

**Impacto del COVID-19 en el sector financiero
a nivel de cooperativas del segmento 1**

**Impact of COVID-19 on the financial sector
at the level of cooperatives of segment 1**

Lissette Estefanía Campaña-Arroba
Universidad Técnica de Ambato - Ecuador
lissbebemati@hotmail.com

William Fabián Teneda-Llerena
Universidad Técnica de Ambato - Ecuador
wf.teneda@uta.edu.ec

doi.org/10.33386/593dp.2021.5.704

RESUMEN

El análisis del tema: "Impacto del COVID-19 en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1", tuvo como objetivo: Determinar el impacto socio económico del COVID-19 en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1, para que los directivos tomen las mejores decisiones. La metodología tiene un enfoque mixto, es decir es cuantitativo cualitativo el cual permite la obtención de resultados numéricos y principalmente obtener experiencia del estudio. Se aplica la investigación correlacional por su tipología no experimental, se utiliza la investigación bibliográfica – documental y se aplica la estadística descriptiva mediante el instrumento de recolección de información como: la encuesta virtual mediante Google forms, se tomó como base las Cooperativas del Segmento 1 que en su totalidad son 36 domiciliadas en diferentes ciudades y provincias del Ecuador. En los resultados el 36% considera que los medios que utilizó la institución financiera para el retorno de cartera de sus clientes en el periodo de la pandemia fue atención en ventanillas; el 86% considera que no se realizaron concesiones o refinanciamientos durante los primeros meses de la pandemia; el 61% opina que los usuarios cumplen parcialmente con todas las disposiciones de bioseguridad impuestas por el COE; el 64% considera la estrategia implementada para captar nuevos socios durante la pandemia por COVID-19 ha sido bajar las tasas de interés. Se concluye que el retorno de cartera fue mínimo, pues se redujo ante la imposibilidad de los socios y clientes de generar ingresos económicos, pese a sus esfuerzos de mantener las modalidades de transacciones digitales y llamadas telefónicas; la afectación económica a consecuencia de las restricciones de movilidad, producción y transporte conllevó a la suspensión de actividades laborales en todo el país por varios meses, en que la ciudadanía no pudo comprometerse a adquirir deudas de ningún tipo; el sector comercial resulta ser el más afectado, las iniciativas estratégicas deben estar encaminadas a atender sus necesidades..

Palabras clave: cooperativa; crédito; pandemia; sector financiero; estrategias

Cómo citar este artículo:

APA:

Campana-Arroba, L., & Teneda-Llerena. W., (2021). Impacto del COVID-19 en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1 593 Digital Publisher CEIT, 6(5), 251-264. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.704>

Descargar para Mendeley y Zotero

ABSTRACT

The analysis of the topic: "Impact of COVID-19 in the financial sector at the level of cooperatives of segment 1", aimed to: Determine the socio-economic impact of Covid-19 in the financial sector at the level of cooperatives of segment 1, to that managers make the best decisions. The methodology has a mixed approach, that is, it is quantitative and qualitative, which allows obtaining numerical results and mainly obtaining experience from the study. Correlational research is applied due to its non-experimental typology, bibliographic-documentary research is used and descriptive statistics are applied through the information collection instrument such as: the virtual survey using Google forms, the Cooperatives of Segment 1 were taken as a basis. in their totality there are 36 domiciled in different cities and provinces of Ecuador. In the results, 36% consider that the means used by the financial institution to return the portfolio of its clients in the period of the pandemic was service at the windows; 86% consider that no concessions or refinancing were made during the first months of the pandemic; 61% believe that users partially comply with all the biosafety provisions imposed by the COE; 64% consider the strategy implemented to attract new partners during the COVID-19 pandemic has been to lower interest rates. It is concluded that the portfolio return was minimal, as it was reduced due to the inability of the partners and clients to generate economic income, despite their efforts to maintain the modalities of digital transactions and telephone calls; the economic impact as a result of mobility, production and transportation restrictions led to the suspension of work activities throughout the country for several months, in which citizens could not commit to acquire debts of any kind; the commercial sector turns out to be the most affected, strategic initiatives must be aimed at meeting their needs..

Key words: cooperative; credit; pandemic; financial sector; strategies

Introducción

Contexto e importancia

Los COAC conforman la Economía Popular y Solidaria (EPS) y el Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS). La SFPS está integrada tanto por los COAC que estaban bajo la supervisión de la Superintendencia Bancaria (SB) antes de la aplicación de la Ley Orgánica de Economía y Economía Solidaria (LOEPS) como también por la supervisión de la Dirección Nacional de Cooperativas. (DNC) y el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). En 2015, la SEPS reguló las instituciones financieras internacionales que pasaron a formar parte de la IFI y fue parte de la LOEPS, que en el artículo 147 las faculta para supervisar la actividad económica, garantizar la estabilidad, solvencia y funcionamiento ordenado, otorgar personalidad jurídica a los organismos que integran la SEPS y de acuerdo con el Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Solidaria (RLOEPS).

El sector de las microfinanzas es de trascendental importancia para el Ecuador, no solo porque atiende a grandes sectores de la población que no tienen acceso a la mayoría de los productos y servicios de la mayoría de los bancos privados, sino también porque las cooperativas de ahorro y crédito, a las que algunos bancos de microfinanzas se podrían agregar, que juegan un papel importante, en parte de los activos y pasivos del sistema financiero nacional. Sin embargo, la situación de las uniones de ahorro y crédito, que según cifras oficiales suman más de seis millones de depositantes, no se monitorea de la misma forma que la situación de la banca privada.

Aclaración del tema

La noticia publicada en el diario El Comercio el 31 de enero de 2017 menciona que entre 2013 y diciembre de 2016 se liquidaron 200 cooperativas según estadísticas de la Compañía de Garantía de Depósitos (COSEDE) (Angulo & Astudillo, 2017). Desde la publicación de este memorando, que ciertamente sorprendió a muchas personas que monitorean de cerca

la situación en el sector de las cooperativas de ahorro y crédito, hasta septiembre de 2017 (último dato disponible), 28 cooperativas más fueron liquidadas o absorbidas por instituciones más grandes en la Superintendencia de Economía Nacional y Economía Solidaria, que es la institución responsable de la supervisión y regulación de este sector (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Sumada a esta situación la crisis del COVID-19 plantea un desafío sin precedentes para el bienestar actual y futuro de los ecuatorianos. Las implicaciones sociales y macroeconómicas dejan una profunda brecha, exacerbando los desafíos de Ecuador para lograr un desarrollo inclusivo y sostenible. En estas circunstancias, es fundamental formular una respuesta a la crisis a través de políticas públicas ambiciosas y efectivas que mitiguen los efectos de la crisis tanto en las etapas iniciales de la resistencia como en las etapas posteriores de reactivación y recuperación. En este contexto, la capacidad para financiar políticas públicas en Ecuador se ha visto limitada debido a las débiles condiciones en las que se encuentra el país en el pasado en relación con la baja productividad, la persistente vulnerabilidad social o las debilidades institucionales, así como el propio impacto de la crisis en las finanzas públicas y condiciones financieras en general.

Problemas de la investigación

La capacidad y opciones disponibles no son alentadoras para que Ecuador financie una respuesta a la crisis de manera eficiente y sostenible, así como para desarrollar una estructura de financiamiento más estable para el desarrollo. Para ello, lo esencial es que el trabajo de recuperación se divida en tres aspectos. En primer lugar, abordar las necesidades de financiación provocadas por la crisis. En segundo lugar, tomar diversas medidas y opciones que se pueden adoptar y que se pueden adoptar en el contexto inmediato para financiar la respuesta a la crisis y superar las presiones de liquidez que puedan surgir en el país. En tercer lugar, hay que destacar algunos ámbitos de reflexión y reforma en los que podría basarse un modelo de

financiación del desarrollo más sostenible para el futuro.

Los fuertes efectos de la crisis actual, combinados con las debilidades pasadas de la política fiscal, están creando una necesidad de finanzas públicas a gran escala y colocando al país por delante de una realidad compleja. En este sentido, el FMI estima que, tras una reducción desde 2016, las necesidades de financiación aumentarán hasta el 13,8% del PIB en 2020, aunque esta cifra puede variar significativamente en función de la duración de la pandemia y su impacto final. Uno de los principales desafíos que enfrentan los países ante la crisis del COVID-19 es movilizar la enorme cantidad de recursos financieros necesarios para responder a sus efectos (OCDE, 2020).

Este desafío es particularmente grave en Ecuador por los fuertes efectos de la crisis, resaltados por las vulnerabilidades estructurales de su modelo de desarrollo. Además, las debilidades en el acceso del país a recursos adicionales se suman a las debilidades de las finanzas públicas. Por otro lado, el país no cuenta con mecanismos de austeridad fiscal para las situaciones de preparación actuales; y, por otro lado, el acceso a los mercados internacionales para financiamiento privado adicional es muy difícil dado el alto Riesgo País del Ecuador.

Propósitos

Las cooperativas de ahorro y crédito de Ambato estimaron que sus clientes, no estuvieron activos desde marzo, cuando el país era generalmente presa de la pandemia COVID-19, se desarrollaron y reconocieron actividades ingeniosas de producción de recursos para el sustento familiar de manera especial en 2020, lo que provocó una desaceleración económica en su accionar normal. Las instituciones financieras especializadas en microcrédito reconocen que sus socios respondieron y se adaptaron a las nuevas actividades económicas para sustentar sus hogares.

Todas las cooperativas tuvieron que cerrar oficinas tras la declaración de la pandemia,

y actualmente están trabajando con la nueva normalidad para apoyar a quienes han vivido momentos difíciles, que es el respaldo económico a las empresas asociadas al sistema cooperativo. Hay datos en este proceso de reactivación que muestran que solo el 4% de los préstamos tuvo algún tipo de problema por lo que se ha ofrecido refinanciamiento de los plazos y se ha calculado de nuevo el interés caso por caso.

Otro indicador que permite que los valores de las COAC de Ambato estén en el camino correcto es la vigilancia del control de la morosidad en el pago de sus créditos, que se ubicó en 2.4% en febrero de 2020 y 2.3% a fines de octubre para que se tenga mayor cuidado dada la situación del país. Finalmente, el sistema cooperativo de Ambato continuará ayudando a sus socios con el apoyo financiero y la provisión de nuevos productos, como el microcrédito sostenible, a emprendedores con destinos ambiental y socialmente amigables.

Materiales y métodos

Tipo de estudio

En la presente investigación la metodología a emplearse tiene un enfoque esencialmente cuantitativo el cual permite la obtención de resultados principalmente de la experiencia del estudio, por tanto, conlleva a verificar las conceptualizaciones teóricas planteadas que afirman la esencia y las características de la investigación, mediante variables susceptibles de medición en referencia al tema propuesto (Lafuente y Egoscozabal, 2018).

En la presente investigación la metodología a emplearse tiene un enfoque esencialmente cuantitativo Lafuente-Ibáñez y Marín Egoscozabal (2018), el tipo de estudio se aplica en la investigación es descriptivo en el cual se detallan objetivamente las variables principales del fenómeno de investigación (Aguirre, 2015)

Se aplica la investigación correlacional por su tipología no experimental en la que los

investigadores miden dos variables y establecen una relación estadística entre las mismas, sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes (Mejía, 2019).

Para la investigación se utiliza la investigación bibliográfica – documental con el fin de recolectar la mayor información en cuanto a la fundamentación teórica y demás tópicos relacionados con el proyecto utilizando recursos como: libros, revistas, informes, medios electrónicos, etc.; obteniendo así argumentos teóricos sólidos respecto al objeto de estudio (Aguirre, 2015)

Se aplica la estadística descriptiva mediante los instrumentos de recolección de información como: la encuesta virtual mediante Google forms Leyva y Perez (2018) que estará dirigida a las cooperativas del segmento 1 pertenecientes a la provincia de Tungurahua y la entrevista a un directivo para representar de manera fehaciente el objeto de estudio; además considerar la descripción como un elemento de medición que otorgue resultados que proyecten el planteamiento de la solución al problema.

Participantes

Recursos: integrado por el talento humano, investigador, docente tutor, participantes representantes de las cooperativas del segmento 1, recursos materiales; cuestionario, computadora, impresora, internet los gastos incurridos son de responsabilidad del autor del artículo.

Población: es el conjunto total de elementos o variables que conforman la situación a analizar” (Castro, 2013). En la aplicación de los métodos antes mencionados se utilizó la población requerida para el estudio planteado, tomando como base las Cooperativas del Segmento 1 que en su totalidad son 36 domiciliadas en diferentes ciudades y provincias del Ecuador.

Muestra: es una pequeña parte de la población total, cuando el investigador de mercados no quiere investigar todas las variables de la población, es más rápido y económico

trabajar con la muestra (Lafuente y Egoscóabal, 2008).

De acuerdo con la población objetivo se hará una selección basándolo en el muestreo probabilístico estratificado que es una técnica en la que el investigador divide a toda la población en diferentes subgrupos o segmentos y luego selecciona a los sujetos finales de acuerdo con el alcance de la investigación (Hernández, 2019)

Para objeto del estudio se tomarán como muestra las Cooperativa domiciliadas dentro de la provincia de Tungurahua, ver tabla 1.

Tabla 1

Cooperativas pertenecientes al segmento 1

No.	Nombre	Provincia	Cantón
1	COAC Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	Azuay	Cuenca
2	COAC Jardín Azuayo Ltda.	Azuay	Cuenca
3	COAC Policía Nacional Ltda.	Pichincha	Quito
4	COAC Cooprogreso Ltda.	Pichincha	Quito
5	COAC 29 de Octubre Ltda.	Pichincha	Quito
6	COAC OSCUS Ltda.	Tungurahua	Ambato
7	COAC Alianza del Valle Ltda.	Pichincha	Quito
8	COAC San Francisco Ltda.	Tungurahua	Ambato
9	COAC de la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda.	Cotopaxi	Latacunga
10	COAC Riobamba Ltda.	Chimborazo	Riobamba
11	COAC Vicentina Manuel Esteban Godoy Ltda.	Loja	Loja
12	COAC Andalucía Ltda.	Pichincha	Quito
13	COAC Mushuc Runa Ltda.	Tungurahua	Ambato
14	COAC de la Pequeña Empresa Biblián Ltda.	Cañar	Biblián
15	COAC Tulcán Ltda.	Carchi	Tulcán
16	COAC Pablo Muñoz Vega Ltda.	Carchi	Tulcán

17	COAC 23 de Julio Ltda.	Pichincha	Quito
18	COAC Atuntaqui Ltda.	Imbabura	Atuntaqui
19	COAC El Sagrario Ltda.	Tungurahua	Ambato
20	COAC Fernando Daquilema	Tungurahua	Ambato
22	COAC de los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	Pichincha	Quito
23	COAC Chibuleo Ltda.	Tungurahua	Ambato
24	COAC San José Ltda.	Bolívar	Chimbo
25	COAC de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda.	Pastaza	Puyo
26	COAC Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	Tungurahua	Ambato
27	COAC Pilahuín Tío Ltda.	Tungurahua	Ambato
28	COAC Ambato Ltda.	Tungurahua	Ambato
29	COAC Santa Rosa Ltda.	Tungurahua	Ambato
30	COAC ERCO Ltda.	Azuay	Cuenca
31	COAC Kullki Wasi Ltda.	Tungurahua	Ambato
32	COAC Once de Junio Ltda.	El Oro	Machala
33	COAC 15 de Abril Ltda.	Manabí	Portoviejo
34	COAC Comercio Ltda.	Manabí	Manta
35	COAC La Merced Ltda.	Azuay	Cuenca
36	COAC Crea Ltda.	Azuay	Cuenca

Fuente: (SEPS, 2020)

La población para la presente investigación está integrada por 36 cooperativas de ahorro y crédito que pertenecen al segmento 1 y que se encuentran ubicadas en las diferentes provincias del Ecuador, las mismas que se detallan en la página web de SEPS (2020).

Instrumentos

Para la toma de datos, se utilizó como instrumento de investigación una encuesta virtual mediante la organización de cada pregunta en los formularios de Google Drive Leyva et. al (2018) Forms, la cual está dirigida a las cooperativas que integran el segmento 1, el análisis estadístico

se realizará mediante el software SPSS (Mago et. al, 2012).

El instrumento utilizado fue un cuestionario de encuesta estructurado por 12 preguntas con diversas opciones de respuesta, cuyo propósito fue describir la situación financiera en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1, el mismo que estuvo organizado de tal forma que permita al encuestado consignar la información requerida con facilidad.

Procedimiento

Para el proceso de análisis se realizó un cruce de variables, las series de tiempo con la descripción del modelo de la línea de tiempo y el correspondiente resumen de procesamiento de casos de la línea de tiempo, también se realizó las correlaciones bilaterales de Pearson y de Spearman, para finalmente establecer las pruebas de normalidad

Fundamento técnico- científico: la presente investigación se fundamenta en facilitar y fortalecer el apoyo al sistema financiero a nivel de cooperativas entre los factores a investigar se encuentra: análisis de indicadores financieros, afectación a la cartera, análisis socioeconómico de los clientes y socios de las cooperativas según las técnicas de recolección de información.

Resultados y discusión

Cruce de variables

Tabla 2

Cruce de pregunta 1 con pregunta 3

Recuento Cumplen parcialmente		¿Los usuarios cumplen con todas las disposiciones de bioseguridad impuestas por el COE?	Total	
			Cum- plen cabal- mente	
¿Qué medios utilizó su institución financiera para el retorno de cartera de sus clientes en el periodo de la pandemia?	Atención en ventanillas	41%	29%	13
	Transferencias Bancarias	22%	0%	5
	Transacciones digitales	22%	29%	9
	Llamadas telefónicas	15%	42%	9
Total		100%	100%	100

Para comparar los resultados de la pregunta 1 que hace referencia a los medios utilizados por la institución financiera, frente a lo planteado en la pregunta 3 con respecto a las medidas dispuestas por el COE, se obtiene que la atención por ventanillas es la opción preferida por los usuarios, sin embargo, no hay un cumplimiento cabal de las medidas de seguridad, lo que indica que las opciones digitales o mediante recursos tecnológicos en su momento no se utilizaron como una alternativa frente a las circunstancias actuales por pandemia.

Tabla 3

Cruce de pregunta 2 con pregunta 4

Recuento De 1% a 5%		¿Qué porcentaje considera que se ha reducido en la colocación de créditos en tiempos de pandemia?				Total	
		De 6% a 10%	De 11% a 15%	De 16% a 20%	Más de 25%		
¿Se realizaron concesiones o refinanciamientos durante los primeros meses de la pandemia?	No	6	9	6	5	5	31
	Sí	1	0	1	2	1	5
Total		7	9	7	7	6	36

En el caso de los resultados de la pregunta 2 que hace referencia a los medios utilizados por la institución financiera, frente a lo planteado en la pregunta 4 se revela que durante la pandemia no hubo concesiones o refinanciamiento, por lo tanto, la colocación de créditos se redujo al menos de 6% a 10%, lo que implica que las condiciones no fueron favorables para las instituciones financieras ni tampoco para sus clientes, lo que condujo a momentos difíciles en ambos casos.

Tabla 4

Cruce de pregunta 11 con pregunta 12

Recuento Mala		¿De aquí a dentro de un año, cómo cree que será la situación del sector financiero?			Total
		Igual	Mu- cho me- jor		
¿Cuáles cree que son las herramientas necesarias para que la cooperativa supere los retos y mejore la competitividad durante la pandemia?	Mejora de eficiencia	1	1	0	2
	Desarrollo de nuevos productos y canales digitales	7	18	1	26
	Digitalización total	1	6	1	8
Total		9	25	2	36

Las preguntas 10 y 11 hacen referencia a los medios utilizados por la institución financiera, se considera que las herramientas necesarias para superar los retos que han impuesto las

circunstancias actuales por pandemia, en la que el desarrollo de nuevos productos y canales digitales permitirá a las cooperativas crecer de aquí a dentro de un año y no mantenerse igual a la condición en la que se encuentra actualmente, superando las dificultades que ha impedido un crecimiento en la colocación de créditos.

Series de tiempo

Para la obtención de las series de tiempo se utilizó las variables en las preguntas 11 y 12 y la variable año, para alcanzar la proyección en los datos de la encuesta dentro de los procesos históricos.

Tabla 5

Descripción del modelo de la línea de tiempo

Nombre de modelo	MOD_1
Serie o secuencia	1 ¿De aquí a dentro de un año, cómo cree que será la situación del sector financiero? ¿Cuáles cree que son las herramientas necesarias para que la cooperativa supere los retos y mejore la competitividad durante la pandemia?
Transformación	Ninguna
Diferenciación no estacional	0
Diferenciación estacional	0
Longitud de periodo estacional	4
Etiquetas de eje horizontal	Fecha_
Inicios de intervención	YEAR, not periodic
Líneas de referencia	Ninguna
Área por debajo de la curva	No está relleno
Aplicando las especificaciones de modelo desde MOD_1	

Para el análisis de la línea de tiempo se consideró la pregunta 11. ¿Cuáles cree que son las herramientas necesarias para que la cooperativa supere los retos y mejore la competitividad durante la pandemia? Y la pregunta 12. ¿De

aquí a dentro de un año, como cree que será la situación el sector financiero? Además de la etiqueta fecha con una longitud de periodo estacional de 4. Lo que permite establecer la tendencia de las empresas financieras hacia futuro como consecuencia de la afectación económica por las restricciones de movilidad, producción y transporte que se han implementado.

Tabla 6

Resumen de procesamiento de casos de la línea de tiempo

		¿De aquí a dentro de un año, cómo cree que será la situación del sector financiero?
Longitud de serie o secuencia		36
Número de valores perdidos en el gráfico	Perdido por el usuario	0
	Perdido por el sistema	0

Las series son tomadas considerando el espacio de tiempo a partir del inicio de la pandemia y su efecto en sector financiero, lo que nos permite comprender que su evolución a través de la prueba aplicada será favorable, lo que significa que no se restringe por intervalos irregulares ocasionados por el confinamiento ni por las medidas de restricción, de acuerdo con la longitud de periodo estacional 4 y longitud de serie o secuencia 36, para el análisis de la afectación socio económica del COVID – 19 en las cooperativas del segmento 1 y a su vez generar alternativas.

Correlación

Las correlaciones se establecieron con el tipo de efecto han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas por pandemia adoptadas por el COE y el gobierno y el impacto de la crisis por pandemia amplificado por la debilidad de la estructura productiva en diversos aspectos de la sociedad.

Tabla 7

Correlaciones bilaterales de Pearson

		¿Qué tipo de efecto han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas por pandemia adoptadas por el COE y el gobierno?	El impacto de la crisis por pandemia se ve amplificado por la debilidad de la estructura productiva en:
¿Qué tipo de efecto han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas por pandemia adoptadas por el COE y el gobierno?	Correlación de Pearson	1	-,046
	Sig. (bilateral)		,788
	N	36	36
El impacto de la crisis por pandemia se ve amplificado por la debilidad de la estructura productiva en:	Correlación de Pearson	-,046	1
	Sig. (bilateral)	,788	
	N	36	36

Para el análisis de la línea de tiempo se consideró la pregunta 11. ¿Cuáles cree que son las herramientas necesarias para que la cooperativa supere los retos y mejore la competitividad durante la pandemia? Y la pregunta 12. ¿De aquí a dentro de un año, como cree que será la situación el sector financiero? Además de la etiqueta fecha con una longitud de periodo estacional de 4. Lo que permite establecer la tendencia de las empresas financieras hacia futuro. La correlación de Pearson se establece en -0,046, con una significancia bilateral de 0.788 entre el efecto que han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas y la concesión de créditos, estos valores demuestran concordancia entre las dos variables, lo que significa que el análisis de la afectación socio económica del COVID – 19 en las cooperativas del segmento 1 y a su vez se orienta a generar alternativas para

que los directivos tomen las mejores decisiones.

Tabla 8

Correlaciones no paramétricas de Spearman

		¿Qué tipo de efecto han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas por pandemia adoptadas por el COE y el gobierno?	El impacto de la crisis por pandemia se ve amplificado por la debilidad de la estructura productiva en:
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1,000	-,035
	Sig. (bilateral)	.	,838
	N	36	36
El impacto de la crisis por pandemia se ve amplificado por la debilidad de la estructura productiva en:	Coefficiente de correlación	-,035	1,000
	Sig. (bilateral)	,838	.
	N	36	36

La correlación de Spearman se establece con la pregunta 8. ¿Qué tipo de efecto han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas por pandemia adoptadas por el COE y el gobierno? y con la pregunta 9. El impacto de la crisis por pandemia se ve amplificado por la debilidad de la estructura productiva, con un coeficiente de correlación de 1 y de -0,35, para una población de 36 cooperativas, logrando una significación de 0,838, esto conlleva a determinar que permitan a los directivos de las cooperativas del segmento

1 tomar decisiones acertadas en la concesión de créditos permitirá mitigar los efectos de la pandemia y las posibles consecuencias a corto, mediano y largo plazo.

Normalidad

Tabla 9

Pruebas de normalidad

	¿Qué sector económico al que pertenecen los socios considera que ha sido más afectado por pandemia por COVID-19?	Kolmogorov - Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
El porcentaje de morosidad durante la pandemia de COVID-19 ha sido:	Agricultura	,260	2	.			
	Textiles	,284	14	,003	,769	14	,002
	Comercio	,256	18	,003	,823	18	,003
	Servicios	,260	2	.			

a. Corrección de significación de Lilliefors

La prueba establece por un lado el sector económico al que pertenecen los socios considera que ha sido más afectado por pandemia por COVID-19, frente al porcentaje de morosidad durante la pandemia de COVID-19 ha sido en donde el método de Kolmogorov-Smirnov involucra a los 4 sectores con diferencias de estadístico mínimas, pero con una significancia de 0,003 para los sectores de textiles y comercio, mientras que Shapiro-Wilk determina para textiles 0,002 y para comercio 0,003, en ambos casos estos valores son inferiores al 0,05 de significancia, lo que conlleva a plantear que existe una distribución normal, para la determinación de la afectación económica como consecuencia de las restricciones de movilidad, producción y transporte que se han implementado en los últimos días con el fin de disminuir la curva de contagios.

Conclusiones

Los resultados de la investigación teórica y estadística permiten comprobar el cumplimiento de los objetivos de la siguiente manera:

El análisis de la afectación socio económica del COVID – 19 en las cooperativas del segmento 1 el retorno de cartera fue mínimo, pues se redujo ante la imposibilidad de los socios y clientes de generar ingresos económicos, pese a sus esfuerzos de mantener las modalidades de transacciones digitales y llamadas telefónicas, por lo tanto, para generar alternativas para que los directivos tomen las mejores decisiones, se consideró la preferencia de sus clientes con énfasis en el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad, con la posibilidad de realizar concesiones o refinanciamientos, lo que conllevó a replantear sus políticas de manera improvisada y elaborar protocolos que aseguren una atención dentro de las condiciones que el personal de seguridad debe estar pendiente y llamando la atención a quienes se despreocupan de mantener distancia, usar mascarilla, entre otras cosas.

Se determina que la afectación económica a consecuencia de las restricciones de movilidad, producción y transporte conllevó a la suspensión de actividades laborales en todo el país por varios meses, en que la ciudadanía no pudo comprometerse a adquirir deudas de ningún tipo, mientras no se dio la posibilidad de reactivar la producción, muchas personas fueron despedidos de sus empleos y en el peor de los casos incluso se enfermaron y murieron. Ante la imposibilidad de producir debido a las restricciones por pandemia, los socios y clientes de las cooperativas debieron enfrentar la posibilidad de no poder cumplir con los pagos de sus cuotas en los plazos establecidos, sin embargo, como iniciativa de las cooperativas, se implementaron alternativas viables, se destaca la baja de tasas de interés, así como el riguroso cumplimiento de los protocolos que se han implementado en los últimos días con el fin de disminuir la curva de contagios.

Para una evaluación objetiva que les permitan a los directivos de las cooperativas

del segmento 1 tomar decisiones acertadas para mitigar las posibles consecuencias y efectos a corto, mediano y largo plazo. Por lo tanto, considerando que el sector comercial resulta ser el más afectado, las iniciativas estratégicas deben estar encaminadas a atender sus necesidades, más aún, cuando este se amplió durante la pandemia, pues muchas personas debieron dedicarse al comercio informal para generar un sustento para sus familias. Las estrategias orilladas a alentar a este sector deben ir acompañado de capacitación en emprendimientos para que los recursos colocados cumplan con su propósito y no se destinen a otros objetivos. Los paquetes crediticios deben otorgar tasas de interés atractivas y plazos cómodos para que el cumplimiento de obligaciones no sea un problema y más bien se muestre solidaria y más humana.

Referencias bibliográficas

- Aguirre, J. (2015). El papel de la descripción en la investigación cualitativa. *Revista de Cinta de Moebio*, 15 - 35.
- Albella, S, & Hernández, G. (Marzo de 2017). *Financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- Barriga, K. (2020). Las Cooperativas resistieron bien la pandemia. *Revista Gestión*, 30-36.
- Bohoslavsky, J. (2020). *Covid-19, instituciones financieras internacionales y continuidad de las políticas androcéntricas en América Latina*. Obtenido de *Revista Estudios Feministas*. vol.28 no.2 Florianópolis. Epub 03-Jul: https://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0104-026X2020000200201&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Burgos, S. (2020). *Ranking Cooperativas*. Obtenido de El crecimiento evidenciado: <https://www.ekosnegocios.com/articulo/ranking-cooperativas>
- Capurro, A, Deagosto, G, Ithurralde, S, & Oddone, G. (Mayo de 2020). *Impacto Social y Económico de la COVID-19 y Opciones de Políticas*. Obtenido de <https://www.latinamerica.undp.org/>
- Castillo, A. (2020). *Sectores económicos e impacto Cooperativas de ahorro y crédito*. Quito: Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Castro, C. (2013). *Mercadotecnia*. México: Editorial Universitaria Potosina.
- Equifax. (2020). *Data Exclusiva de Equifax, a nivel agregado y proceso de Segmentación para la RFD*. Quito: Equifax.
- García, K, Prado, E, Salazar, R, & Mendoza, J. (2020). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social . *Revista Espacios*.
- González, J, Narváez, C, & Erazo, J. (2020). La gestión de responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Azuay y su retorno financiero. *Revista Dominio de las Ciencias*, 04 - 33.
- Hartaska, V, & Nadolnyak, D. (2020). Do regulated microfinance institutions achieve better sustainability and outreach? Cross-country evidence. *Revista Applied Economics*, 1207 - 1222.
- Hernández, C. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Revista Científica del Instituto Nacional de Salud*.
- Lafuente, I, & Egoscózábal, A. (2008). Metodologías de la investigación en las ciencias sociales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 18.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero . (12 de Noviembre de 2019). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popular_y_s

- Leyva, L., & Perez, M. (2018). Google Forms en la evaluación diagnóstica como apoyo en las actividades docentes. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*.
- Lucero, K. (14 de Abril de 2020). Ecuador frente al COVID 19: Cómo enfrentamos la crisis económica. *Revista Gestión Digital*.
- Mejía, T. (12 de Diciembre de 2019). *Investigación correlacional: características, tipos y ejemplos*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/>
- Mendez, D. (20 de Octubre de 2018). *Econoía Simple*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/que-son-las-cooperativas-de-credito.html>
- Méndez, M. (2020). Corresponsables no banqueros en Ecuador. *Revista Gestión Económica*.
- Ordóñez, E. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*.
- Pierre, R., & Harris, P. (2020). COVID-19 en América Latina: Retos y Oportunidades. *Revista Chilena de Pediatría*.
- Pierre, R., & Harris, P. (2020). COVID-19 en América Latina: Retos y Oportunidades. *Revista Chilena de Pediatría*, 50-62.
- Quinaluisa, V. (2020). *Análisis del Sistema Financiero Ecuatoriano como proceso de formación*. Madrid: Repositorio de la Universidad de Zaragoza.
- Rodas, D. (2020). *Radiografía al Sistema Financiero Nacional en época de Corona Virus*. Obtenido de <https://www.uide.edu.ec/radiografia-al-sistema-financiero-nacional-en-epoca-de-corona-virus/>
- Rogers, K., & Crosgove, A. (2020). *Future Consumer Index: cómo COVID-19 está cambiando los comportamientos del consumidor*. Obtenido de https://www.ey.com/es_ec/consumer-products-retail/how-covid-19-could-change-consumer-behavior
- SEPS. (2020). *Segmentación 2020 de entidades del sector financiero popular y solidario*. Obtenido de Estado jurídico. Razón social: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/943943/Segmentaci%C3%B3n+2020.pdf/f73c8814-6495-4a07-aba6-465a7631ddfe?version=1.0>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Nueva Segmentación Sector Financiero Popular y Solidario*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario>.
- Taimal, E. (2020). Informe Sectorial. Ecuador: sector bancario. *Revista Scielo*.
- Torres, A. (2020). Análisis trimestral sectorial. Sectores afectados por COVID-19. *Revista Microfinanciero*, 18 - 29.
- Zabala, V. (15 de Mayo de 2020). *Ranking Financiero 2020 el sistema se mantiene sólido y solvente, qué se espera de él tras el efecto COVID-19?* Obtenido de <https://adnsostenible.com/articulo/ranking-financiero-2020-el-sistema-se-mantiene-solido-y-solvente-que-se-espera-de-el-tras-el-efecto-covid-19>
- Zabala, V. (15 de Mayo de 2020). *Ranking Financiero 2020 el sistema se mantiene sólido y solvente, qué se espera de él tras el efecto COVID-19*. Obtenido de <https://adnsostenible.com/articulo/ranking-financiero-2020-el-sistema-se-mantiene-solido-y-solvente-que-se-espera-de-el-tras-el-efecto-covid-19>

Anexo 1. Formulario de encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Tema: “Impacto del COVID-19 en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1”

Objetivo: Describir la situación financiera en el sector financiero a nivel de cooperativas del segmento 1.

Cuestionario de la Encuesta dirigida a funcionarios del área administrativa de las cooperativas del segmento 1 domiciliadas en Tungurahua

1. ¿Qué medios utilizó su institución financiera para el retorno de cartera de sus clientes en el periodo de la pandemia?

- Atención en ventanillas
- Transferencias Bancarias
- Transacciones digitales
- Llamadas telefónicas
- Mensajes de texto

2. ¿Se realizaron concesiones o refinanciamientos durante los primeros meses de la pandemia?

- Sí No

3. ¿Los usuarios cumplen con todas las disposiciones que emite el COE de bioseguridad?

- Cumplen cabalmente C u m p l e n parcialmente Incumplen

4. ¿Qué porcentaje considera que se ha reducido en el otorgamiento de créditos en tiempos de pandemia?

- De 1% a 5% De 6% a 10%
De 11% a 15%
De 16% a 20% Más de 25%

5. ¿Qué tipo de estrategias ha implementado para captar nuevos socios durante la pandemia por COVID-19?

- Bajar tasas de interés
- Premios por pronto pago
- Sorteos

6. La recuperación de cartera durante la pandemia de COVID-19 ha sido:

- De 1% a 5% De 6% a 10%

De 11% a 15%

De 16% a 20% Más de 25%

7. ¿Qué sector económico al que pertenecen los socios considera que ha sido más afectado por pandemia por COVID-19?

- Agricultura
- Textiles
- Transporte
- Turismo
- Ganadería
- Comercio
- Servicios

Otro. ¿Cuál? _____

8. ¿Qué tipo de efecto han tenido en la concesión de créditos las medidas restrictivas por pandemia adoptadas por el COE y el gobierno?

- Totalmente negativos
- Negativos
- Poco positivos
- Positivos
- Totalmente positivos

9. El impacto de la crisis por pandemia se ve amplificado por la debilidad de la estructura productiva en:

- La capacidad de pago
- La ampliación de plazos
- Solicitud de nuevos créditos

10. ¿Cree tipo de resultados ha dado la digitalización del sector financiero cooperativo durante la pandemia?

- Totalmente negativos
- Negativos
- Poco positivos
- Positivos
- Totalmente positivos

11. ¿Cuáles cree que son las herramientas necesarias para que la cooperativa supere los retos y mejore la competitividad durante la pandemia?

- Mejora de eficiencia
- Desarrollo de nuevos productos y canales digitales
- Digitalización total
- Transformación cultural

12. ¿De aquí a dentro de un año, como cree que será la situación el sector financiero?

- Mala Igual Mejor

Anexo 2. Formato de evaluación de la encuesta
Escala valorativa de la encuesta: Impacto del COVID-19 en el sector financiero a nivel de cooperativas del Segmento 1.

Marcar con “x”

Nombre del especialista: _____

Criterios	MA	BA	A	PA	I
Aspectos de la encuesta (objetivos, estructura de la propuesta, evaluación)					
Claridad de la redacción (lenguaje sencillo)					
Coherencia con los objetivos					
Pertinencia del contenido de la encuesta					
Viabilidad para el contexto donde se propone					
Transferibilidad a otro contexto					
Observaciones					

MA: Muy aceptable; **BA:** Bastante aceptable; **A:** Aceptable; **PA:** Poco Aceptable; **I:** Inaceptable