



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), marzo-abril 2026,
Volumen 10, Número 2.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i2

**ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS VERDES ENTRE
EL AÑO 2024 Y 2025 EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO TULCÁN**

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE PLACEMENT OF GREEN
LOANS BETWEEN 2024 AND 2025 IN THE TULCÁN SAVINGS
AND CREDIT COOPERATIVE

Juan Carlos Jaramillo Obando

Universidad Politécnica Estatal del Carchi, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rem.v10i2.23625

Análisis Comparativo de la Colocación de Créditos Verdes Entre el Año 2024 y 2025 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán

Juan Carlos Jaramillo Obando¹

juan.jaramillo@upec.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-6724-9467>

Docente

Universidad Politécnica Estatal del Carchi

Carchi – Ecuador

RESUMEN

El estudio analizó la evolución y el impacto del programa de créditos verdes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, cuya matriz se encuentra en la provincia del Carchi, durante los años 2024 y 2025. Este producto financiero está orientado a financiar actividades económicas que contribuyan a la protección del medio ambiente y a la sostenibilidad, con énfasis en el sector agrícola y en iniciativas de producción limpia y eficiencia energética. Los resultados muestran un crecimiento sostenido de la cartera verde, pasando de USD 814.763 en 2024 a USD 1.048.820 en 2025, con una morosidad que se redujo del 2,48% a 0,00%, lo que evidencia una gestión prudente del riesgo y la efectividad de los procesos de evaluación crediticia. Este desempeño se vincula con los programas de educación financiera que impulsa la cooperativa, los cuales buscan fortalecer capacidades en el uso responsable del crédito, el ahorro y la planificación económica de sus socios, segmentados por edad y actividad económica (jóvenes, adultos, agricultores, comerciantes, emprendedores, entre otros). El estudio también identifica desafíos, entre ellos la baja participación femenina en los créditos verdes, la concentración de operaciones en pocas agencias y la necesidad de profundizar la medición del impacto ambiental y social de los proyectos financiados. Se concluye que los créditos verdes, acompañados de educación financiera y de un sistema robusto de gestión del riesgo ambiental y social, constituyen una herramienta estratégica para la inclusión financiera sostenible, el desarrollo económico local y el posicionamiento de la cooperativa como actor relevante en finanzas verdes.

Palabras clave: cooperativa de ahorro y crédito, inclusión financiera, responsabilidad social, educación financiera, créditos verdes, finanzas verdes.

¹ Autor principal

Correspondencia: juan.jaramillo@upec.edu.ec

Comparative Analysis of the Placement of Green Loans Between 2024 and 2025 in the Tulcán Savings and Credit Cooperative

ABSTRACT

This study analyzed the evolution and impact of the green credit program of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, headquartered in the province of Carchi, during 2024 and 2025. This financial product is designed to fund economic activities that contribute to environmental protection and sustainability, with a special focus on the agricultural sector and projects related to clean production and energy efficiency. The findings reveal steady growth of the green portfolio, increasing from USD 814,763 in 2024 to USD 1,048,820 in 2025, while the delinquency rate decreased from 2.48% to 0.00%, which reflects prudent risk management and effective credit assessment processes. This performance is closely linked to the cooperative's financial education programs, which aim to strengthen members' capabilities for responsible credit use, savings, and financial planning, tailored to different age and economic activity segments (youth, adults, farmers, traders, entrepreneurs, among others). The study also identifies key challenges, such as low female participation in green credit, concentration of operations in a few branches, and the need to deepen the measurement of environmental and social impacts of financed projects. It concludes that green credits, when combined with financial education and a robust environmental and social risk management system, are a strategic tool for sustainable financial inclusion, local economic development, and the positioning of the cooperative as a relevant actor in green finance.

Keywords: Credit union, financial inclusion, social responsibility, financial education, green credit, green finance.

*Artículo recibido 28 febrero 2026
Aceptado para publicación: 28 marzo 2026*



INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, la importancia de las instituciones financieras ha cobrado creciente relevancia, tanto en el sector público como en el privado, al contribuir al desarrollo económico mediante la generación de empleo y la intermediación de recursos que dinamizan la economía popular y solidaria. Las cooperativas de ahorro y crédito, en particular, se han consolidado como actores clave en la inclusión financiera de segmentos históricamente excluidos, especialmente en zonas rurales y periurbanas, al ofrecer productos adaptados a las necesidades locales y a menores escalas de operación.

Dentro del grupo de instituciones financieras privadas se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda., fundada el 6 de noviembre de 1963 en la ciudad de Tulcán, como iniciativa del padre Clímaco Jacinto Saráuz y 13 socios fundadores, consolidándose con el tiempo como un referente regional en el norte del país. En la actualidad, la cooperativa cuenta con 16 agencias en las provincias de Carchi, Imbabura, Pichincha, Bolívar, Tungurahua y Cotopaxi, con casa matriz en Tulcán, más de 120.000 socios y clientes, alrededor de 300 colaboradores y una calificación de riesgo AA+, lo que evidencia su solidez y posicionamiento dentro del segmento 1 de la economía popular y solidaria (Cooperativa Tulcán, 2025).

En el ámbito de los créditos responsables, las entidades financieras cumplen el rol de canalizar recursos hacia diferentes actividades productivas y de consumo, a través de productos crediticios que deben ser evaluados bajo criterios de capacidad de pago, riesgo, costo-beneficio y pertinencia del destino de la inversión. Una asignación inadecuada del crédito puede generar sobreendeudamiento, deterioro de la cartera y afectaciones a la estabilidad financiera de los hogares, por lo que la educación financiera y la orientación técnica al momento de contratar un crédito son elementos esenciales para garantizar la sostenibilidad del financiamiento.

Estas instituciones dentro de sus productos brindan créditos que ayudan a cumplir sueños de las personas con determinadas tasas de interés en tiempos determinados, los colaboradores de las cooperativas cuyo cargo se denomina oficiales de crédito tienen la responsabilidad de analizar el costo beneficio y según la necesidad que tengan las personas orientar de la mejor forma, con la finalidad de que el cliente invierta en sus propósitos y la cooperativa tenga segura la recuperación o retorno de esos créditos.



Saber invertir adecuadamente los recursos obtenidos a través de créditos es de mucha responsabilidad para tener un buen retorno, caso contrario no cumplir con las obligaciones de pagos puntuales de las cuotas acordadas puede traer consecuencias negativas como constar en la central de riesgo, sufrir embargos de las garantías prestadas.

En este contexto, el crédito verde emerge como una herramienta financiera orientada a promover proyectos que contribuyen a la protección del medio ambiente, la mitigación del cambio climático y la transición hacia modelos productivos más sostenibles. Este tipo de crédito canaliza recursos hacia actividades como eficiencia energética, producción agrícola sostenible, manejo adecuado del agua, energías renovables y prácticas de bajo impacto ambiental, alineando la política crediticia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los principios de las finanzas verdes.

La educación financiera se convierte, por tanto, en un eje transversal para el uso responsable del crédito, especialmente en contextos donde persisten brechas significativas de conocimiento financiero básico, como ocurre en varios países de América Latina. Organismos internacionales han subrayado que la educación financiera contribuye a la toma de decisiones informadas, la planificación de largo plazo, el ahorro y la prevención del sobreendeudamiento, lo cual impacta positivamente en el bienestar de las familias y en la estabilidad del sistema financiero (OECD, 2020).

En Ecuador, diagnósticos recientes evidencian que la falta de conocimientos financieros se relaciona con un uso inadecuado del crédito y con niveles de morosidad más elevados en ciertos segmentos. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una doble responsabilidad: por un lado, garantizar la rentabilidad y estabilidad de la cartera; y por otro, cumplir con su misión social de promover inclusión, educación y desarrollo comunitario. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha enfatizado que estas entidades deben integrar la educación financiera en sus planes de responsabilidad social, fortaleciendo las capacidades de sus socios en materia de ahorro, inversión responsable, planificación y gestión del riesgo crediticio (SEPS, 2022).

En países como Ecuador, donde gran parte de la población tiene acceso limitado al sistema financiero formal, la educación financiera se convierte en una herramienta crucial para la inclusión, el ahorro, la planificación y la prevención del sobreendeudamiento (Banco Central del Ecuador, 2020).





Además, fortalece el empoderamiento económico de los sectores tradicionalmente excluidos, como mujeres, jóvenes y poblaciones rurales.

Esta investigación surge de la necesidad de analizar cómo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán asume su responsabilidad social en el diseño, implementación y proyección de créditos verdes sostenibles, especialmente orientados al sector agrícola y a actividades que favorezcan la preservación del ambiente. Se busca comprender hasta qué punto la institución ha desarrollado estrategias efectivas de educación financiera y de gestión de riesgos que permitan ampliar la colocación de créditos verdes, manteniendo simultáneamente una cartera sana.

La información proporcionada por la cooperativa muestra que en 2024 se colocaron USD 814.763 en créditos verdes, principalmente en la agencia San Gabriel, mientras que en 2025 la colocación aumentó a USD 1.048.820, con una mejora importante de los indicadores de mora, pasando de 2,48% en 2024 a 0,00% en 2025, al tratarse de una cartera relativamente nueva y bien gestionada. Además, se observa una mayor participación de personas de género masculino frente al femenino, lo que abre interrogantes sobre las dinámicas de acceso y equidad de género en este tipo de financiamiento. Estos datos constituyen la base para analizar las estrategias actuales y proyectar escenarios de crecimiento para 2026.

La justificación del estudio radica en que sus resultados pueden aportar al sector cooperativo ecuatoriano lineamientos para el diseño de estrategias de educación financiera y expansión de créditos verdes, contribuyendo a generar créditos saludables, fortalecer la calificación de riesgo, incrementar la confianza de los inversionistas y, en general, potenciar el desarrollo sostenible de los territorios donde operan las cooperativas.

Hipótesis

La implementación estratégica de créditos verdes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán diversifica el portafolio, permite la expansión hacia nuevos mercados y genera bienestar económico para los socios, siempre que se acompañe de procesos de educación financiera y gestión responsable del riesgo, promoviendo una mayor inclusión financiera y sostenibilidad ambiental.



Objetivo general

Analizar el impacto de la colocación de créditos verdes en los años 2024 y 2025 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, en relación con sus grupos de interés, la calidad de la cartera y las perspectivas de crecimiento sostenible hacia 2026.

Objetivos específicos

- Identificar las estrategias que ha implementado la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán para promover el otorgamiento de créditos verdes y su alineación con la sostenibilidad ambiental y social.
- Analizar el comportamiento de la mora de la cartera de crédito verde de la institución durante 2024 y 2025, en relación con los parámetros del segmento y las buenas prácticas de gestión de riesgo (SARAS).
- Proponer un plan de capacitación en educación financiera dirigido a socios y nuevos nichos de mercado, basado en las necesidades detectadas y orientado a fortalecer el uso responsable de los créditos verdes.

MARCO TEÓRICO

El ahorro es un componente fundamental de la estabilidad financiera de los hogares, ya que permite contar con reservas para enfrentar contingencias y alcanzar metas de mediano y largo plazo. Una adecuada administración de los ingresos, en la que estos superen a los gastos, genera superávit y facilita la acumulación de capital, mientras que el desbalance constante entre ingresos y gastos conduce al déficit y al endeudamiento crónico.

La literatura económica destaca que, en contextos de bajos niveles de ingreso y alta vulnerabilidad, los hogares tienden a destinar la mayor parte de sus recursos al consumo inmediato, reduciendo el espacio para el ahorro y la inversión productiva. En este escenario, los productos de crédito ofrecidos por cooperativas y bancos pueden convertirse tanto en una palanca para el desarrollo como en un factor de riesgo, dependiendo de la calidad de la evaluación crediticia, el destino de los recursos y el nivel de educación financiera de los usuarios.

La inversión se entiende como la asignación de recursos presentes (tiempo, capital, trabajo) con la expectativa de obtener beneficios futuros, evaluando la relación entre riesgo y rentabilidad.



En el ámbito de las finanzas verdes, la inversión se orienta a proyectos que, además de rentabilidad económica, generen beneficios ambientales y sociales, como la reducción de emisiones, la mejora de la eficiencia energética y la conservación de ecosistemas.

Inversión, Según el portal del Centro Europeo de Postgrado, se refiere a que cuando se trata de invertir, se espera un tipo de ganancia en un determinado periodo de tiempo, para lo cual es importante observar y tener muy en cuenta el riesgo y la rentabilidad que la inversión puede generar. Las inversiones tienen algunas características entre ellas destinar se pueden citar algunas como:

Destina recursos tangibles como intangibles como tiempo, capital, trabajo. Su objetivo es generar beneficios implica algún riesgo los réditos se puede observar después de determinado lapso de tiempo.

Centro Europeo de Postgrado (2022) El ahorro y las inversiones.

La educación financiera se define como el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos económicos, incluyendo ahorro, crédito, inversión y seguros. La OCDE enfatiza que la educación financiera implica no solo comprensión de conceptos, sino también motivación y confianza para aplicar esos conocimientos en la práctica, lo que contribuye a la estabilidad financiera y la reducción de la pobreza (OECD, 2020).

En América Latina, diversos estudios han evidenciado la necesidad de programas de educación financiera integrales que acompañen la inclusión financiera, especialmente en poblaciones vulnerables.

En Ecuador, se han impulsado iniciativas de alfabetización financiera y capacitación productiva en el marco de políticas de desarrollo humano, sin embargo, persisten brechas significativas en el conocimiento y uso responsable de los servicios financieros.

Las cooperativas de ahorro y crédito forman parte del Sistema Financiero Popular y Solidario y cumplen un papel crucial en el desarrollo socioeconómico de territorios rurales y urbanos de menor escala. Estas instituciones, por su naturaleza, se basan en principios de participación, solidaridad, educación y responsabilidad social, lo que las obliga a ir más allá de la simple intermediación financiera, promoviendo procesos formativos y de acompañamiento a sus socios.

En los últimos años, ha cobrado fuerza el concepto de finanzas verdes, entendido como el conjunto de productos y servicios financieros orientados a financiar actividades sostenibles y de bajo impacto



ambiental. Dentro de este marco, los créditos verdes constituyen una herramienta central, al direccionar recursos desde sectores intensivos en carbono hacia sectores de energía limpia, producción sostenible y tecnologías verdes. Investigaciones empíricas muestran que el crédito verde puede promover el desarrollo sostenible, fortalecer la innovación tecnológica y mejorar el desempeño ambiental de empresas y territorios.

Las cooperativas forman parte del Sistema Financiero Popular y Solidario en Ecuador, y cumplen una función clave en el desarrollo socioeconómico, especialmente en zonas rurales y periurbanas. Según datos de la SEPS (2023), más de cinco millones de ecuatorianos están vinculados a cooperativas de ahorro y crédito, lo que evidencia su impacto y alcance.

Estas instituciones deben actuar con base en los principios del cooperativismo, entre ellos la educación, formación e información, lo que las obliga a implementar programas de educación financiera dirigidos tanto a sus socios como a la comunidad en general. La SEPS incluso ha emitido normativas que fomentan la ejecución de actividades formativas dentro de los planes de responsabilidad social institucional.

En el contexto cooperativo ecuatoriano, varias entidades han comenzado a desarrollar líneas específicas de crédito verde y sistemas de gestión ambiental y social, apoyándose en marcos como el Sistema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (SARAS) para cooperativas de ahorro y crédito. Estos sistemas buscan incorporar criterios ambientales y sociales en la evaluación crediticia, reducir riesgos y asegurar que el financiamiento otorgado se destine efectivamente a proyectos compatibles con la sostenibilidad.

La Cooperativa Tulcán se inserta en esta tendencia de transformación del modelo financiero, al implementar productos de crédito verde orientados a agricultores y otros actores económicos interesados en adoptar prácticas productivas responsables. El análisis de su experiencia en los años 2024 y 2025, junto con las proyecciones para 2026, permite identificar fortalezas, brechas y oportunidades para consolidar una estrategia de educación financiera y financiamiento verde que articule inclusión, rentabilidad y sostenibilidad.



MATERIALES Y MÉTODOS

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque y contexto cualitativo, fundamentado en la necesidad comprender y ampliar el conocimiento que permita realizar un análisis con mayor profundidad de los procesos y percepciones que están directamente asociados a la implementación de estrategias para el otorgamiento de créditos verdes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, ubicada en la provincia del Carchi. Este enfoque permitió explorar las experiencias adquiridas de los actores involucrados como directivos, administradores, personal operativo, desde una perspectiva interpretativa, entendiendo lo que ocurre en la sociedad como base del entendimiento de las construcciones dinámicas existentes sujetas a los contextos institucionales específicos.

El estudio no se orientó hacia la medición estadística de variables, sino se dirigió a la comprensión de prácticas y significados, por tal motivo se adoptó un diseño descriptivo analítico, orientado a caracterizar las características, las decisiones políticas administrativas utilizadas por la entidad financiera para la promoción e implementación de créditos verdes en todas sus 16 agencias, así como identificar los resultados, limitaciones y proyecciones de las prácticas implementadas. Este diseño permitió registrar las experiencias institucionales y las percepciones de los actores involucrados aportando una visión integral del fenómeno investigado.

Desde la perspectiva metodológica, el diseño descriptivo cualitativo permite conocer y describir el cómo y por qué se implementan determinadas estrategias, concibiendo las buenas prácticas y relaciones existentes entre la política institucional, la educación financiera como eje transversal y el comportamiento de los socios frente a los créditos verdes objeto de estudio, además facilita la reconstrucción de procesos a partir de fuentes documentales, como informes de resultados de los años de análisis, contribuyendo al conocimiento aplicado en la gestión cooperativista sostenible.

Enfoque y diseño metodológico

El enfoque cualitativo adoptado se fundamenta en análisis interpretativos, que asumen que la realidad social es un producto de las interacciones humanas y de los significados que los sujetos atribuyen a sus acciones. Por ello, la investigación buscó captar los discursos, percepciones y experiencias de los directivos y funcionarios de la cooperativa respecto al diseño y ejecución de los créditos verdes como instrumentos de sostenibilidad ambiental y educación financiera.



En términos de diseño, la investigación siguió una estructura descriptiva-exploratoria, al centrarse en detallar fenómenos poco documentados en el contexto local y nacional, especialmente en el ámbito de las finanzas solidarias y sostenibles. El propósito fue describir la naturaleza de las estrategias institucionales, su evolución y los procesos operativos relacionados con la promoción de productos verdes. Este tipo de estudio no pretende generalizar los resultados, sino comprender e interpretar realidades específicas.

Contexto geográfico e institucional

El trabajo de campo se desarrolló en la ciudad de Tulcán, capital de la provincia del Carchi, en la zona norte del Ecuador. Esta región se caracteriza por su dinamismo comercial, la actividad agrícola, factores que influyen en el comportamiento económico y financiero de la población y la aplicación en sus lugares de influencia según el crecimiento de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán fue seleccionada como unidad de análisis debido a su posicionamiento consolidado dentro del segmento 1 de cooperativas ecuatorianas, categoría que agrupa a instituciones de alta relevancia económica y social. Su trayectoria se enmarca dentro de los principios de la Economía Popular y Solidaria, destacando su compromiso con la educación financiera, la inclusión social y la sostenibilidad ambiental. Las acciones institucionales de la cooperativa se orientan a promover valores como el ahorro responsable, el crédito saludable y la formación de los socios en temas de gestión financiera familiar. Dentro de este contexto, los créditos verdes representan una innovación estratégica que busca impulsar proyectos productivos sostenibles, alineando las metas ambientales con los objetivos financieros y sociales de la organización.

Técnicas y procedimientos de recolección de datos

Para el levantamiento de información se emplearon técnicas cualitativas de tipo primario y secundario, buscando triangulación metodológica para asegurar la confiabilidad y validez del estudio.

a) Entrevistas estructuradas

Se diseñó una guía de entrevista estructurada con preguntas de carácter objetivo, pero abiertas a la reflexión del entrevistado, facilitando la obtención de información relevante sobre el tema. Las entrevistas se realizaron de manera presencial, con duración promedio de 25 a 40 minutos cada una.

Los principales entrevistados fueron los siguientes:

- Dra, Lorena Obando, actual vicepresidenta del Consejo de Administración de la cooperativa,
- Magister Justo Enríquez, Presidente del Consejo de Vigilancia
- Ab. Fabián Jácome, Gerente General de la Cooperativa Tulcán,
- Ingeniero Fernando Cabrera, Subgerente de negocios
- Ingeniero Julio Montenegro, Analista de Créditos

Quienes aportaron con una visión estratégica sobre la gestión de créditos verdes y su importancia dentro de los objetivos institucionales cabe señalar que detallaron las políticas operativas, las líneas crediticias y las estrategias de posicionamiento de los productos verdes en las 16 agencias que posee la institución.

Las entrevistas abordaron temas como:

- Objetivos y criterios de diseño de los productos verdes.
- Metodologías aplicadas en formación (charlas, talleres, uso de software).
- Resultados obtenidos, métricas y evaluación de impacto.
- Limitaciones y desafíos operativos.
- Alianzas estratégicas y cooperación interinstitucional.
- Definición de nichos de mercado y criterios de selección.
- Incorporación de estrategias tecnológicas para la gestión sostenible.

Revisión documental

Además de las entrevistas, se llevó a cabo una revisión exhaustiva de documentación institucional, incluyendo informes de gestión, y material de difusión interna relacionado con los programas de educación financiera. Documentos que permitió contrastar la información cualitativa proveniente de las entrevistas con datos oficiales y registros verificables, fortaleciendo la fiabilidad del análisis.

Procesamiento y análisis de la información

La información obtenida fue sometida a un proceso de análisis cualitativo de contenido. Inicialmente, se procedió a la transcripción literal de las entrevistas y a la codificación temática de los textos. Posteriormente, se identificaron patrones recurrentes, convergencias y divergencias en las respuestas,

permitiendo establecer unidades de significado en torno a dimensiones clave: visión estratégica, gestión operativa, educación financiera y sostenibilidad.

La información documental complementaria se utilizó para triangular hallazgos y verificar la consistencia interna de los discursos. Este proceso garantizó una interpretación precisa y contextualizada de los datos, reduciendo el sesgo del investigador.

Los resultados del análisis cualitativo permitieron evidenciar buenas prácticas, limitaciones y oportunidades de mejora en la implementación de los créditos verdes. Asimismo, facilitaron la identificación de posibles líneas de desarrollo institucional orientadas a fortalecer el impacto socioambiental de estos programas crediticios.

Consideraciones éticas

El proceso investigativo se desarrolló conforme a los principios éticos de integridad, respeto y confidencialidad establecidos por las normas de investigación social. Se informó a todos los participantes sobre los objetivos de la investigación, asegurando el consentimiento libre y voluntario antes de la realización de las entrevistas.

La información proporcionada fue manejada de manera anónima y reservada, evitando la divulgación de datos personales o institucionales sensibles. No obstante, se identificó como una limitación del estudio el acceso restringido a determinados documentos internos de la cooperativa, considerados confidenciales por la entidad. Esta limitación no comprometió la validez general del estudio, aunque implicó la necesidad de complementar con fuentes secundarias y testimonios directos el análisis de ciertos procesos internos.

El investigador asumió una posición neutral, evitando influir en las respuestas de los participantes y manteniendo una actitud ética, reflexiva y de respeto hacia la institución y las personas involucradas.

Síntesis metodológica

En síntesis, la metodología aplicada combinó técnicas cualitativas de observación indirecta (documentación) y directa (entrevistas), con un procedimiento analítico sistemático orientado a la interpretación profunda del fenómeno. La investigación se desarrolló entre los meses de septiembre a diciembre de 2025, abarcando fases de planificación, levantamiento de información, procesamiento de datos y análisis interpretativo.



El enfoque metodológico permitió obtener una comprensión integral de las dinámicas institucionales relacionadas con la gestión de créditos verdes, aportando insumos valiosos para futuras líneas de investigación vinculadas con la finanza sostenible y la educación cooperativa en Ecuador.

RESULTADOS

Impacto de la educación financiera y gestión del crédito verde

A partir de la información institucional y de las entrevistas realizadas a los directivos y técnicos de la cooperativa, se observa que los programas de educación financiera desarrollados por la entidad se han consolidado como un eje transversal de su modelo de inclusión financiera. La cooperativa ejecuta jornadas presenciales, cursos virtuales segmentados por grupos de edad, procesos de inducción interna, campañas en redes sociales y uso de plataformas digitales, con el propósito de fortalecer capacidades en ahorro, planificación y uso responsable del crédito.

En el período analizado, la Cooperativa Tulcán complementó estas acciones formativas con el diseño e implementación del crédito verde, destinado a financiar actividades que contribuyen al cuidado del medio ambiente y a la producción sostenible, especialmente en el sector agrícola. Los datos de gestión muestran que en 2024 se colocaron USD 814.763 en créditos verdes y en 2025 el monto ascendió a USD 1.048.820, evidenciando un incremento significativo de la demanda y aceptación del producto, con mayor concentración en la agencia San Gabriel, que registra el mayor número de operaciones y volumen de cartera.

Conforme lo establecido en la Normativa Interna - Manual de Crédito; el producto de crédito denominado CRÉDITO VERDE está destinando a impulsar y promover crédito catalogado como VERDE, ya que su inversión se enfoca en actividades o destinos que aporten a cuidar el medio ambiente o que no sean perjudiciales con el mismo.

En este sentido se presenta la siguiente información:

Monto colocado crédito verde

La composición de la cartera del crédito verde en función de la colocación total en el año 2024 fue de USD. 814.763 el mismo que tiene el mayor número de operaciones en la agencia San Gabriel con 82 operaciones con un monto colocado de USD. 687.413 conforme consta la siguiente tabla adjunta:



Tabla 01

AÑO 2024		
OFICINA	Nº OPERACIÓN	MONTO COLOCADO
JULIO ANDRADE	9	104,650.00
SAN GABRIEL	82	687,413.21
CAYAMBE	1	22,700.00
Total general	92	814,763.21

Fuente: Coac Tulcán

En el año 2025 el monto colocado fue mayor por un total de USD. 1.048.820, cuyo mayor monto colocado fue en la agencia San Gabriel por un valor de \$861.420 en un total de 112 operaciones de crédito.

Tabla 02

AÑO 2025		
OFICINA	Nº OPERACIÓN	MONTO COLOCADO
JULIO ANDRADE	8	147,400.00
SAN GABRIEL	112	861,420.00
CAYAMBE	1	30,000.00
GUARANDA	1	10,000.00
Total general	122	1,048,820.00

Colocación del crédito verde por género

Al corte del 31 de diciembre 2024 se puede observar que se otorgó un mayor número de operaciones de crédito verde a personas de género masculino con un total de 65 operaciones y un monto colocado de USD. 623.225, mientras que a personas del género femenino se les otorgó un total de 27 operaciones de crédito con un monto colocado de USD.191.538.

Tabla 03

AÑO 2024		
GENERO	Nº OPERACIÓN	MONTO COLOCADO
FEMENINO	27	191,538.21
MASCULINO	65	623,225.00
Total general	92	814,763.21

En el año 2025 la colocación fue mayor observando que se concedió un total de 78 operaciones de crédito verde a personas de género masculino con un monto colocado de USD. 720.750 mientras que a personas de género femenino se le otorgo un total de 44 operaciones por un monto colocado de USD. 328.070.



Tabla 04

AÑO 2025		
GENERO	N° OPERACIÓN	MONTO COLOCADO
FEMENINO	44	328,070.00
MASCULINO	78	720,750.00
Total general	122	1,048,820.00

Fuente: COAC TULCÁN

Así también se puede mencionar que todos los créditos verdes colocados en el año 2024 y 2025 han sido concedidos a Personas Naturales.

Morosidad General y por Agencias del Crédito Verde

El indicador de morosidad al corte de diciembre 2024 fue del 2.48%, con un total de cartera de USD. 607.049 en un total de 92 operaciones.

Tabla 05

AÑO 2024						
OFICINA	N° OPERACIÓN	SALDO POR VENCER	SALDO NDI	SALDO VENCIDO	TOTAL CARTERA	MORA
JULIO ANDRADE	9	79,720.76	-	-	79,720.76	0.00%
SAN GABRIEL	82	512,302.12	2,661.63	12,363.89	527,327.64	2.85%
CAYAMBE	1	-	-	1.00	1.00	100.00%
Total general	92	592,022.88	2,661.63	12,364.89	607,049.40	2.48%

Fuente: COAC TULCÁN

Cabe mencionar que en la agencia Cayambe la operación concedida ya se encuentra en estado Castigado.

En el año 2025 el indicador de mora fue del 0.00% con total de cartera de USD. 983.699 esto se explicada debido a que es una cartera que es concedida recientemente y hasta la fecha no se ha deteriorado, siendo una cartera sana.

Tabla 06

AÑO 2025						
OFICINA	N° OPERACIÓN	SALDO POR VENCER	SALDO NDI	SALDO VENCIDO	TOTAL CARTERA	MORA
JULIO ANDRADE	8	144,339.01	0	0	144,339.01	0.00%
SAN GABRIEL	112	800,484.15	0	0	800,484.15	0.00%
CAYAMBE	1	29,084.21	0	0	29,084.21	0.00%
GUARANDA	1	9,792.07	0	0	9,792.07	0.00%
Total general	122	983,699.44	0	0	983,699.44	0.00%

Fuente: COAC TULCÁN

Las entrevistas al Gerente General y al Subgerente Comercial confirman que este crecimiento se sustenta en estrategias de capacitación al personal, campañas de difusión en territorio, adecuación de metodologías de evaluación crediticia y establecimiento de metas comerciales específicas para el

crédito verde. El Analista de Créditos señala que se ha incorporado un componente de análisis ambiental en la evaluación de solicitudes, verificando que el destino de los recursos corresponda a categorías verdes como eficiencia energética, producción limpia o conservación de recursos naturales, lo cual contribuye a la calidad de la cartera.

En términos de mora, los resultados son especialmente relevantes: al cierre de 2024 el indicador de morosidad del crédito verde fue de 2,48%, mientras que en 2025 se ubicó en 0,00%, al tratarse de una cartera reciente y con procesos de seguimiento más rigurosos. Esta cifra contrasta positivamente con la tendencia de aumento de morosidad observada en el sistema cooperativo ecuatoriano en años recientes, donde se han reportado niveles cercanos al 9% en ciertos segmentos de crédito, debido a un contexto macroeconómico adverso y al deterioro de la capacidad de pago de los deudores.

La información también evidencia que, en 2024 y 2025, la totalidad de los créditos verdes se concedieron a personas naturales, con una mayor participación de beneficiarios de género masculino, tanto en número de operaciones como en monto colocado. Esta brecha de género fue reconocida por la vicepresidenta de la cooperativa, quien resaltó la necesidad de impulsar programas específicos para mujeres emprendedoras y avanzar hacia una mayor equidad en el acceso al crédito verde.

Por otro lado, el Presidente de Vigilancia enfatizó que el órgano de control interno ha reforzado los mecanismos de supervisión y auditoría para verificar el uso adecuado de los recursos y el cumplimiento de las políticas ambientales, incorporando visitas en campo y revisión documental de los proyectos financiados. Este enfoque de control contribuye a evitar desvíos en el destino del crédito y refuerza la confianza institucional, en línea con las recomendaciones de la literatura sobre sistemas de gestión de riesgo ambiental y social para entidades financieras.

Finalmente, todos los actores entrevistados coincidieron en que las proyecciones para 2026 contemplan un crecimiento importante del crédito verde, con metas que se sitúan alrededor de USD 2 millones en colocaciones y un incremento significativo en el número de operaciones, acompañado de una consolidación de los programas de educación financiera y del fortalecimiento de alianzas estratégicas con organismos públicos, privados y comunitarios. Estas metas se alinean con la tendencia internacional que señala al crédito verde como un instrumento clave para promover el desarrollo sostenible, la



innovación y la mejora del desempeño financiero, siempre que se acompañe de políticas adecuadas de gestión de riesgos y educación financiera.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos muestran una relación coherente entre la intensificación de los programas de educación financiera, el diseño de procesos de evaluación crediticia con criterios ambientales y el desempeño favorable de la cartera de crédito verde en términos de crecimiento y morosidad. La reducción de la mora al 0,00% en 2025 puede interpretarse como el efecto combinado de una selección más rigurosa de clientes, el acompañamiento formativo y el seguimiento posterior al desembolso, lo cual concuerda con estudios que señalan que la educación financiera y los incentivos correctos reducen el riesgo de incumplimiento y mejoran los indicadores de calidad de cartera.

Desde la perspectiva del sistema cooperativo ecuatoriano, estos resultados son especialmente relevantes, dado que la literatura reciente advierte sobre el aumento de los niveles de morosidad y su impacto en la sostenibilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. El desempeño del crédito verde en la Cooperativa Tulcán contrasta con esa tendencia y sugiere que el diseño de productos especializados, con criterios ambientales claros y acompañados de educación financiera, puede generar carteras más sanas y resilientes, apoyando tanto la estabilidad financiera como los objetivos de sostenibilidad.

No obstante, los resultados también revelan desafíos importantes. La baja participación de mujeres en el portafolio de crédito verde indica la existencia de brechas de género en el acceso a este tipo de productos, lo que coincide con estudios que evidencian desigualdades persistentes en el acceso al financiamiento formal para mujeres rurales y emprendedoras. En este sentido, las proyecciones institucionales de incrementar la participación femenina y desarrollar programas de educación financiera con enfoque de género se alinean con las recomendaciones internacionales en materia de inclusión financiera y equidad.

Asimismo, se identificó la necesidad de sistematizar y evaluar de manera más rigurosa los impactos de los programas de educación financiera, incluyendo mediciones de satisfacción, retención de conocimientos y cambios en el comportamiento financiero de los participantes. La literatura sobre educación financiera propone la aplicación de instrumentos de evaluación antes y después de las capacitaciones, así como el seguimiento longitudinal para determinar efectos en ahorro, endeudamiento

y uso de productos financieros. Incorporar estas prácticas permitiría a la cooperativa ajustar contenidos, metodologías y canales de enseñanza, optimizando el impacto de sus intervenciones formativas.

Otro aspecto clave discutido por los directivos es la necesidad de fortalecer la innovación tecnológica como soporte de la educación financiera y del crédito verde. El uso de aplicaciones móviles, plataformas virtuales, simuladores de emprendimiento y herramientas interactivas se ha consolidado como una tendencia internacional en la difusión de contenidos financieros y en la gestión de productos verdes, facilitando el acceso a información oportuna y personalizada. La Cooperativa Tulcán ha dado pasos importantes con su app móvil y cursos virtuales, pero los actores entrevistados coinciden en que aún existe margen para ampliar estas soluciones e integrarlas de manera más sistemática en la estrategia de educación y de negocio.

En términos de proyecciones para 2026, la meta de duplicar la colocación de créditos verdes plantea una oportunidad y un reto simultáneos. Por un lado, responde a la creciente demanda de financiamiento sostenible y a la necesidad de alinear las operaciones financieras con los compromisos ambientales; por otro, exige consolidar las capacidades internas en evaluación de riesgo ambiental, seguimiento de proyectos y medición de impactos, para evitar el deterioro de la cartera y asegurar la coherencia entre discurso y práctica. La experiencia de otros contextos muestra que el crecimiento acelerado del crédito verde, sin marcos adecuados de gestión de riesgo y sin educación financiera robusta, puede derivar en problemas de incumplimiento y distorsiones en la asignación de recursos.

Finalmente, la evidencia empírica recogida en este estudio respalda la idea de que la articulación entre educación financiera, créditos verdes y responsabilidad social cooperativa puede constituir una estrategia efectiva para promover inclusión financiera sostenible en territorios como Tulcán y su zona de influencia.

Para consolidarse como referente en el sector, la cooperativa debe profundizar en la evaluación sistemática de sus programas, diversificar los canales de formación, fortalecer alianzas bajo un enfoque de ganar-ganar e integrar indicadores ambientales y sociales en sus sistemas de monitoreo y reporte, en línea con las mejores prácticas de las finanzas verdes a nivel internacional.



CONCLUSIONES

Conclusión 1: Crecimiento sostenido del crédito verde con cartera sana

La cooperativa incrementó la colocación de créditos verdes de USD 814.763 en 2024 a USD 1.048.820 en 2025, manteniendo indicadores de morosidad que pasaron de 2,48% a 0,00%, lo que evidencia una gestión prudente y focalizada de este portafolio. Este comportamiento contrasta positivamente con la tendencia de mayor morosidad observada en el sistema cooperativo nacional, y sugiere que el diseño específico del producto y los filtros de evaluación están siendo efectivos.

Recomendaciones

Mantener y documentar los criterios de evaluación diferenciados del crédito verde (análisis de capacidad de pago + impacto ambiental), para consolidarlos como buenas prácticas institucionales.

Establecer metas graduadas de crecimiento hacia 2026 (por ejemplo, alcanzar los USD 2 millones proyectados) condicionadas al sostenimiento de niveles de mora por debajo del promedio del sector, integrando alertas tempranas y revisión periódica de políticas.

Conclusión 2: La educación financiera es un factor clave en la calidad de cartera

Los programas de educación financiera, combinados con el acompañamiento al socio antes, durante y después del otorgamiento del crédito, se correlacionan con la baja morosidad del portafolio verde, al mejorar la comprensión del endeudamiento responsable y del uso adecuado de los recursos. La experiencia confirma la evidencia internacional que vincula educación financiera con mejor comportamiento de pago y reducción del riesgo.

Recomendaciones

Sistematizar los programas de educación financiera del crédito verde con mallas formativas, perfiles de público objetivo e indicadores de resultado (pruebas antes/después, cambios en hábitos de ahorro y pago).

Desarrollar evaluaciones de satisfacción y efectividad de cada ciclo de capacitación, ajustando contenidos y metodologías según la respuesta de socios rurales, urbanos, jóvenes y emprendedores.

Conclusión 3: Brechas de género y necesidad de inclusión

Los datos de 2024–2025 muestran una mayor participación de personas de género masculino en número de operaciones y montos colocados en créditos verdes, lo que evidencia una brecha de acceso para



mujeres. Esto limita el potencial inclusivo del producto, especialmente en contextos rurales donde las mujeres tienen un papel central en la economía familiar y productiva.

Recomendaciones

Diseñar una estrategia de crédito verde con enfoque de género, que incluya metas de participación femenina, líneas especializadas para mujeres rurales y emprendedoras, y materiales educativos adaptados.

Establecer alianzas con organizaciones de mujeres, gobiernos locales y programas públicos para identificar proyectos liderados por mujeres y acompañarlos con capacitación técnica y financiera.

Conclusión 4: Necesidad de profundizar la medición de impacto ambiental y social

Si bien la cooperativa aplica criterios ambientales en la evaluación y realiza seguimiento operativo, aún no estructura un sistema integral de medición de impactos (indicadores de reducción de emisiones, uso eficiente de recursos, mejora productiva, etc.). La literatura sobre finanzas verdes recomienda que el crédito verde demuestre resultados cuantificables en sostenibilidad para fortalecer su legitimidad y acceso a posibles fuentes de fondeo especializado.

Recomendaciones

Implementar un sistema de indicadores de impacto ambiental y social del crédito verde, alineado con el SARAS y las mejores prácticas de finanzas verdes (por ejemplo, hectáreas conservadas, mejoras en eficiencia energética, reducción de insumos contaminantes).

Incluir en los informes de gestión institucional un apartado específico de resultados del crédito verde, con métricas de impacto y casos emblemáticos, para fortalecer la transparencia y atraer inversionistas y aliados.

Conclusión 5: Innovación tecnológica y alianzas como palancas para la expansión 2026

Las proyecciones institucionales plantean duplicar la colocación de crédito verde hacia 2026, expandiendo su alcance territorial y consolidando a la cooperativa como referente en finanzas verdes del segmento 1. Para sostener este crecimiento, la innovación en canales digitales y la articulación con actores externos serán determinantes.

Recomendaciones

Potenciar el uso de aplicaciones móviles, aulas virtuales, simuladores de crédito y contenidos interactivos (videos, microcursos) orientados específicamente al crédito verde y educación financiera aplicada, integrando estos recursos al proceso comercial.

Formalizar y ampliar alianzas estratégicas con organismos de desarrollo, agencias públicas, redes cooperativas y programas de finanzas verdes, bajo esquemas ganar–ganar que aporten asistencia técnica, recursos de segundo piso y certificaciones ambientales para la cooperativa.

Proyección de investigaciones

Este estudio permite sembrar inquietudes en la cooperativa que posibiliten generar nuevas líneas de investigaciones posteriores para cada área de la institución como son negocios, cumplimiento, riesgos, acciones de auditoría interna y externa, buen gobierno, entre otros.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Banco Central del Ecuador. (2020). Diagnóstico de la educación financiera en el Ecuador.

<https://www.bce.fin.ec>

Banco Mundial. (2018). Mejorar las capacidades financieras de los hogares pobres.

<https://www.bancomundial.org>

BBVA. (2022). ¿Por qué es importante ahorrar? [https://www.bbva.com/es/educacion-financiera/por-](https://www.bbva.com/es/educacion-financiera/por-que-es-importante-ahorrar/)

[que-es-importante-ahorrar/](https://www.bbva.com/es/educacion-financiera/por-que-es-importante-ahorrar/)

BID. (2021). Educación financiera en América Latina y el Caribe: Avances y retos. Banco

Interamericano de Desarrollo. <https://publications.iadb.org>

Castillo, M., & Palacios, J. (2019). Responsabilidad social y educación financiera en instituciones microfinancieras. *Revista Iberoamericana de Economía Solidaria*, 12(2), 45–63.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán. (2025). Informe de gestión institucional 2024–2025.

Hernández Sampieri, R., Mendoza, C. (2022). Metodología de la investigación (7.ª ed.). McGraw-Hill.

Keynes, J. M. (1936). The general theory of employment, interest and money. Macmillan.

Mariño, M. (2014). Cooperativas de ahorro y crédito e inclusión financiera en el Ecuador [Informe de política].



- Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldaña, J. (2014). *Qualitative data analysis: A methods sourcebook* (3rd ed.). Sage.
- OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International survey of adult financial literacy*.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Diagnóstico de educación financiera en el sistema financiero popular y solidario*.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Normativa sobre responsabilidad social y educación financiera para cooperativas de ahorro y crédito*.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). *Boletín estadístico del Sistema Financiero Popular y Solidario*.
- Velásquez-Chiguano, G. F. (2024). Implementación de educación financiera y hábitos de ahorro en estudiantes. *Revista Sigma*, 10(2), 55–70.
- Youtopía Ecuador. (2023, abril 3). *Las cooperativas de ahorro y crédito se afianzan en el sistema y apuestan por las finanzas verdes*.
- Icored & FIG. (2020). *Finanzas verdes y certificación de cooperativas verdes en Ecuador*.
- Revista de Microfinanzas. (2024). *Prácticas verdes que transforman: Innovación financiera para la sostenibilidad*. *Revista de Microfinanzas y Desarrollo Rural*, 6(1), 15–30.



ANEXOS

Entrevistas a los actores institucionales involucrados en el estudio

Entrevista a la vicepresidenta de la Cooperativa, Dra. Lorena Abando

Pregunta 1: Desde el Directorio, ¿cómo se valora el impacto del crédito verde en la misión institucional?

Respuesta: Se considera un componente esencial del compromiso social de la cooperativa. Refleja la conexión entre finanzas éticas, desarrollo económico y sostenibilidad ambiental, principios que guían nuestras decisiones directivas.

Pregunta 2: ¿Cómo se definen las políticas de equidad de género en la asignación de este crédito?

Respuesta: Estamos promoviendo políticas de igualdad de acceso, impulsando talleres dirigidos a mujeres y estrategias de incentivo a emprendedoras rurales. Aunque en 2024 las colocaciones a mujeres fueron del 29%, aspiramos a superar el 40% en 2026.

Pregunta 3: ¿De qué manera influye la estructura de gobernabilidad en el fortalecimiento de la línea verde?

Respuesta: La gobernanza participativa permite una supervisión permanente de los resultados y una rápida toma de decisiones ante cambios del entorno. Además, la vinculación con los socios facilita retroalimentación directa sobre necesidades del mercado.

Pregunta 4: ¿Qué importancia otorga la Vicepresidencia al seguimiento de indicadores de morosidad?

Respuesta: La morosidad reducida es un indicador de gestión eficiente. Nos demuestra que el crédito verde no solo es socialmente responsable, sino también financieramente estable. Mantener una mora menor al 1% es una de nuestras principales metas.

Pregunta 5: ¿Cuál es la visión del Directorio para 2026 en materia de sostenibilidad financiera y ambiental?

Respuesta: Consolidar la Cooperativa Tulcán como entidad líder del segmento 1 en financiamiento verde, iniciando a nivel local es decir desde la provincia del Carchi, y luego ganando mercado y posicionamiento en las provincias que tenemos agencias, promoviendo la participación en proyectos comunitarios que promuevan economía circular.



Entrevista al Gerente General, Ab. Fabián Jácome

Pregunta 1: ¿Cuál considera usted que ha sido el principal aporte del producto “Crédito Verde” dentro del portafolio institucional de la Cooperativa Tulcán?

Respuesta: El Crédito Verde ha permitido a la cooperativa diversificar su portafolio, alineándolo con los principios de sostenibilidad ambiental y responsabilidad social. Este producto no solo busca rentabilidad económica, sino también generar impacto positivo en la comunidad, incentivando inversiones agrícolas sostenibles, energías limpias y cuidado de recursos naturales.

Pregunta 2: ¿Cómo evalúa el crecimiento de la colocación de créditos verdes entre 2024 y 2025?

Respuesta: Observamos un aumento considerable en la colocación, pasando de USD 814.763 en 2024 a USD 1.048.820 en 2025, con un incremento del 28.7%. Este resultado refleja la aceptación progresiva del producto y la consolidación de estrategias de difusión en agencias clave. San Gabriel continúa siendo el punto de mayor colocación, demostrando que las zonas agrícolas son más receptivas a productos financieros sostenibles.

Pregunta 3: ¿Qué estrategias institucionales se implementaron para promover este producto durante el periodo analizado?

Respuesta: Se fortalecieron campañas de educación financiera, se capacitaron a los oficiales de crédito en evaluación ambiental y se impulsaron convenios con entidades públicas y privadas vinculadas al sector productivo agrícola y ecológico. También se promovió el uso de metodologías participativas para que los socios comprendan los beneficios y requisitos del producto.

Pregunta 4: ¿Cuál es la visión estratégica de la Gerencia General frente a la sostenibilidad y el crédito verde para los próximos años?

Respuesta: Nuestro objetivo para 2026 es al menos subir un 30 % el monto de colocación alcanzando en el 2025 en créditos verdes, expandiendo su alcance a todas las agencias del país. Pretendemos consolidar el crédito verde como un eje transversal del modelo de negocio, no solo como un producto independiente.

Pregunta 5: ¿Qué oportunidades observa para incrementar la participación femenina en este tipo de crédito?

Respuesta: Existe un potencial importante en el empoderamiento femenino rural. La Gerencia impulsará programas de inclusión financiera con enfoque de género y capacitaciones orientadas a mujeres emprendedoras, garantizando equidad en el acceso a productos de financiamiento sostenible.

Entrevista al Subgerente Comercial, Ing. Fernando Cabrera

Pregunta 1: ¿Qué papel desempeña su área en la implementación del crédito verde?

Respuesta: Desde la Subgerencia de Negocios, somos responsables de diseñar las políticas comerciales, definir las metas anuales por agencia y gestionar la capacitación operativa del personal. Además, monitoreamos los indicadores de crecimiento y morosidad para garantizar la sostenibilidad del producto.

Pregunta 2: ¿Qué diferencia observa en las operaciones crediticias de 2024 frente a las de 2025?

Respuesta: Se evidenció una mejora sustancial en eficiencia y colocación. En 2025 no registramos morosidad (0.00% de cartera vencida), lo cual confirma la calidad crediticia del segmento. Este resultado se debe a una mayor focalización en perfiles de clientes con experiencia productiva y sensibilidad ambiental.

Pregunta 3: ¿Qué mecanismos se utilizan para medir el impacto ambiental de los proyectos financiados?

Respuesta: Utilizamos una matriz de evaluación ambiental adaptada a proyectos financieros, que clasifica el nivel de sostenibilidad según el tipo de inversión. Además, se incorpora un seguimiento poscrédito para verificar la aplicación real de los recursos en actividades agrícolas y ecológicas objeto del crédito verde.

Pregunta 4: ¿Cuáles son las metas proyectadas en términos de colocación para 2026?

Respuesta: Tenemos previsto alcanzar un incremento del 80% en número de operaciones, estimando alrededor de 200 créditos verdes, con colocación total próxima a los USD 1.3 a 1.5 millones. Esto implicará una expansión en provincias donde aún no se ha desarrollado el producto.

Pregunta 5: ¿Qué desafíos identifica para consolidar el crédito verde como una línea emblemática?

Respuesta: El principal reto es fortalecer la cultura socioambiental en los asociados. Se requiere que los socios comprendan que este tipo de producto no solo beneficia al medio ambiente, sino que reduce riesgos financieros a largo plazo. La educación y asistencia técnica serán claves para lograrlo.

Matriz FODA para créditos verdes

Tabla 07

Dimensión	Elementos del programa de crédito verde
Fortalezas	<ul style="list-style-type: none"> - Portafolio verde en crecimiento: de USD 814.763 (2024) a USD 1.048.820 (2025), con buena aceptación en agencias agrícolas (especialmente San Gabriel). - Morosidad muy baja: 2,48% en 2024 y 0,00% en 2025, indicador superior al promedio del sector cooperativo. - Trayectoria institucional en educación financiera (jornadas, cursos virtuales, actividades en escuelas, uso de app móvil). - Gobernanza cooperativa comprometida con inclusión, responsabilidad social y finanzas verdes. - Integración incipiente de criterios SARAS y evaluación ambiental en el análisis de crédito.
Oportunidades	<ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento de las finanzas verdes y apoyo de organismos como RFD, CONAFIPS para el desarrollo de créditos verdes y herramientas de riesgo ambiental. - Demanda creciente de financiamiento sostenible en el sector agrícola y en proyectos de eficiencia energética. - Herramientas digitales (SARAS, plataformas de educación financiera, apps móviles) que facilitan escalamiento y control de riesgo. - Posibilidad de acceder a líneas de segundo piso y fondos verdes especializados para ampliar la cartera verde. - Tendencia normativa y de reputación que premia productos alineados con sostenibilidad y ODS.
Debilidades	<ul style="list-style-type: none"> - Participación desigual por género: mayor número de operaciones y montos en hombres que en mujeres, lo que limita la inclusión. - Concentración de colocaciones en pocas agencias (San Gabriel, Julio Andrade, Cayambe, Guaranda), con baja penetración en el resto de oficinas. - Evaluación aún poco sistemática del impacto ambiental y social (indicadores limitados más allá del control de morosidad). - Falta de instrumentos estandarizados para medir la efectividad de la educación financiera (pruebas antes/después, seguimiento longitudinal). - Dependencia de equipos clave: el conocimiento técnico sobre crédito verde y SARAS está concentrado en pocos funcionarios.
Amenazas	<ul style="list-style-type: none"> - Contexto macroeconómico y social que presiona al alza la morosidad del sistema cooperativo y puede deteriorar la capacidad de pago. - Competencia de otras instituciones que desarrollan productos similares de crédito verde y educación financiera. - Cambios regulatorios o exigencias adicionales en materia de riesgo ambiental y social que aumenten los costos de cumplimiento. - Desastres climáticos o shocks productivos que afecten especialmente a proyectos agrícolas financiados como verdes.

Fuente: COAC TULCÁN
Elaborado Por Autor

