesgos o se mide la probabilidad de ocurrencia en caso de materializarse.	1					2			2		4	

Tabla 8. Cobertura de cartera problemática

Indicador	Fórmula de cálculo
Cobertura de la cartera problemática	Provisión para créditos incobrables
Cobertura de la cartera problemática	Cartera de crédito improductiva
Cobertura de la cartera problemática	172.739,69
Cobertura de la cartera problemática	563.311,85
Cobertura de la cartera problemática	30,66%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán - UR

Este indicador permite medir la provisión o protección que la entidad financiera asume por la cartera de crédito en problema o morosa, el resultado refleja un valor del 30,66%, la norma técnica establece que entre más alto sea este porcentaje es más conveniente, se analiza que la cartera se encuentra protegida con una reserva contra valores que probablemente no serán recuperados, por lo que se debe fijar una provisión en función de la cartera improductiva, para que esta puede respaldar los montos. Tabla 7 y 8

La matriz de vulnerabilidad identifica los riesgos a los cuales se expone la institución, evalúa el riesgo, estima la probabilidad de ocurrencia e impacto y realiza una valoración del riesgo a través de una prueba de calor. En este sentido, determinó cada uno de los eventos de riesgo y considerando criterios de alto, medio, bajo, ligero moderado y extremo se cuantifica el nivel de riesgo y la incidencia en las actividades de la cooperativa.

Interno	R3	No se ha establecido metodologías que permitan medir la exposición a los riesgos a los que se puede presentar en la institución financiera.	1				3		3		9	
Externo	R4	Falta de monitoreo de los diferentes riesgos externos del entorno económico que pueden afectar a la institución.	1			2		2	4			
Interno	R5	No se ha establecido estrategias de recuperación de cartera de crédito.		3	2			3			18	
Interno	R6	No se ha implementado metodologías para estabilizar la liquidez de la institución.		3		3		3			27	
Interno	R7	Falta de implementación de procesos coordinados entre riesgos y créditos para la colocación de la cartera.		3		3		3			27	
Interno	R8	Demora o atrasos en pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.		3	2			3			18	
Interno	R9	Falta de gestión de área jurídica en cobros en crédito.	2		2			3		18		
Externo	R10	Incumplimientos de plazos en pagos de dudad de socios.	2		2			3		18		

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán – UR

Como puede apreciarse la cooperativa se enfrenta a riesgos de mercado, operativos, liquidez y de crédito, siendo uno de los más vulnerables el riesgo de crédito por la actividad propia de la entidad que es la intermediación financiera, por lo que es necesario el manejo adecuado de estos y cumplir con los estándares que rige el órgano de control.

Dentro de la institución existen algunas debilidades, como la falta de identificación oportuna de los riesgos externos que influyen en la liquidez de la institución. No se mide la probabilidad de ocurrencia o impacto en caso de materializarse los riesgos, además es importante considerar las metodologías propias para la medición de la exposición a cada uno de los riesgos que se expone la institución.

Existe un débil monitoreo de factores externos que pueden afectar a la institución, no se ha establecido estrategias de recuperación de cartera de crédito, no se ha implementado metodologías para estabilizar la liquidez de la institución, no ha implementado procesos coordinados entre riesgos y créditos para la colocación de la cartera, existe demora o atrasos en pago parcial, no existe una adecuada gestión en el área jurídica sobre la recuperación de cartera; estos aspectos han generado que la cooperativa se exponga a un moderado evento de riesgo y esto repercuta en la liquidez de la misma.

En este escenario es importante que la cooperativa cuente con un instrumento que le permita analizar procesos, subprocesos de entrada, salida y actividades para tener claro cómo administrar los riesgos y quienes están involucrados en estas Figura 1. Es por ello por lo que los estudiantes proponen el siguiente esquema de procesos que facilite la administración integral de los riesgos identificados.

Propuesta de Sistema de Administración Integral de Riesgos						
PROCESO PROVEEDOR	ENTRADAS	SUBPROCESOS / ACTIVIDADES	REGISTROS		SALIDAS / RESULTADOS	PROCESO CLIENTE
Datos contables, financieros, operativos e históricos	Sistema	Identificación, medición, control y monitoreo de riesgos	Reportes de Matriz de identificación y priorización de riesgos		Informe mensual de Riesgos	Responsable de los Procesos, Comité de Riesgos/CAD.
RECURSOS HUMANOS			RECURSOS MATERIALES		OTROS RECURSOS	
Responsable de Riesgos			Computadoras, impresoras, suministros de oficina.		Software de liquidez, mercado y crédito.	
TIPO DE DOCUMENTO	NOMBRE DE DOCUMENTO	ELABORADO	AUTORIZA	DISTRIBUCION	FECHA APROB.	ARCHIVO
Documento	Plan Contingencia de Continuidad del	de Responsable de Riesgos.	Consejo de Administración.	CAD responsable de riesgos		Electrónico
Documento	Manual de procedimientos A.I.R.	de Responsable de Riesgos.	Consejo de Administración.	CAD responsable de riesgos		Electrónico
NOMBRE DEL INDICADOR	FRECUENCIA	RESPONSABLE			FORMULA	
Monitoreo de Plan anual de Riesgos	Mensual	Responsable de Riesgos			Actividades desarrolladas / Actividades propuestas	

Figura 1. Propuesta de sistema de administración integral de riesgos.

Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

Al analizar la matriz de vulnerabilidad elaborada por los pasantes se identifican los riesgos, la probabilidad de ocurrencia y la estimación para poder mitigarse o controlados. Se identifican como riesgos la falta de identificación oportuna de los riesgos externos que influyen en la liquidez de la institución. No se mide la probabilidad de ocurrencia o impacto en caso de materializarse.

Existe un débil monitoreo de factores externos que pueden afectar a la institución, no se ha establecido estrategias de recuperación de cartera de crédito, no se ha implementado metodologías para estabilizar la liquidez de la institución, no ha implementado procesos coordinados entre riesgos y créditos para la colocación de la cartera, existe demora o atrasos en pago parcial, no existe una adecuada gestión en el área jurídica sobre la recuperación de cartera.

La cooperativa se encuentra expuesta a un moderado evento de riesgo, repercutiendo en la liquidez de esta. En el análisis de liquidez el indicador se encuentra en 8,27 %, lo que indica que encuentra dentro de los parámetros que establece el ente regulador, además del crecimiento el patrimonio técnico y de los activos justifica el indicador, por lo que se puede decir que estos valores permiten mantener los niveles adecuados de solvencia y liquidez, la cooperativa cuenta con una reserva contra valores que probablemente no serán recuperados el 30,66% como provisión o protección por cartera de crédito en problema o en mora.

Es importante que la cooperativa cuente con un instrumento que le permita analizar procesos, subprocesos de entrada, salida y actividades para tener claro cómo administrar los riesgos y quienes están involucrados en estas. Es por ello por lo que los pasantes propusieron un esquema de procesos que facilite la administración integral de los riesgos identificados. Finalmente, se puede concluir que la investigación realizada durante el período de pasantía logró el objetivo propuesto, en tanto los estudiantes fueron capaces de identificar los riesgos y proponer soluciones para una efectiva administración integral de los mismos por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arango, M. (2020). Gestión del impacto del covid-19 en el sector financiero. En. *Banco de Desarrollo de América Latina*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/04/gestion-del-impacto-del-covid-19-en-el-sector-financiero/>.
- Ecuador. Asamblea Nacional. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Registro Oficial No. 444.
- Ecuador. Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial No. 449.
- Badía, C., Galisteo, M., & Preixens, T. (2014). Probabilidades de default de las empresas españolas en época de crisis. *Cuadernos de Economía*, 37(105), 150-158. <https://www.elsevier.es/en-revista-cuadernos-economia-329-articulo-probabilidades-default-empresas-espanolas-epoca-S0210026614000260>
- Baez, J. (2015). *Artículo#10-Plan de contingencia de liquidez, escenarios de estrés y plan de acción*. <http://administracionintegralriesgos.com/articulo-10-plan-contingencia-liquidez-escenarios-stres-plan-accion/>
- Cabrera, W. A., Melo, L. F., & Parra, D. (2014). Relación entre el riesgo sistémico del sistema financiero y el sector real: un enfoque FAVAR. *Ensayos sobre Política Económica*, 32(75), 1-22. <https://www.elsevier.es/es-revista-ensayos-sobre-politica-economica-387-articulo-relacion-entre-el-riesgo-sistematico-S0120448314000025>
- Delgado, B. A., Santacruz, G. Y., & Zamudio, C. A. (2020). Riesgo de liquidez de empresas de intermediación financiera en Colombia. *Revista Venezolana de Gestión*, 25(4 Edición Especial), 464-475.
- Ecuador. Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero. Superintendencia de bancos y seguros*. https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_III.pdf
- Ecuador. Superintendencia de Economía Popular y Solidaridad. (2015). *Análisis de Riesgo de Liquidez del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito, Ecuador: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Retrieved from <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Riesgo-de-Liquidez-Corregido.pdf>
- González-Duany, A. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América latina*, 9(1). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322021000100016
- Lizarzaburu, E., Berggrun, L., & Quispe, J. (2012). Gestión de riesgo financieros. Experiencia en un banco latinoamericano. *Estudios Gerenciales*, 28(125), 96-103. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0123592312700128>
- Sánchez de Mantrana, M. (2005). El aprendizaje en contextos laborales reales: el caso de las pasantías de los estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Educación*, 9(30). http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102005000300010#:~:text=Lo%20esencial%20de%20las%20pasantias,futuro%20de%20ejercer%20su%20profesion
- Sánchez, X., & Millán, J. C. (2012). Medición del riesgo de liquidez. Una aplicación en el sector cooperativo. *Entramado*, 8(1). http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1900-38032012000100007
- Ecuador. Secretaría Nacional de Planificación. (2021). *Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025*. Quito, Ecuador: Senplades Retrieved from <https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/planes/plan-de-creacion-de-oportunidades-2021-2025-de-ecuador>
- Toro, J., & Palomo, R. (2014). Análisis del riesgo financiero en las PYMES - estudio de caso aplicado a la ciudad de Manizales. *Revista Lasallista de Investigación*, 11(2), 78-88. https://www.researchgate.net/publication/311484587_Analisis_del_riesgo_financiero_en_las_PYMES_-_estudio_de_caso_aplicado_a_la_ciudad_de_Manizales