

## Diagnóstico de factores que afectan la solvencia

La **solvencia** de una cooperativa es la capacidad que tiene para responder con su patrimonio a todas sus obligaciones. Una entidad solvente transmite confianza a los socios, garantiza su continuidad operativa y demuestra solidez frente a cambios económicos. Por eso, realizar un **diagnóstico claro y realista** de los factores que afectan esta capacidad es esencial para plantear mejoras estratégicas.

Uno de los principales factores que deterioran la solvencia es el **crecimiento desordenado de la cartera de crédito**, sin una evaluación adecuada del perfil de los prestatarios ni una política clara de cobertura de riesgos. En cooperativas con poco control interno, esto se traduce en **aumento de la morosidad**, necesidad de provisiones y finalmente en impacto directo sobre el patrimonio técnico, reduciendo su capacidad de respaldo.

Otro factor crítico es la **débil capitalización institucional**. Muchas cooperativas no cuentan con mecanismos formales o incentivados para fortalecer el patrimonio mediante el incremento de aportaciones de socios, reinversión de excedentes o reservas técnicas. Esto las hace vulnerables ante cualquier pérdida operativa o deterioro de activos.

También influye la **estructura de financiamiento**, especialmente cuando existe un **exceso de pasivos exigibles a corto plazo**, sin la liquidez suficiente para cubrirlos. En estos casos, la entidad puede parecer funcional a nivel de flujo de caja, pero su estructura patrimonial revela una **dependencia riesgosa de fuentes externas**, afectando directamente su índice de solvencia.

Un elemento adicional es la **falta de gestión del riesgo operativo y reputacional**. Errores en procesos contables, manejo inadecuado de información, pérdida de confianza por conflictos internos o mala atención al socio pueden generar retiros masivos de aportaciones y desconfianza generalizada. Este tipo de situaciones suele impactar más en cooperativas pequeñas o con base social sensible, y afecta tanto la solvencia como la viabilidad institucional.

Además, hay que considerar los factores externos. En zonas rurales o con alta informalidad laboral, la solvencia puede verse impactada por fenómenos como **desastres naturales, baja productividad agrícola, migración o pérdida del empleo**, lo cual reduce los ingresos de los socios y eleva el riesgo crediticio. Estos factores deben formar parte del diagnóstico para implementar medidas localizadas, como fondos de contingencia o seguros.

Por último, un diagnóstico completo debe incluir una revisión de la **formación técnica y visión financiera del equipo directivo**. En cooperativas donde las decisiones se toman sin comprender a fondo los indicadores de patrimonio, apalancamiento y cobertura de riesgos, es más probable que se tomen acciones que deterioren la solvencia sin que se note hasta que ya es tarde.