



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

ECONÓMICAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO INTEGRADOR

EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD DEL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA CIUDAD DE LATACUNGA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2021.

Proyecto Integrador presentado previo a la Obtención de Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría

Autoras:

Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe
Pallo Iza Nelly Silvana

Tutor:

Ing. Tinajero Jiménez Marlon, PhD.

Latacunga - Ecuador

Agosto – 2022

DECLARACION DE AUTORÍA

Nosotras, AIMACAÑA CHANCUSIG MIRIAM GUADALUPE, PALLO IZA NELLY SILVANA, declaramos ser autores del presente proyecto integrador con el tema **“EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD DEL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA CIUDAD DE LATACUNGA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2021”**, siendo el Ing. Tinajero Jiménez Marlon, PhD., tutor del presente proyecto.

Todos los efectos académicos y legales que se desprenden del presente proyecto integrador serán de nuestra exclusiva responsabilidad.

AUTORAS



Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe

C.I: 050313126-0

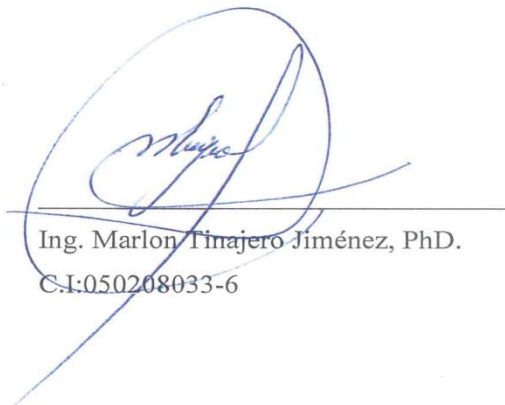


Pallo Iza Nelly Silvana

C.I: 055005262-5

AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO INTEGRADOR

En calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el título: **“EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD DEL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA CIUDAD DE LATACUNGA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2021”**, de AIMACAÑA CHANCUSIG MIRIAM GUADALUPE, PALLO IZA NELLY SILVANA, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requisitos metodológico y aportes científico – técnico suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.



Ing. Marlon Tinajero Jiménez, PhD.
C.I:050208033-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad del Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, los postulantes: **Aimacaña Chancusig Mirian Guadalupe** y **Pallo Iza Nelly Silvana**, con el título de Proyecto de Investigación: **“EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD DEL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA, DE LA CIUDAD DE LATACUNGA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2020.”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación Final del Proyecto.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, 24 de agosto del 2022.

Para constancia firman:

Lector 1

Nombre: Ing. Ángel Villarroel

CC: 0602765406

Lector 2

Nombre: Ing. Eduardo Faz

CC: 0501779714

Lector 3

Nombre: Ing. Patricio Bedon

CC: 0502253271

AGRADECIMIENTO

Agradezco A Dios y al Universo por haber conspirado para mantenerme firme y no decaer durante este gran esfuerzo que comprendió mi carrera como Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Agradezco a mi sublime Alma Mater Universidad Técnica de Cotopaxi por haberme acogido para llevar a cabo el desarrollo de mis conocimientos.

Agradezco a todos y cada uno de mis Apreciados y distinguidos docentes con quienes tuve el gusto de compartir grandes conocimientos y experiencias en el transcurso de todo este tiempo que sin duda alguna me llevara a ser una Excelente Profesional.

Agradezco a mis Padres por su ejemplo, su esfuerzo, su amor y por haber inculcado todos los buenos valores que un ser humano puede tener. Como no agradecer a mis hijos que han sido el pilar fundamental y el apoyo incondicional para el cumplimiento de este sueño hecho realidad también a todos y cada uno de mis familiares y personas conocidas que extendieron su mano en el transcurso de mi vida estudiantil.

Miriam Aimacaña

A la Facultad de Ciencias Administrativas de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, la cual supo proporcionarme profesores muy reconocidos que con sus conocimientos y experiencias supieron encaminarme por un buen camino en mi profesión, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo y a quienes la integran por haberme facilitado la información que hoy puedo plasmar en mi Proyecto y de una manera muy especial al Ing. Tinajero Jiménez Marlon, PhD. guía y tutor por darme las pautas necesarias para dicho desarrollo. Gracias a mi familia, y especial a mi madre y esposo que estuvieron siempre conmigo y, por el apoyo incondicional que me brindaron permitiéndome terminar un peldaño más de estudios en mi vida.

Nelly Pallo

DEDICATORIA

Este presente trabajo lo dedico a nuestro ser supremo padre celestial que es Dios Nuestro Señor, por haberme dado el privilegio de vivir para obtener una meta más en mi vida, a mi madre por su ejemplo de lucha, perseverancia y nunca darme por vencida para conseguir los objetivos trazados en la vida, a mis hijos por su apoyo incondicional, por su tolerancia y paciencia por todo su amor y comprensión que me dieron en el transcurso de todo este tiempo para lograr concluir con mi propósito tan anhelado, como no dedicarlo a todos y cada uno de mis estimados docentes que con sus conocimientos aportaron para la cristalización de mi Título Profesional.

Miriam

Dedico el presente proyecto a DIOS quien siempre ha guiado mis pasos. A mis padres por sus palabras de aliento en las etapas más difíciles de mi vida. A mi esposo que me brindó su apoyo, comprensión y sobre todo mucha paciencia. A mis hijos Martin y Camila que son mis más grandes inspiraciones. A mis hermanos y hermanas los cuales son mi ejemplo de superación. A mi amiga y a todas las personas que compartieron conmigo esta etapa muy bonita de mi vida que fue de estudiante universitaria y que estuvieron conmigo en mis buenos y malos momentos en el trascurso de mi carrera.

Nelly

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autoras: Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe
Pallo Iza Nelly Silvana

Título:

EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD DEL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA CIUDAD DE LATACUNGA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2021.

RESUMEN

El presente trabajo titulado “Evaluación de la morosidad del microcrédito de la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo Cía. Ltda. de la ciudad de Latacunga y su impacto en los estados financieros del año 2021” tuvo por objetivos explicar teóricamente desde varias perspectivas y enfoques la morosidad de los microcréditos y la rentabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; determinar la morosidad del microcrédito y analizar la rentabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. durante el año 2021. La metodología aplicada tuvo un enfoque cuantitativo de tipo bibliográfico y descriptivo y se utilizó el método deductivo. Se determinó que la morosidad del 2020 en el segmento de microcréditos alcanzó el 5,60%, mientras que en el año 2021 ascendió al 7,36%. Así mismo la rentabilidad financiera del año 2020 alcanzó los USD3.456.620, mientras que en el año 2021 la rentabilidad decreció a USD2.772.220. Esta reducción se debe al incremento de los índices de morosidad fruto de la pandemia por el COVID 19.

Palabras claves: Cooperativas de ahorro y crédito, estados financieros, indicadores financieros, morosidad, rentabilidad.

TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI
FACULTY OF ADMINISTRATIVE AND ECONOMIC SCIENCES
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

Authors: Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe
Pallo Iza Nelly Silvana

Titule:

EVALUATION OF THE MICROCREDIT DEFAULT OF THE COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDIT CHIBULEO LTDA., OF THE CITY OF LATACUNGA AND ITS IMPACT ON THE FINANCIAL RESULTS OF THE YEAR 2021.

ABSTRAC

The present work entitled "Evaluation of the delinquency of the microcredit of the savings and credit cooperative Chibuleo Cía. Ltda. of the city of Latacunga and its impact on the financial statements of the year 2021" had the objective of theoretically explaining from various perspectives and approaches the delinquency of microcredits and the financial profitability of Savings and Credit Cooperatives; determine the delinquency of the microcredit and analyze the financial profitability of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. during the year 2021. The applied methodology had a quantitative bibliographic and descriptive approach and the deductive method was used. It was determined that delinquency in 2020 in the microcredit segment reached 5.60%, while in 2021 it rose to 7.36%. Likewise, the financial profitability of the year 2020 reached USD3,456,620, while in the year 2021 the profitability decreased to USD2,772,220. This reduction is due to the increase in delinquency rates as a result of the COVID 19 pandemic.

Keywords: Savings and credit cooperatives, financial statements, financial indicators, delinquency, profitability.



UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE
COTOPAXI



CENTRO
DE IDIOMAS

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que:

La traducción del resumen al idioma Inglés del trabajo de titulación cuyo título versa: **“EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD DEL MICROCRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO LTDA., DE LA CIUDAD DE LATACUNGA Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2021.”** presentado por: **Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe y Pallo Iza Nelly Silvana**, estudiantes de la Carrera de: **Contabilidad y Auditoría**, perteneciente a la **Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas** lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a las **peticionarias** hacer uso del presente aval para los fines académicos legales.

Latacunga, agosto del 2022

Atentamente

Mg. Marco Beltrán



CENTRO
DE IDIOMAS

DOCENTE CENTRO DE IDIOMAS-UTC
CI: 0502666514

ÍNDICE

Contenido

DECLARACION DE AUTORÍA	ii
AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO INTEGRADOR.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN	vii
ABSTRAC.....	viii
AVAL DE IDIOMAS.....	ix
1. INFORMACIÓN GENERAL	1
3. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS VINCULADAS, DEFINICIÓN DE ETAPAS Y PRODUCTOS	7
4. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.....	8
Administración de Riesgos.....	11
Proceso de administración de riesgos.....	11
Tipos de riesgos.....	12
Gestión Financiera.....	15
Indicadores Financieros.....	18
5. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES	21
6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	21
7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	23
7.1. ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI	23
8. COMPARACION POR SEGMENTOS.....	43
9. CRONOGRAMA.	44
10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	46

1. INFORMACIÓN GENERAL

Título del Proyecto:

Evaluación de la morosidad del microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la ciudad de Latacunga y su impacto en los resultados financieros del año 2021.

Fecha de inicio: Abril 2022

Fecha de finalización: Agosto 2022

Lugar de ejecución:

La presente investigación se realizará en la sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la Ciudad de Latacunga.

Facultad que auspicia

Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera que auspicia:

Contabilidad y Auditoría

Proyecto vinculado (si corresponde):

Ninguno

Equipo de Trabajo:

- Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe
- Pallo Iza Nelly Silvana
- Ing. Tinajero Jiménez Marlon Rubén, PhD.

Área de Conocimiento:

Contabilidad

Línea de investigación:

Administración economía y el desarrollo humano y social. - Esta línea está orientada a generar investigaciones que aborden temas relacionados con la mejora de los procesos administrativos e indaguen en nuevos modelos económicos que repercutan en la consolidación del estado democrático, un sistema económico solidario y sostenible que fortalezca la ciudadanía contribuyendo a impulsar la transformación de la matriz productiva.

Sub líneas de investigación de la Carrera (si corresponde):

Sistemas integrados de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y la sostenibilidad

Asignaturas vinculadas:

Contabilidad, Finanzas, Investigación, Costos, Tributación, Auditoría, Proyectos, Presupuestos

Cliente(s):**Beneficiarios**

DIRECTOS

- Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

INDIRECTOS

- Otras Cooperativas de Ahorro y Crédito, Funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Estudiantes de la Facultad de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi

Objetivo general

Evaluar la morosidad del microcrédito mediante la aplicación de indicadores financieros con el propósito de conocer su incidencia en la rentabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la ciudad de Latacunga en el año 2021.

Objetivos específicos

- Revisión teórica desde varias perspectivas y enfoques de la morosidad en los microcréditos y la rentabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Determinar la morosidad del microcrédito mediante los estados financieros con la finalidad de conocer el comportamiento de la cartera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. durante el año 2021.
- Analizar la rentabilidad mediante la aplicación de los indicadores financieros para establecer rangos aceptables en los logros económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. durante el año 2021, fruto de la morosidad del microcrédito.

Planteamiento del problema del proyecto integrador.

“Las cooperativas partir del 2011 dejaron de ser reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para ser parte de la nueva Superintendencia de Economía Popular y Solidaria organismo técnico con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa financiera, con jurisdicción coactiva”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

“El Ecuador cuenta con un total de 833 cooperativas dividido en cuatro segmentos de primer nivel, suman alrededor de 4 700.00 socios y en activos los 8 300 millones de dólares durante los últimos tres años presenta un crecimiento demostrando que el microcrédito alcanza el 66% convirtiéndose en un producto financiero distintivo por parte de este sector”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016)

El sector cooperativo está dividido en cuatro segmentos de acuerdo al monto de sus activos la cantidad de socios y en que cantones están ubicados en la provincia de Cotopaxi. El segmento uno está dado por un valor en activos mayor a 80 millones de dólares, dentro de la provincia de Cotopaxi se tiene alrededor de 90 cooperativas normadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Las principales Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda., 29 de Octubre, el Sagrario, San Francisco, Muschuc Runa y Policía Nacional, Chibuleo Ltda., teniendo mayor participación dentro del mercado financiero ofreciendo una amplia gama de créditos.

En comparación a marzo del 2019 antes de la pandemia el índice de morosidad estaba en el 1,1% este índice aparentemente era aceptable según la Superintendencia de Bancos y Seguros a raíz de la pandemia el panorama cambio significativamente para la banca privada que otorga los créditos de consumo y microcréditos (El Comercio, 2020).

Descripción del problema.

La cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo Ltda., es una de las entidades que se ha desarrollado con el objetivo de ofrecer servicios financieros a las poblaciones rurales, comerciantes, y a las que se dedican a las actividades del campo. La sucursal de Latacunga está ubicada en la Av. Amazonas y la calle Guayaquil, desde hace 7 años desde que abrió sus puertas para la atención a la población latacungueña ha ido consolidando su imagen corporativa, así como generando confianza en más cliente y socios.

La cartera vencida, también conocida como el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., de la ciudad de Latacunga se deriva de las diversas causas y origina algunos efectos que se describen a continuación:

El problema reside en la inadecuada gestión crediticia que se realiza al momento de otorgar un crédito y por tal motivo puede provocar que exista disminución en la liquidez del sector repercutiendo en el crecimiento económico del país al ser parte de la Economía Popular y Solidaria uno de los pilares fundamentales de la economía. También se puede indicar que los reducidos ingresos de los habitantes que tienen créditos llevan al incumplimiento de pagos generando la morosidad pues bien se tiene una economía inestable en los últimos tiempos a causa de una crisis mundial generada por la pandemia

del Covid-19 y una de las afectaciones es el desempleo lo cual es una variable no controlable.

Otra causa sin duda es contar con un personal que no capacitado en el análisis de crédito pues ocasiona una mala toma de decisiones en la otorgación de los préstamos provocando afectaciones en los niveles de gestión en el área de créditos y por ende un ineficiente control interno dentro del sector. El sector cooperativo se ve afectado por ausencia de herramientas para la toma de decisiones por ello la búsqueda de políticas y procedimientos óptimos que no permita tener como efecto un aumento en niveles de cartera vencida y reducir la morosidad del microcrédito.

Una de las causas para un nivel de morosidad alto es que no se realiza una adecuada gestión crediticia al momento de otorgar el préstamo al nuevo cliente o socios, y esto genera que se incumpla en las cuotas de los créditos.

Con la pandemia la población ha reducido los ingresos y también ha quedado desempleada, por lo que les hace imposible cumplir con sus obligaciones financieras y esto causa el incumplimiento de los respectivos pagos.

En la cooperativa se consideró el trabajo a personal que no contaba con el perfil idóneo para las áreas de trabajo ya que su objetivo es generar plazas de empleo para el sector indígena lo que en muchos de los casos se tomaron decisiones erróneas al momento de proporcionar.

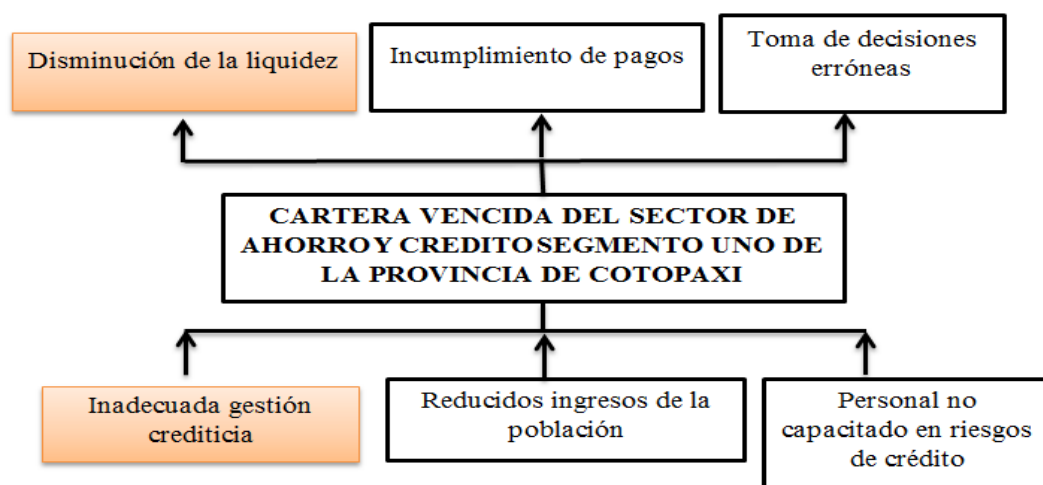


Figura 1. Árbol de problema

Formulación del problema.

¿Cómo la morosidad de microcréditos incide en la rentabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.?

Justificación del proyecto integrador.

El interés de la investigación es por uno de los riesgos que se ven expuestos las entidades financieras es una cartera vencida y de morosidad se la conoce como créditos no pagados que podrían generar pérdidas de liquidez o el cierre de sus actividades en el sector cooperativo ha crecido pese a las dificultades económicas del país pero dicho crecimiento trae consigo un énfasis en como las diferentes cooperativas realizan sus actividades colocación y captación.

Es importante desarrollar esta investigación porque ayudará a conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., en cuanto al índice de morosidad de microcréditos, así también medir en que porcentaje de morosidad y de esta manera proponer alternativas para mejorar la rentabilidad financiera de dicha entidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., deberá convertirse en una entidad confiable para sus socios y empleados, al contar con una mejor evaluación y control del riesgo de morosidad, esto favorece a la investigación porque se pretende contribuir con una herramienta para reducir el nivel de impago del microcrédito, la cual es el Scoring, en el que se establecer una gestión adecuada de clientes previa a la otorgación de un crédito.

Relacionar las variables riesgo de crédito y la morosidad es posible porque se cuenta con información que es emitida en boletines mensuales por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y además se puede decir que la liquidez depende mucho de cómo es la gestión de los plazos los montos de activos y sus transformaciones.

La investigación es factible de desarrollar ya que se cuenta con el apoyo del Gerente y departamento de créditos de la cooperativa sucursal de la ciudad de Latacunga que presta su apoyo para la realización de la investigación.

Reducir la morosidad es el objetivo principal del desarrollo del trabajo investigativo, esto le permitirá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., gestionar de mejor forma el otorgamiento de los créditos a los socios, además de establecer políticas crediticias que ayuden a la reducción de la cartera vencida de la cooperativa.

El incremento de la rentabilidad financiera se da por la optimización y resultados de los productos financieros, es decir que los créditos y demás servicios financieros que genera rentabilidad deben trabajar de forma correcta y fluida, la gestión del microcrédito y el riesgo del mismo se deberá contemplar en las políticas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

3. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS VINCULADAS, DEFINICIÓN DE ETAPAS Y PRODUCTOS

Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.

Las principales competencias y definiciones son:

1.- La capacidad de análisis e interpretación de la información financiera que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., proporcionará para la investigación son la que determinará el desarrollo exitoso y se podrá establecer los indicadores financieros idóneo para la gestión de la morosidad, que va de la mano con las asignaturas de contabilidad y finanzas.

2.- El trabajo en equipo se lo empleará en la indagación de los eventos psicosociales que los clientes y cooperativa ha experimentado durante el periodo de la pandemia del Covid-19, en donde se nota el incremento de la morosidad de los clientes y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.

Descripción de las asignaturas involucradas.

La asignatura del eje profesional que se va a emplear en el presente proyecto integrador es “Contabilidad-Finanzas”, por medio, del diseño de un análisis de la morosidad del microcrédito y su incidencia en la rentabilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., quienes buscan la reducción de la cartera vencida a partir de la pandemia del Covid-19.

Tabla 1. Descripción de los productos entregables por asignatura

Asignatura	Producto entregable
Contabilidad General	Estados Financieros
	Indicadores financieros
Finanzas	Tipos de riesgos
	Modelos de crédito
	Control interno
	Papeles de trabajo
Auditoría	Programas de auditoría
	Informes financieros
	Cuentas contables
	Análisis de las características del capital
	Tipos de servicios financieros
Presupuestos	Montos de créditos
	Personal operativo y administrativo
	Costeo de operativo

4. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA

La evaluación de la morosidad en las instituciones financieras es sumamente importante debido a que con esa información se toma decisiones, además que significa el nivel de retorno de lo prestado a los clientes, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., sucursal de la ciudad de Latacunga se ha determinado la necesidad de conocer el nivel de morosidad del microcrédito.

Sistema Financiero Privado

Instituciones Financieras

Según Superintendencia de Bancos y Seguros, (2016)

- **Bancos:** Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.
- **Sociedades Financieras:** Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la constitución, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.
- **Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda:** La unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito estas están formadas por socios.
- **Cooperativas de ahorro y crédito:** Es la unión de un grupo de personas que tienen como un fin de ayudarse los unos a los otros con el fin de alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

Instituciones de Servicio Financiero

Vasconez, (2015) Define a las instituciones de servicio financiero de la siguiente forma:

- **Almacenes Generales de Depósito:** encargados del depósito, conservación, custodia y manejo de mercancías y productos de procedencia nacional o extranjera.
- **Compañías de Arrendamiento Mercantil:** dar en arrendamiento equipos y bienes para su utilización, para mejorar y ampliar su actividad económica.
- **Compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito:** otorgar crédito y facilidades de pago a los usuarios y seguridad para quienes ofrecen sus bienes y servicios.
- **Casas de cambio:** compra, venta y cambio de divisas en forma habitual y permanente.

- **Corporación de garantía:** mecanismo de servicio social sin fines de lucro y autofinanciable en su gestión cuyo objeto es afianzar las obligaciones a los pequeños industriales, artesanos, pescadores artesanales y agricultores que no estén en capacidad de operar en el sistema financiero nacional por falta de garantías adecuadas o suficientes.
- **Corporación de Desarrollo de Mercador Secundario de Hipotecas:** transformar la cartera crediticia o los activos financieros en títulos valores para canalizar el ahorro eliminando la intermediación financiera e incentivando la movilización de la cartera.

Instituciones de Servicios Auxiliares

- Transporte de especies monetarias y de valores
- Servicios de cobranza
- Cajeros Automáticos
- Servicios Contables
- Servicios de Computación
- Fomento a las exportaciones
- Inmobiliarias propietarias de bienes destinados exclusivamente a uso de oficinas de una sociedad controladora o institución financiera.

El sistema financiero está clasificado por instituciones públicas y privadas las cuales como objetivo tienen la canalización de ahorro de las personas hacia un desarrollo, pues cada una de las instituciones buscan ser intermediarios financieros y proveer herramientas para la distribución de los fondos adecuados que permitan una economía estable y confiable.

Regulación del Sistema Financiero

La regulación del sistema financiero de acuerdo a la autora Romero Bertha, (2016) manifiesta que:

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la responsable de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera de seguros y valores.

Los organismos de supervisión y control están establecidos en lo que se refiere a los (bancos, sociedades financieras y mutualistas) están regidos por la Superintendencia de Bancos. En cuanto a las cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y por ultimo las compañías de seguros por la Superintendencia de Compañías.

Administración de Riesgos

El autor Haro, (2005) manifiesta que el riesgo es parte inevitable de los procesos de toma de decisiones en general y de los procesos de inversión en particular. El beneficio que se pueda obtener por cualquier decisión o acción que se adopte, debe asociarse necesariamente con el riesgo inherente a dicha decisión o acción.

En finanzas, el concepto de riesgos se relaciona con las pérdidas potenciales que se pueden sufrir en un portafolio de inversión. La medición efectiva y cuantitativa del riesgo se asocia con la probabilidad de una pérdida en el futuro, la esencia de la administración de riesgos consiste en medir esas probabilidades en contextos de incertidumbre (p. 13).

Una buena administración de riesgos puede evitar posibles pérdidas cabe recalcar que jamás se puede eliminar el riesgo por lo contrario se puede disminuir, el papel de la administración se enfoca en mantener un desempeño estable que este ajustado a los posibles riesgos.

Proceso de administración de riesgos

“El proceso de la administración de riesgos implica, en primer lugar, la identificación de riesgos, en segundo su cuantificación y control mediante el establecimiento de límites de tolerancia al riesgo y, finalmente, la modificación o planificación de dichos riesgos a través de disminuir la exposición al riesgo o de instrumentar una cobertura. Para lograr una efectiva identificación de riesgos es necesario considerar las diferentes naturalezas de riesgos que se presentan en una transacción”. (Haro, 2005, pp. 17-18)

Tipos de riesgos

Podemos encontrar diferentes tipos de riesgos para el autor Haro, (2005) lo describe en las siguientes categorías:

- **Riesgo de mercado:** la pérdida que puede sufrir un inversionista debido a la diferencia en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamados factores de riesgo (tasa de interés, tipos de cambio, etc.). También se puede definir más formalmente como la posibilidad de que el valor presente neto de unos portafolios se mueva adversamente ante cambios en las variables macroeconómicas que determinan el precio de los instrumentos que componen una cartera de valores.
- **Riesgo de crédito:** es el más antiguo y probablemente el más importante que enfrentan los bancos. Se puede definir como la pérdida potencial dando como producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye un compromiso de pago.
- **Riesgo de liquidez:** se refiere a las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable. Los bancos son muy sensibles a las variaciones en las tasas de interés; y el manejo de activos y pasivos (Asset-Liability Management) se convierte en una de las ramas de la administración de riesgos que cubre este aspecto. El riesgo de liquidez se refiere también a la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o portafolios (imposibilidad de vender un activo en el mercado). Este riesgo se presenta en situaciones de crisis, cuando en los mercados hay únicamente vendedores.
- **Riesgo legal:** se refiere a la pérdida que se sufre en caso de que exista incumplimiento de una contraparte y no se pueda exigir, por la vía jurídica, cumplir con los compromisos de pago. Se refiere a operaciones que tengan algún error de interpretación jurídica o alguna omisión en la documentación.
- **Riesgo de reputación:** es el relativo a las pérdidas que podrían resultar como consecuencia de no concretar oportunidades de negocio atribuibles a un

desprestigio de una institución por falta de capacitación del personal clave, fraude o errores en la ejecución de alguna operación. Si el mercado percibe que la institución comete errores en algún proceso clave de la operación, es lógico que los clientes consideran eventualmente cambiar de institución.

- **Riesgo operativo:** es un concepto muy amplio y se asocia con fallas en los sistemas, procedimientos, en los modelos o en las personas que manejan dichos sistemas. También se relaciona con pérdidas por fraudes o por falta de capacitación de algún empleado en la organización. Asimismo, este tipo de riesgo se atribuye a las pérdidas en que puede incurrir una empresa o institución por la eventual renuncia de algún empleado o funcionario, quien durante el periodo en que laboro en dicha empresa concentro todo el conocimiento especializado en algún proceso clave. (p. 16-17)

Concesión de Créditos

Para Serrano, (1970) “El crédito constituye la esencia del desarrollo económico. Sin el crédito es difícil la existencia del comercio; el comercio, se puede decir, vive y subsiste por el crédito”.

La concesión de créditos responde a como cada una de las cooperativas tiene establecido políticas y procedimientos al momento de otorgar un crédito, cabe recalcar que el riesgo siempre estará inmerso, pero puede ser controlable por lo tanto un adecuado análisis de los clientes es siempre necesario.

Clase de Créditos

Dentro del sector cooperativo de ahorro y crédito segmento uno existe varias clases de créditos, pero entre los más conocidos y solicitados encontramos cuatro clases según Superintendencia de Bancos y Seguros, (2015) que están destinados para las necesidades de la sociedad a continuación se detallan:

Créditos Comerciales: todos aquellos dirigidos al financiamiento de actividades productivas, las operaciones de tarjetas de crédito corporativas y los créditos entre instituciones financieras.

Créditos de Consumo: Los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios; que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

Crédito para la Vivienda: Los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se consideran como créditos comerciales.

Proceso de crédito

Para la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, (2015) establece que el proceso debe constar de tres etapas:

Comprende las etapas de otorgamiento; seguimiento y recuperación. La etapa de otorgamiento incluye la evaluación, estructuración donde se establecen las condiciones de concesión de la operación, aprobación, instrumentación y desembolso. La etapa de seguimiento comprende el monitoreo de los niveles de morosidad, castigos, refinanciamientos, reestructuraciones y actualización de la documentación. La etapa de recuperación incluye los procesos de recuperación normal, extrajudicial o recaudación judicial, las mismas que deben estar descritas en su respectivo manual para cumplimiento obligatorio de las personas involucradas en el proceso.

Dentro de un proceso de crédito es importante que se analice cada una de las etapas el otorgamiento al ser el punto de inicio es necesario realizar una evaluación del sujeto de crédito para conocer aspectos importantes al momento de la toma de decisiones en cuanto a las condiciones que se establecerán de igual forma no se debe olvidar que todo proceso merece un seguimiento adecuado que permita la recuperación de los fondos y no se tengan problemas por faltas de incumplimiento y por último la recuperación en el caso de verse dificultosa se puede llegar a términos legales.

Riesgos Crediticios

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros, (2016) define al riesgo de crédito como “La posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas”.

También se puede definir al riesgo de crédito como un evento posible de que una parte no cumpla de forma parcial o en su totalidad por lo cual podría traer consigo la iliquidez o una quiebra si no se utiliza herramientas para su medición y control.

Elementos del Riesgo de Crédito

Los elementos del riesgo de crédito se analizan desde tres aspectos según Galicia como se citó en Saavedra y Saavedra, (2010) se detalla a continuación:

Riesgo de Incumplimiento: es la probabilidad de que se presente el no cumplimiento de una obligación de pago, el rompimiento de un acuerdo en el contrato de crédito o el incumplimiento económico.

Exposición: la incertidumbre respecto a los montos futuros en riesgo. El crédito debe amortizarse de acuerdo con fechas establecidas de pago y de esta manera será posible conocer anticipadamente el saldo remanente a una fecha determinada; sin embargo, no todos los créditos cuentan con esta característica de gran importancia para conocer el monto en riesgo.

Recuperación: se origina por la existencia de un incumplimiento. No se puede predecir, puesto que depende del tipo de garantía que se haya recibido y de su situación al momento del incumplimiento.

Gestión Financiera

“La gestión financiera engloba lo concerniente al dinero, a la inversión, administración y posesión del mismo, de manera que este sea manejado adecuadamente

para que sea lucrativo; por ello su objetivo se centra en la maximización del valor de la inversión de los propietarios de la empresa” (Nava , 2009, p. 611).

En definitiva, la gestión financiera juega un rol fundamental dentro de cualquier organización básicamente está encaminado a la correcta administración de la parte financiera para lo cual es necesario la creación de estrategias que sean efectivas, un análisis de los aspectos financieros que encaminen a la toma de decisiones idóneas y por lo tanto el cumplimiento de los objetivos.

Administrador Financiero

“El administrador financiero juega un papel central en la compañía los deberes del administrador incluyen presupuesto, búsqueda de fondos en los mercados de capital, selección y evaluación de proyectos de inversión, planeación de estrategias de mercadeo y fijación de precios de la compañía” (Lawrence & Charles , 1983).

Todo administrador financiero es fundamental para cualquier tipo de organización es el encargado de la toma de decisiones financiera teniendo como objetivo planear actividades que permitan la maximización de recursos, evaluando y controlando las estrategias que sean implementadas es decir un financiero busca el desarrollo de una organización.

Morosidad

La morosidad es el riesgo que se da en las carteras de los créditos que una entidad financiera o cooperativas de ahorro y crédito ofrecen como servicio de préstamos a los ciudadanos por una tasa de interés permitido y regularizado por la ley de Superintendencia de Bancos y Seguros.

La morosidad, sobre todo si se generaliza, introduce un riesgo añadido en el tejido empresarial que provoca efectos perversos en cadena que pueden perjudicar gravemente la continuidad financiera de las empresas. Señalando que, si los conjuntos de las empresas prestaran más atención a sus cuentas a cobrar de cliente no sólo en períodos de recesión, éstos se producirían con menor intensidad al minorarse los efectos de las suspensiones de

pagos en cadena. Cuando esto ocurre podemos encontrarnos con sectores de la economía integrados por empresas con resultados positivos que económicamente son generadoras de riqueza pero que atraviesan por problemas serios de continuidad debido a la falta de tesorería por generar cantidades insuficientes para afrontar siquiera los pagos de gastos corrientes (González, 2014).

El indicador de cartera atrasada se define como la ratio entre las colocaciones vencidas y en cobranza judicial sobre las colocaciones totales. El indicador de cartera de alto riesgo es un ratio de calidad de activos más severo, incluyendo en el numerador las colocaciones vencidas, en cobranza judicial, refinanciadas y reestructuradas; no obstante, el denominador es el mismo, las colocaciones totales.

Microcrédito

El microcrédito se originó con la predisposición para reducir la pobreza en los países en vías de desarrollo con la ayuda de los gobiernos, el crecimiento del emprendimiento en las últimas décadas también aporta a que se realicen nueva empresa y pequeños negocios que permite a las familias encontrar nuevas fuentes de ingresos con la ayuda de las entidades financieras como las cooperativas de ahorro y crédito.

Las micro finanzas es el nombre genérico de una serie de herramientas desarrolladas con el objetivo de ayudar a los pobres a salir de su situación. Incluye servicios de préstamo, pero también de ahorro y en la práctica actúa como cualquier banco comercial, solo que sus clientes son otros y sus sistemas de garantías, concesión de créditos y planteamientos de ahorro, diferentes. Las micro finanzas representan una herramienta al servicio de las personas con escasos recursos que les ofrece una variedad de servicios financieros (Inglada & Sastre, 2015)

Según el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, o enfoque del nuevo minimalismo, las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas. De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. En aras de la meta general, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales.

Indicadores Financieros

Según Nava, (2009) “Los indicadores financieros es el procedimiento de evaluación financiera más conocido y amplio; puesto que consiste en combinar o relacionar entre si dos elementos que representan datos registrados en los estados financieros, con el fin de obtener un resultado que permite inferir acerca de aspectos que caracterizan dicha relación”.

Los indicadores financieros representan una herramienta favorable para el análisis de estados financieros por cuanto que los estados por sí solo no dicen nada mientras que si se realiza una aplicación de diferentes indicadores muestran resultados para toma de decisión.

Importancia

Para cualquier entidad financiera los indicadores financieros generan una información importante que podrá ser comparado con otros ratios o indicadores además permite conocer la posición financiera y establecer tendencias del funcionamiento económico financiero. Para Nava, (2009) considera que: “la importancia de cálculos el indicador financiero radica en la interpretación del valor que arroja cada indicador o razón, ya que ese valor por si solo proporciona muy poca o ninguna información; y su cálculo no solo se debe limitar a la aplicación de la formula, sino que cada resultado numérico tiene un significado”

Clases de Indicadores

Suficiencia Patrimonial

La suficiencia patrimonial indica que tanto una entidad puede respaldar las obligaciones con todas sus bienes y activos, para el cálculo de este indicador se ocupa la siguientes formula.

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio + resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$$

Índice de morosidad

El índice de morosidad muestra el porcentaje de la cartera improductiva respecto a la cartera total.

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Rentabilidad

El índice de rentabilidad financiera sirve para medir la efectividad de las operaciones realizadas por la administración para llevar el control de los costos y gastos que los a través de los ingresos estos se conviertan en utilidades.

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Activo Promedio}}$$

Intermediación Financiera

La determinación de la productividad de la administración de los recursos financieros, con la obtención de resultado del proceso del cumplimiento de los objetivos, para conocer como de hicieron las cosas y analizar la productividad alcanzada por la entidad financiera.

$$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\text{Margen de interdicción estimada}}{\text{Patrimonio promedio}}$$

Cobertura de la cartera

La cobertura de la cartera mide la provisión de cuentas incobrables que cada institución financiera tiene para dar cobertura a los diferentes créditos otorgados.

$$\text{Cobertura Cartera} = \frac{\text{Provisiones cartera}}{\text{Cartera Improductiva}}$$

Cobertura de los 25 mayores depositantes

La capacidad de respuesta de las instituciones financieras frente a los requerimientos de efectivo de sus 25 mayores depositantes.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Mayor liquidez}}{\text{Saldo de los 25 mayores depositantes}}$$

Cobertura de los 100 mayores depositantes

La capacidad de respuesta de las instituciones financieras para con los requerimientos de efectivo de los 100 mayores depositantes.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Mayor liquidez}}{\text{Saldo de los 100 mayores depositantes}}$$

Liquidez

En base a Gitman que se citó en (Nava, 2009) manifiesta: “la liquidez se mide por la capacidad que posee una empresa para pagar sus obligaciones a largo plazo en la medida que se vencen”.

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total, depósitos a corto plazo}}$$

Desde el punto de vista cooperativo podemos decir que la liquidez es la capacidad que tiene una entidad en hacer frente a los retiros de depósitos y responder con las colocaciones a las solicitudes crediticias de los diferentes clientes de las cooperativas de ahorro y crédito.

5. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES

- **Planeación y definición de las actividades.**

Dentro de la encuesta se tendrán preguntas claves como la importancia del riesgo crediticio, la morosidad, depósitos, el análisis de crédito, el comportamiento de la cartera vencida mayor demanda permitiendo identificar posibles falencias que algunas de las cooperativas puedan presentar. A continuación, se muestra una tabla de la recolección de información:

Tabla 2. Recolección de información

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
1.- ¿Para qué?	Para analizar la morosidad de microcrédito y su incidencia de la Rentabilidad Financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
2.- ¿De qué personas u objetos?	De la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
3.- ¿Sobre qué aspectos?	Índice de morosidad y rentabilidad financiera
4.- ¿Quién?	<ul style="list-style-type: none"> • Aimacaña Chancusig Miriam Guadalupe • Pallo Iza Nelly Silvana
6.- ¿Cuándo?	Abril – agosto
7.- ¿Dónde?	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.
8.- ¿Cuántas veces?	Una
9.- ¿Cuáles técnicas de recolección?	Encuesta - entrevistas
10.- ¿Con que instrumentos?	Cuestionario

Fuente: Las investigadoras

6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque de la Investigación

En el presente trabajo de investigación se tomó como referencia el enfoque cuantitativo para analizar y estudiar la realidad de la morosidad en el microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., y como prevenir este alto nivel de mora que es una compleja situación donde se procura cuidar el estado de entidad financiera, dando así una alternativa de solución a la problemática planteada.

Tipos de investigación

Investigación Descriptiva

Se utilizó esta investigación, ya que se realizó un análisis de la información recopilada a través de la observación directa, y cuestionario estructurado dirigido al gerente y al supervisor de créditos, como al departamento financiero de la entidad acerca del nivel de morosidad y como esta afecta al microcrédito, con la finalidad que conlleven a una solución para la cooperativa.

Investigación bibliográfica

Forman parte de los recursos bibliográficos como son libros tanto físicos, como digitales, revistas indexadas, links de internet y artículos científicos, de autores reconocidos que abordaron las diferentes temáticas del índice de morosidad, el microcrédito entre otras teorías. La investigación toma como referencia la información de otros trabajos de investigación que contengan datos informativos relacionados con el tema propuesto.

Método de investigación

Método de campo

Para la obtención de información primaria se utilizó la investigación de campo porque muestra un estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen, el investigador tomó contacto en forma directa con la realidad de la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., con el propósito de recolectar información por medio de la observación directa, para precisar el problema.

Población y Muestra

La investigación estará dirigida al gerente y jefe de asesores de crédito por lo tanto se les aplicaron los instrumentos de investigación científica a todas las personas que tienen relación con la morosidad y el microcrédito de forma directa.

7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

7.1. ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI

RANKING DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE

En el análisis de la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo” en donde se logra determinar las transacciones que la institución ha realizado durante el año 2021 en función al movimiento de sus recursos económicos referentes a la cartera de microcrédito.

Inversiones brutas

Las inversiones brutas son los recursos económicos que las cooperativas de ahorro y crédito tiene invertidos en cada una de las instituciones del segmento 1 para sus socios.

Para lo cual se analiza los rankings comparativos entre los años del 2020 y 2021 para denotar el crecimiento y decremento en las diferentes cuentas detalladas a continuación:

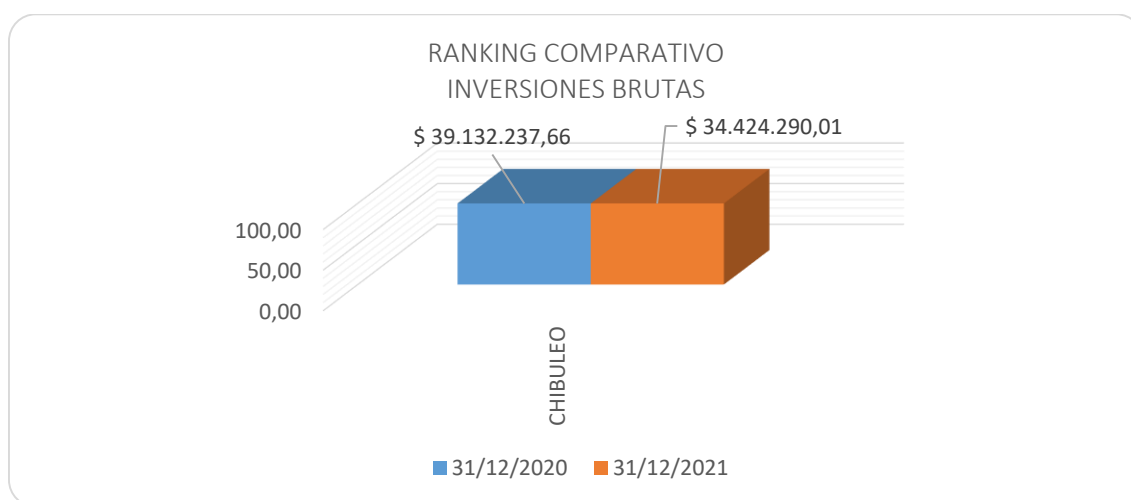


Gráfico N° 1: Inversiones Brutas

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: las investigadoras

La cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo” en cuanto a las inversiones brutas que crecieron en el 2020 \$ 39.132.237,66 y 2021 en \$ 34.424.290,01, están en un crecimiento en sus inversiones brutas para el 2021 en la cartera de microcrédito se mantuvo el nivel de desarrollo rentable.

Cartera bruta

La cartera bruta son todos los créditos de corto y largo plazo que cada una de la cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo” tiene distribuidos en sus diferentes líneas de créditos.

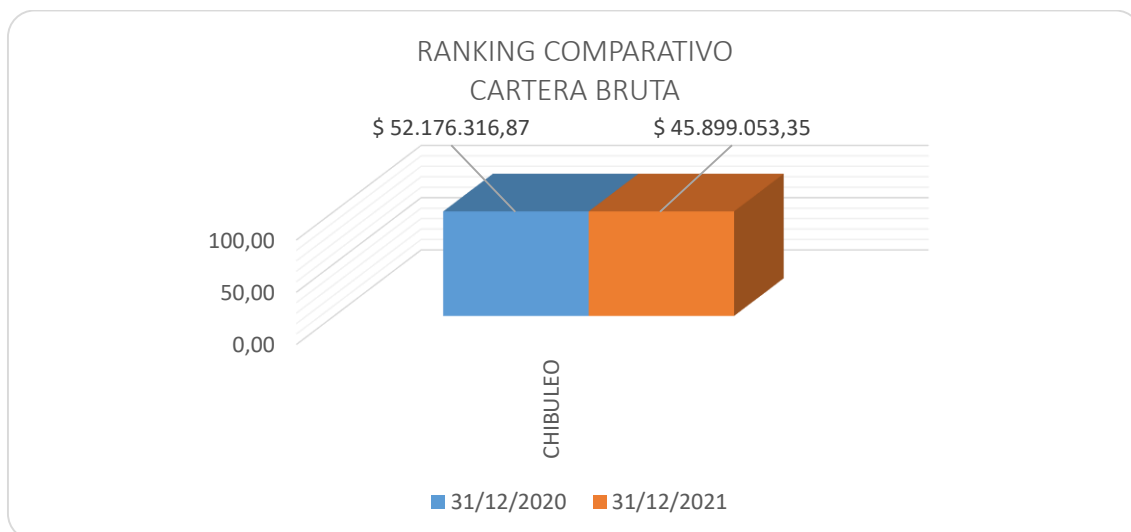


Gráfico N° 2: Cartera Bruta

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La institución que obtuvo un crecimiento significativo del 25% de la cartera bruta que alcanzó el \$ 52.176.316,87 al igual que el 2020, el crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito. Lo que indica que la mayor parte de la cooperativa del mantuvo el porcentaje de su cartera bruta al igual que el 2020 en el 2021 de \$ 45.899.053,35

Depósitos a la vista y restringidos

Los depósitos a la vista y restringidos son todos los dineros que los clientes depositan en cada una de las cooperativas de ahorro y crédito.

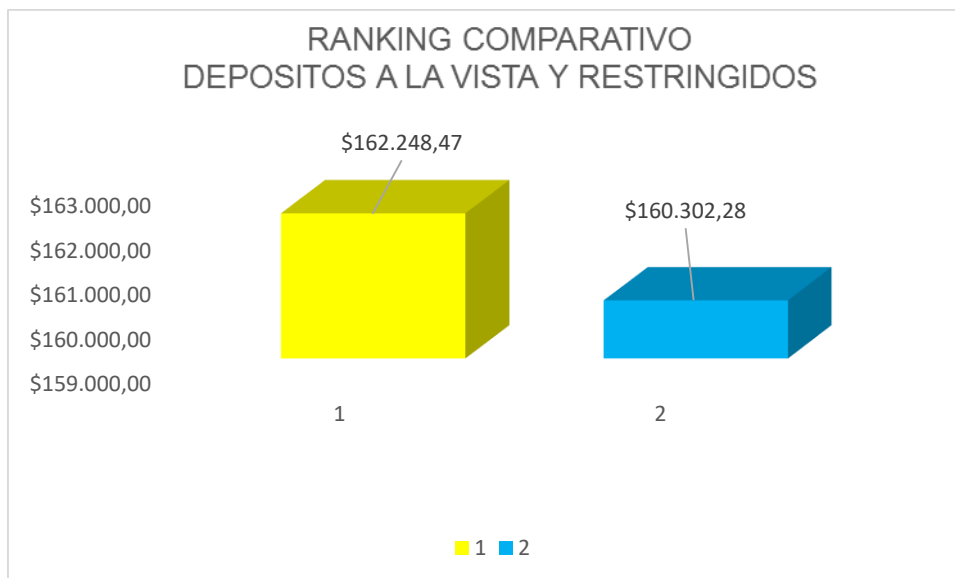


Gráfico N° 3: Depósitos a la vista y restringidos

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La cooperativa Chibuleo tuvo un crecimiento del 100% para el 2020 \$ 162.248,47, en el cual paso de al contrario para el 2021 \$160.302,28, que no hubo crecimiento, lo que indica que la mayoría de las carteras de ahorro y crédito en el 2021 no tuvieron incrementos ni decrementos significativos, más bien mantuvieron sus porcentajes.

Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo representan los dineros de los clientes que determinan un período de tiempo en el cual el socio gana una tasa interés por su dinero.

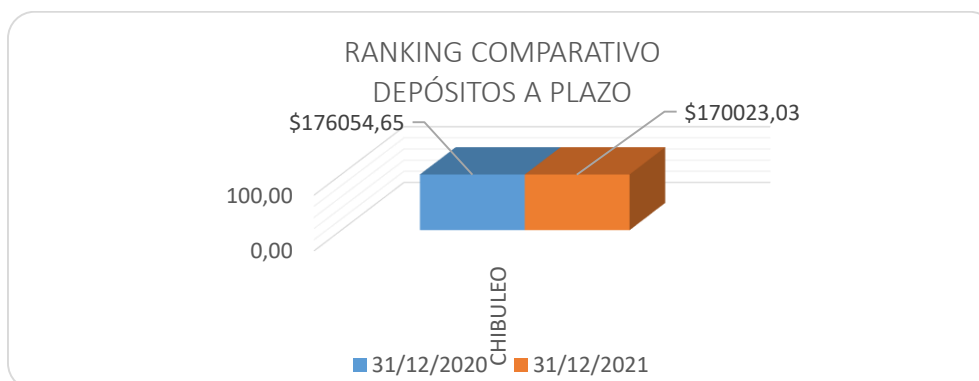


Gráfico N° 4: Depósitos a plazo

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

Los depósitos de la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo de una de las sucursales de la provincia de Cotopaxi, como Latacunga, no han sufrido una variación significativa en los depósitos a plazo fijo, en el 2020 de 176054,65 y en 2021 \$170023,03, es el crecimiento no rebasa el 1%. Lo que indica que los usuarios de la cooperativa no ven atractivo el depositar sus dineros a plazo fijo por la baja tasa de interés que las cooperativas pagar por este tipo de transacción.

Capital social y reservas

Son todos los montos realizados como aportes de los socios que en cada cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo sucursal de la provincia de Cotopaxi tienen registrado en sus balances.

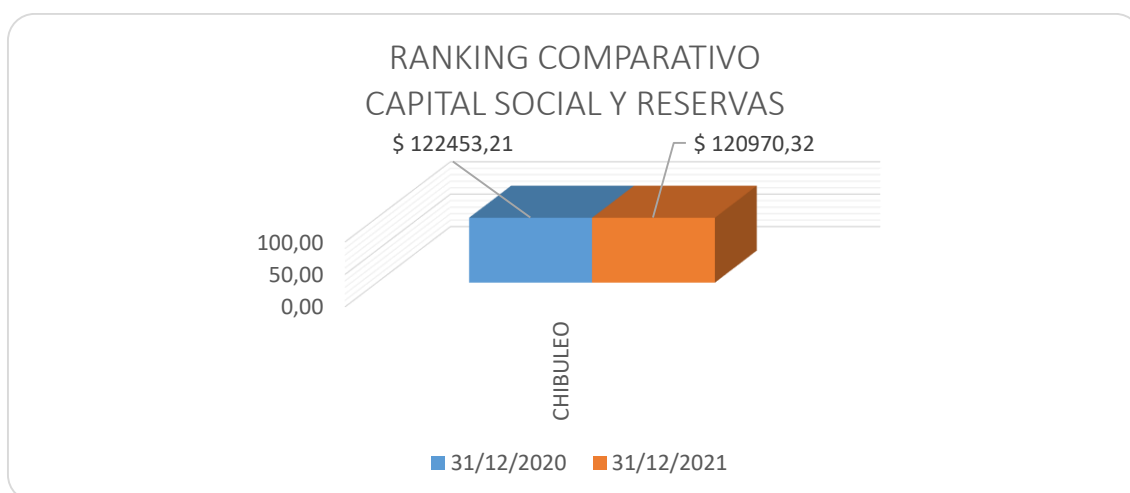


Gráfico N° 5: Capital Social y reservas

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

En el rendimiento del capital social y reservas de la cooperativa que obtuvo un crecimiento del 31.77% al 31.90%, dando un incremento del 0.13% al 2020 de \$ 122453,21. En cuanto a la organización que redujo su capital social y reservas fue del \$ 120970,32 con el 14.91% al 14.87% en el 2021, en un decremento del 0.04%, por lo tanto la cooperativas de ahorro y crédito no ha tenido variación en su capital social ni en sus reservas, porque no existido un incremento en los depósitos a plazo fijo del 100% de los socios, estos se ha mantenido.

Crecimiento de las utilidades

Es un indicador que denota las utilidades de la cooperativa de ahorro y crédito que logra alcanzar al final de un periodo de actividades financieras, por lo que deben tener un redito económico por los servicios prestados.

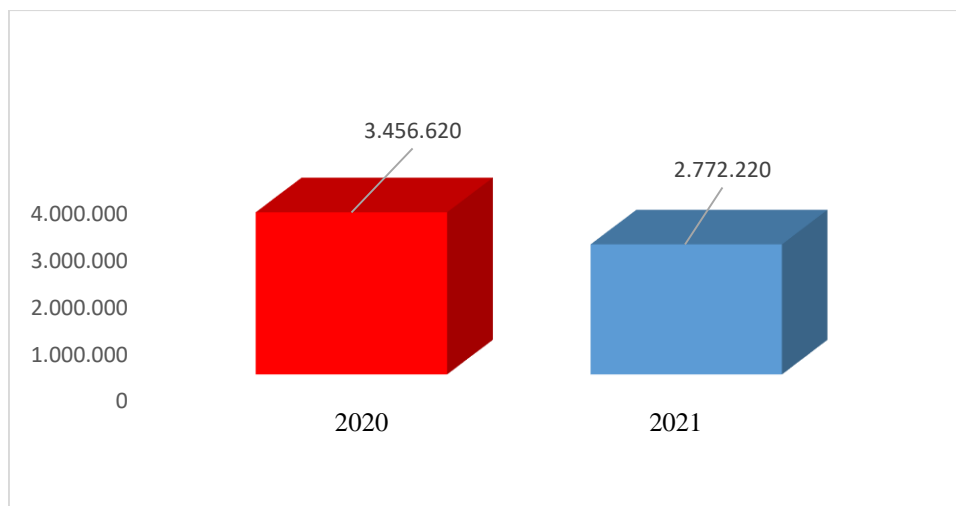


Gráfico N° 6: Crecimiento de utilidades

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

En la cooperativa las utilidades en el 2020 ascendieron a \$3.446.620, mientras que en el 2012 las utilidades descendieron a \$ 2,772.220.

Este descenso en gran medida debe al incremento de la morosidad en este periodo de tiempo

Indicadores financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo

Los indicadores financieros son relaciones exactas de los estados financieros y otros informes con información de los movimientos económicos, los mismos que tienen la finalidad de establecer el comportamiento de la cooperativa Chibuleo.

Indicador de la suficiencia patrimonial

La suficiencia patrimonial indica que tanto una entidad puede respaldar las obligaciones con todas sus bienes y activos, para el cálculo de este indicador se ocupa la siguiente fórmula.

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$$

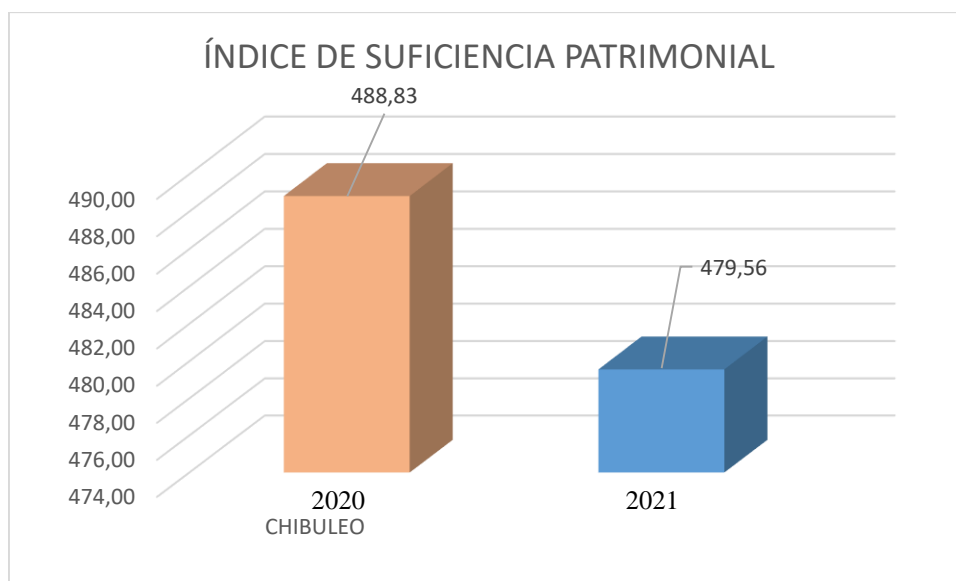


Gráfico N° 7: Suficiencia patrimonial

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La cooperativa de ahorro y crédito con el nivel más alto de suficiencia patrimonial es bajo nivel con 488,83 puntos para respaldar los activos. La cooperativa de ahorro de crédito “Chibuleo” debe tener un indicador positivo de la suficiencia patrimonial para respaldar los activos inmovilizados (cartera improductiva).

Indicador del índice de morosidad

El índice de morosidad mide el número de créditos improductivos con respecto a las carteras menor las provisiones sobre créditos en mora que las cooperativas de ahorro y crédito “Chibuleo” de la provincia de Cotopaxi tienen.

De las carteras de créditos de cómo; comercial prioritario, consumo prioritario, inmobiliario, microcrédito, productivo, comercial ordinario, consumo ordinario, vivienda de interés público, educativo. Por lo que se realizó un análisis a la cartera con mayor índice de morosidad.

Morosidad 2020

MOROSIDAD POR CARTERA DE CRÉDITO	MONTOS PRESTADOS 2020	MONTOS DE MOROSIDAD	PORCENTAJE DE MOROSIDAD 2020
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	\$ 7.636.075,55	\$ 106.905,06	1,40%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	\$30.673.265,55	\$ 1.705.433,56	5,60%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	\$11.597.265,78	\$ 501.001,88	4,30%
MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITO PRODUCTIVO	\$ 2.269.710,00	\$ 34.045,65	1,50%

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito "Chibuleo"

Elaborado: Las investigadoras

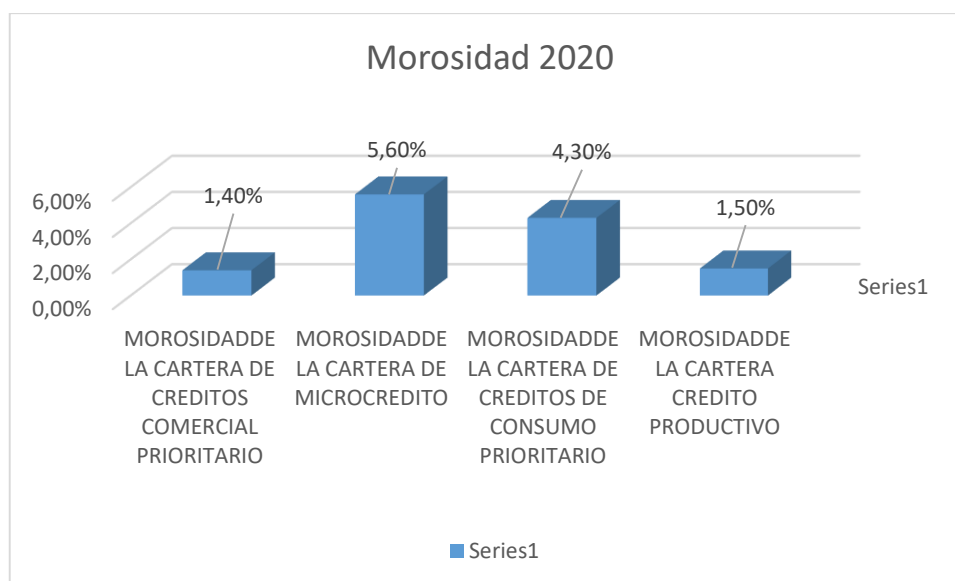


Gráfico N° 8: Morosidad microcrédito

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito "Chibuleo"

Elaborado: Las investigadoras

Análisis 2020

La cooperativa de ahorro y crédito "Chibuleo" tiene el nivel de 5,60% de morosidad en referente a esta cartera de crédito.

En la cartera del consumo prioritario es índice de morosidad es del 4,30%.

El crédito del consumo productivo con el 1,50%.

El crédito comercial con un nivel de morosidad del 1,40%.

Lo que indica que la cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cotopaxi tiene un riesgo preocupante de morosidad en comparación con las demás carteras de crédito. Tomando en cuenta que se deben tomar nuevos criterios para el otorgamiento de

este tipo de créditos, porque son créditos destinados a personas con pocos accesos a financiamientos.

Morosidad 2021

MOROSIDAD POR CARTERA DE CRÉDITO	MONTOS PRESTADOS 2021	MONTOS DE MOROSIDAD	PORCENTAJE DE MOROSIDAD 2021
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	\$2.723.834,53	\$ 121.483,02	4,46%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROREDITO	\$26.331.422,37	\$ 1.937.992,69	7,36%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	\$16.843.796,45	\$ 569.320,32	3,38%
MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITO PRODUCTIVO	\$ -	\$ -	0%

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

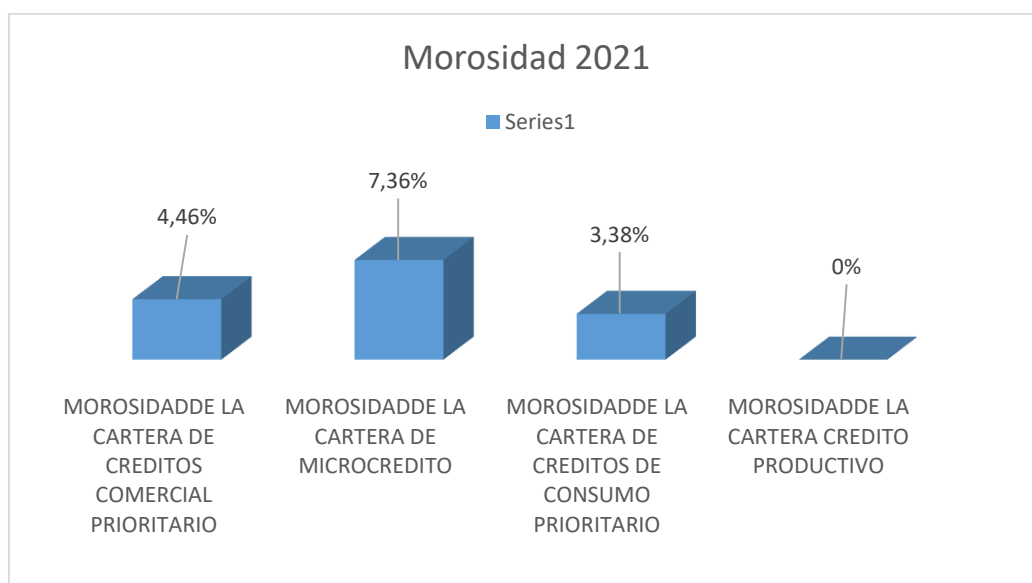


Gráfico N° 8: Morosidad microcrédito

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

Análisis 2021

La cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo” tiene el nivel de 7,36% de morosidad en referente a esta cartera de microcrédito en el 2021.

El crédito comercial con un nivel de morosidad del 4,46%.

La cartera del consumo prioritario es índice de morosidad es del 3,38%,

El crédito productivo con el 0%.

Lo que indica que la cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cotopaxi tiene un riesgo preocupante de morosidad en comparación con las demás carteras de crédito.

Comparativo de morosidad de las carteras de crédito

Segmentos	\$2020	%2020	\$2021	%2021
Cartera de microcrédito	\$1.705.433,56	5,60%	\$1.937.992,69	7,36%
El crédito comercial	\$501.001,88	4,30%	\$569.320,32	4,46%
La cartera del consumo prioritario	\$106.905,06	1,50%	\$121.483,02	3,38%
El crédito productivo	\$ 34.045,65	1,40%	\$ -	0%

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito "Chibuleo"

Elaborado: Las investigadoras

Índice de rentabilidad

El índice de rentabilidad financiera sirve para medir la efectividad de las operaciones realizadas por la administración para llevar el control de los costos y gastos que los a través de los ingresos estos se conviertan en utilidades.

Índice de rentabilidad sobre el patrimonio

Permite conocer la rentabilidad de las entidades financieras obtuvieron en referencia al patrimonio que da una posee.

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio promedio}}$$

RENTABILIDAD 2020

Patrimonio promedio	Resultado del ejercicio	%
\$ 52.176.316,87	\$ 3.456.620	6,62

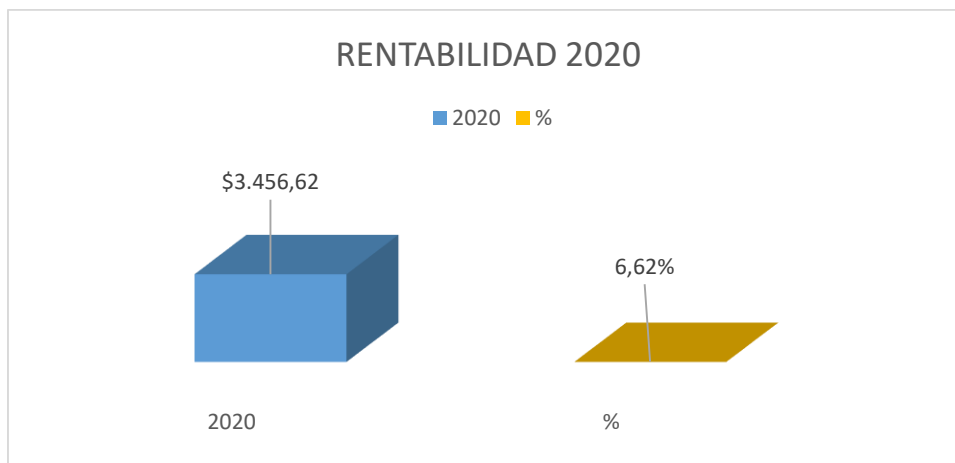


Gráfico N° 9: Rentabilidad/Patrimonio

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La cooperativa Chibuleo alcanzó el 6,62 % de rentabilidad sobre el patrimonio que posee en el 2020. La entidad financiera tiene un índice de rentabilidad moderado sobre sus patrimonios lo que indica que las actividades administrativas están siendo moderadamente adecuadas.

RENTABILIDAD 2021

Patrimonio promedio	Resultado del ejercicio	%
\$ 45.899.053,36	\$ 2.772.220	6,04

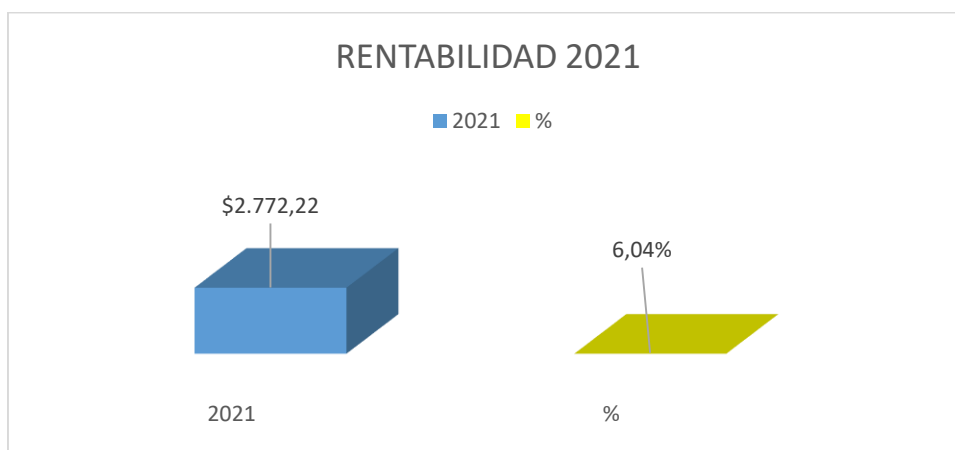


Gráfico N° 9: Rentabilidad/Patrimonio

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La cooperativa Chibuleo alcanzó el 6,04 % de rentabilidad sobre el patrimonio que posee en el 2021. La entidad financiera tiene un índice de rentabilidad menor que en

el 2020 en referencia a las carteras de crédito, lo que indica que las actividades administrativas están siendo moderadamente adecuadas a pesar que se tuvo que atravesar por la pandemia del Covid-19.

Índice de rentabilidad sobre el activo promedio

Permite establecer las utilidades que se han alcanzado sobre los activos promedios, las instituciones financieras calculan este indicador para medir la gestión administrativa.

$$\text{Rentabilidad sobre el activo promedio} = \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Activo promedio}}$$

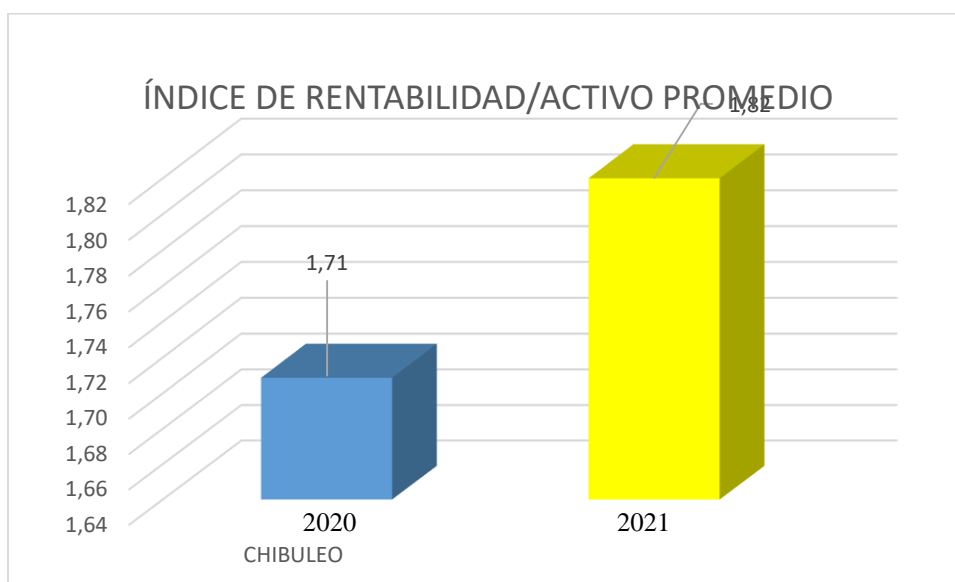


Gráfico N° 10: Rentabilidad/Activo promedio

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La rentabilidad de la cooperativa Chibuleo es de 1,71%, la rentabilidad sobre sus activos promedios en el 2020. La cooperativa de ahorro y crédito “Chibuleo” de la provincia de Cotopaxi, tienen utilidades proporcionales a sus activos promedios por ser una entidad de gran magnitud y su rentabilidad también es porcentual a este indicador.

Eficiencia financiera

La determinación de la productividad de la administración de los recursos financieros, con la obtención de resultado del proceso del cumplimiento de los objetivos, para conocer como de hicieron las cosas y analizar la productividad alcanzada por la entidad financiera.

Eficiencia financiera en función al patrimonio

Es el rendimiento de los aportes como superávit de las inversiones realizadas durante un período determinado, con el cual se obtiene la oportunidad de conocer la productividad administrativa en cada una de las diferentes líneas de servicios que una entidad financiera pone a disposición de los clientes.

$$\text{Eficiencia financiera} = \frac{\text{Margen de intermediación estimada}}{\text{Patrimonio promedio}}$$

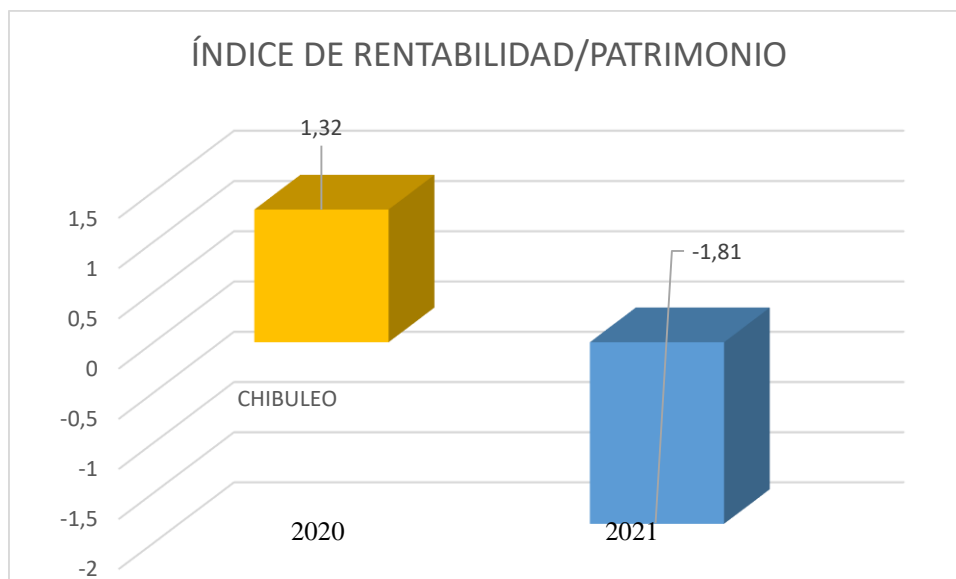


Gráfico N° 11: Eficiencia/Patrimonio promedio

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La cooperativa de ahorro y crédito que alcanzó en el 2020 el más alto porcentaje de eficiencia llegando a un 1,32%, al contrario que en el 2021 que obtuvo el índice más bajo en eficiencia con el -1.81% de eficiencia sobre el patrimonio. La entidad posee un

índice de eficiencia muy bueno, lo que les ayuda a seguir con sus actividades de manera fluida.

Eficiencia financiera en función al activo

Permite medir la rentabilidad de los activos de la institución financiera, haciendo relación a los beneficios que ha obtenido la organización por sus actividades.

$$\text{Eficiencia financiera} = \frac{\text{Margen de intermediación estimada}}{\text{Activo promedio}}$$

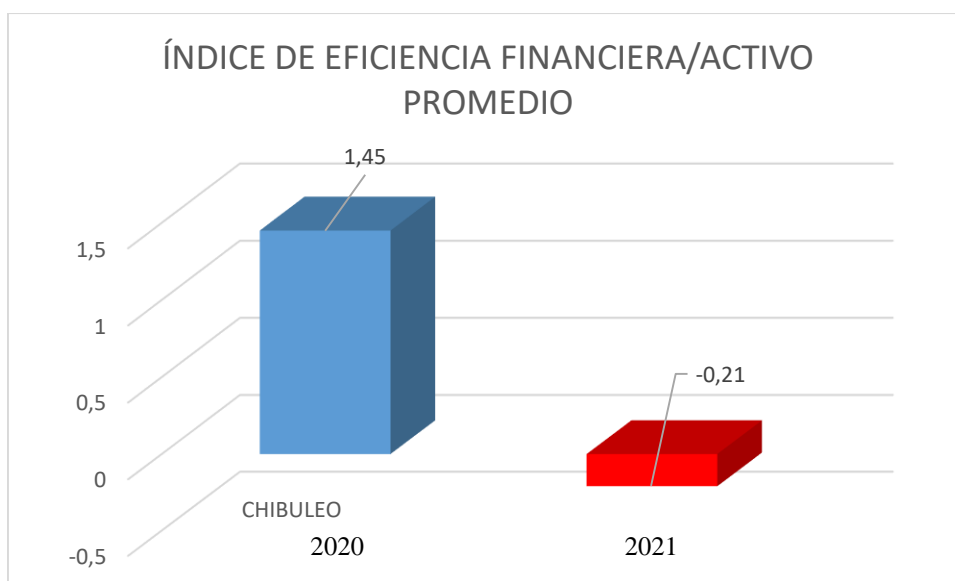


Gráfico N° 12: Eficiencia/Activo promedio

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las Investigadoras

La eficiencia frente al activo más alta es para la cooperativa Chibuleo 1,45% para el 2021, en cambio la cooperativa en el 2020 obtuvo un porcentaje negativo del -0.21% de eficiencia sobre sus activos promedios. La cooperativa de ahorro y crédito obtuvo porcentajes positivos en el último año que indica que hay una adecuada gestión administrativa de sus autoridades.

Rendimiento de la cartera

El rendimiento de la cartera permite conocer las carteras de inversión y como estas han retornado o han perdido su valor luego de un período de tiempo. Con lo que se establece el retorno del activo al invertir en las diferentes líneas de crédito que cada

institución financiera posee. Para los que se analizó la cobertura de la cartera de microcrédito por vencer, que es la cartera más representativa de la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo.

Cobertura de la cartera de microcrédito por vencer

La cobertura de la cartera mide la provisión de cuentas incobrables que cada institución financiera tiene para dar cobertura a los diferentes créditos otorgados al segmento de microcrédito y que han quedado en cartera improductiva, porque no están generando ningún interés o rotación del efectivo.

$$\text{Cobertura Cartera Microcrédito} = \frac{\text{Provisiones Cartera Microcrédito}}{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}$$

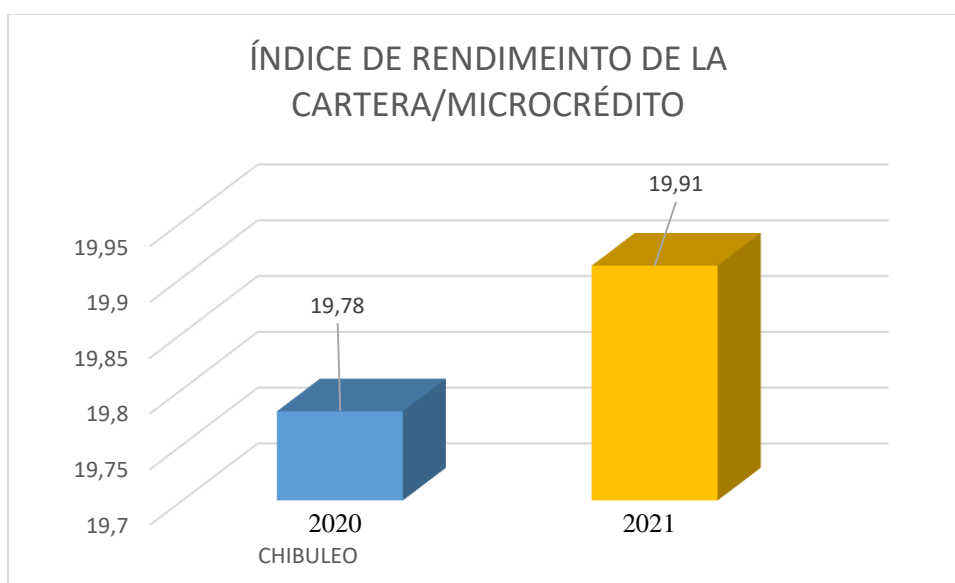


Gráfico N° 13: Cobertura cartera microcrédito

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

El nivel más alto de cobertura es de la cooperativa es del 19,91% de cobertura sobre los microcréditos incobrables. El rendimiento de cobertura de la cartera de microcrédito es promedio de la cooperativa de ahorro y crédito se da en mayor parte tomando en consideración las provisiones para los créditos de microcrédito.

Índice de liquidez

Es la facultad de poseer dinero o activos que se transforman en efectivo fácilmente, esto es necesario para atender obligaciones a corto plazo, toda institución financiera evaluó su liquidez como capacidad de atender encajes o requerimientos de efectivo de los depositantes o solicitudes de nuevos créditos.

Fondos disponibles a corto plazo

Es la respuesta de una institución financiera a los requerimientos de efectivo por sus depositantes, en un corto plazo o de forma inmediata.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto Plazo}}$$

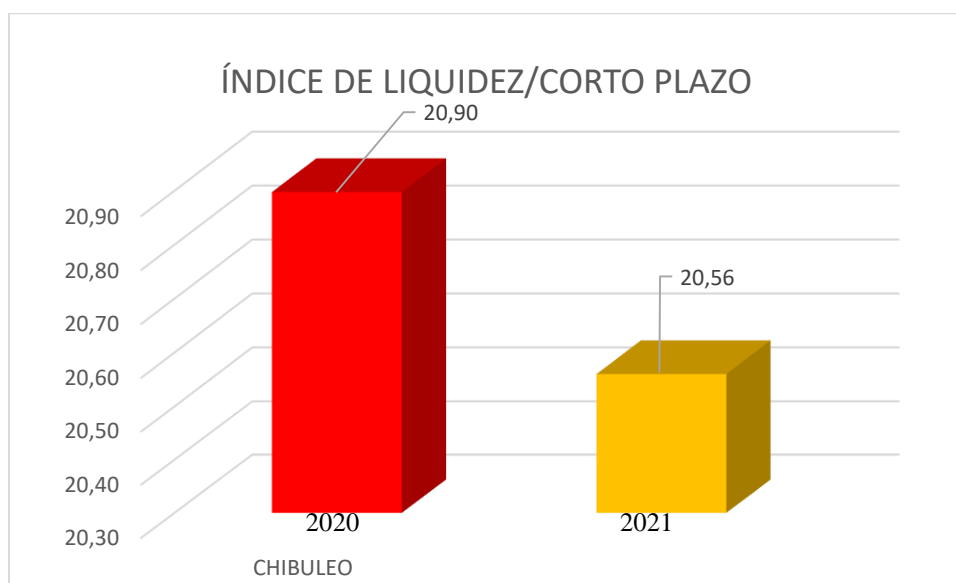


Gráfico N° 14: Liquidez a corto plazo

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito "Chibuleo"

Elaborado: Moreno Gabriela

El porcentaje de la liquidez a corto plazo que posee la cooperativa es el 20,90% de respuesta. Lo que demuestra que la entidad financiera está en la capacidad de respuesta para los depositantes y nuevas solicitudes de crédito.

Cobertura de los 25 mayores depositantes

La capacidad de respuesta de las instituciones financieras frente a los requerimientos de efectivo de sus 25 mayores depositantes.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Mayor Liquidez}}{\text{Saldo de los 25 mayores depositantes}}$$

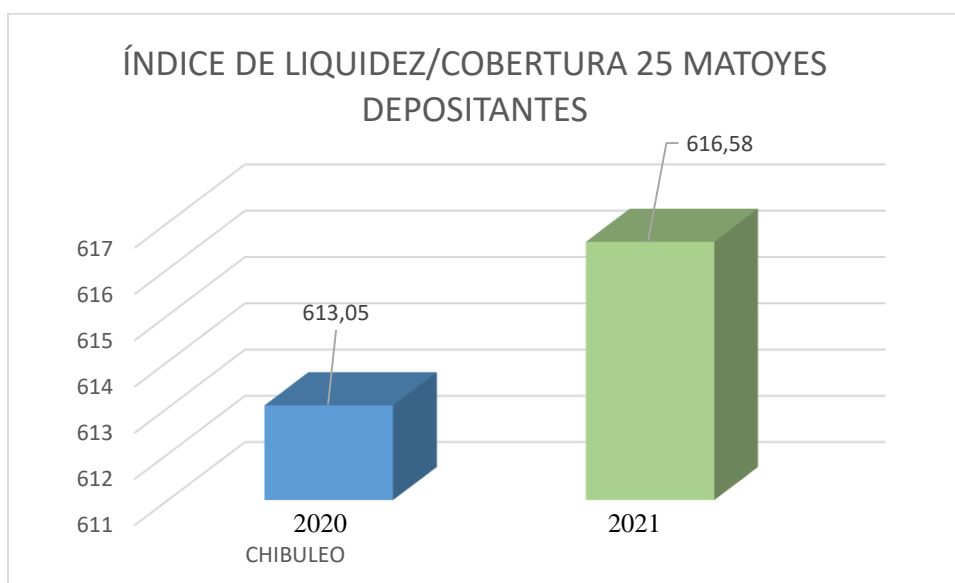


Gráfico N° 15: Cobertura 25 mayores depositantes

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La capacidad de respuesta más alta en el 2021 frente a este requerimiento es la cooperativa Chibuleo con el 616.58% de liquidez para sus 25 principales depositantes. La entidad financiera cuenta con la capacidad de cobertura adecuada para sus 25 mayores depositantes.

Cobertura de los 100 mayores depositantes

La capacidad de respuesta de las instituciones financieras para con los requerimientos de efectivo de los 100 mayores depositantes.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Mayor Liquidez Ampliado}}{\text{Saldo de los 100 mayores depositantes}}$$

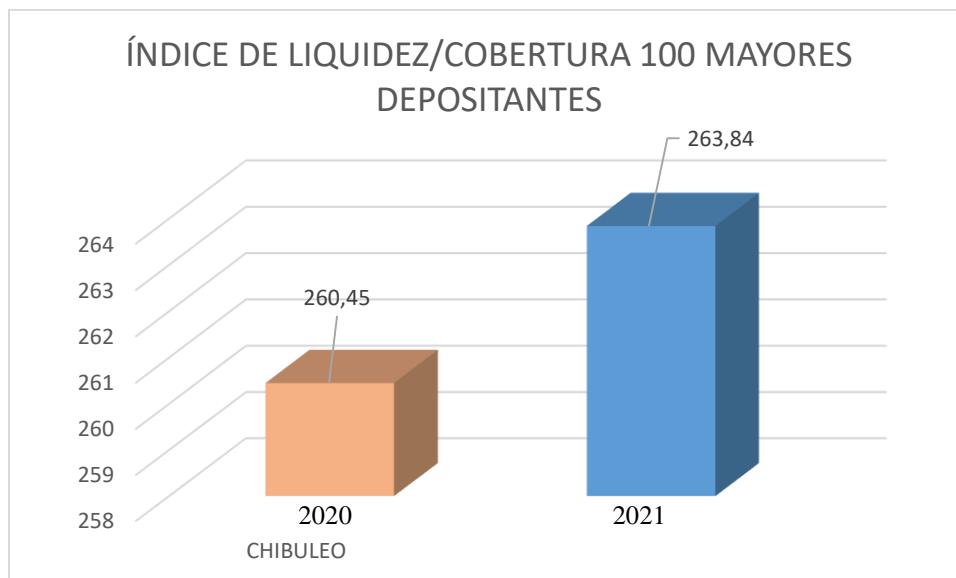


Gráfico N° 16: Cubertura 100 mayores depositantes

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La liquidez de la cooperativa ahorro y crédito Chibuleo en el 2021 alcanzó un 263.84% de cobertura de efectivo para con los 100 socios y la entidad con el nivel de respuesta más bajo es del 90.48% de cobertura para sus 100 mayores depositantes en el 2020. El análisis demuestra que la entidad financiera tiene un nivel aceptable para disponer de efectivo inmediatamente que lo requieran sus depositantes, lo que garantiza el funcionamiento de las cooperativas.

7.2. EVALUACIÓN DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1

Las carteras de crédito representan las distintas líneas de créditos que en la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo de la provincia de Cotopaxi proporciona a sus clientes. A continuación, se presenta el análisis de la cartera a vencer según el tipo de crédito.

Cartera a vencer por tipo de crédito

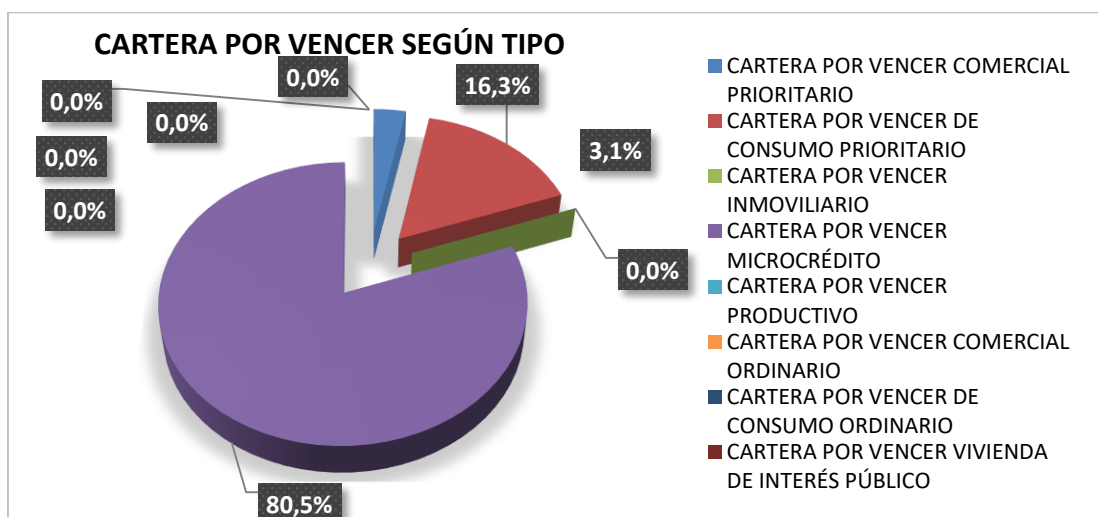
Es el segmento del crédito que esta por vencer de acuerdo con las diferentes líneas de créditos que tienen a disposición de los clientes en cada en la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo.

Cuadro N°1: Cartera por vencer

CARTERA POR VENCER SEGÚN TIPO	TOTAL SEGMENTO 1
CARTERA POR VENCER COMERCIAL PRIORITARIO	3,15
CARTERA POR VENCER DE CONSUMO PRIORITARIO	16,31
CARTERA POR VENCER INMOVILIARIO	0,00
CARTERA POR VENCER MICROCRÉDITO	80,54
CARTERA POR VENCER PRODUCTIVO	0,00
CARTERA POR VENCER COMERCIAL ORDINARIO	0,00
CARTERA POR VENCER DE CONSUMO ORDINARIO	0,00
CARTERA POR VENCER VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	0,00
CARTERA POR VENCER EDUCATIVO	0,00

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito segmento 1

Elaborado: Las investigadoras

**Gráfico N° 17:** Cartera por vencer según tipo

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito "Chibuleo"

Elaborado: Las investigadoras

En el análisis se denota que la cartera de consumo prioritario alcanza el 16,31%, el 80,54% de microcrédito y el 3,15% en el crédito comercial, son las carteras con el mayor porcentaje de vencimiento. La cartera de crédito de microcrédito alcanza un porcentaje alto por el nivel de riesgo de significa una inversión para este tipo de crédito, donde la recuperación del dinero es paulatina, por lo que el plazo también en corto para el periodo de pago.

Cartera improductiva según tipo

La cartera improductiva se refiere a la improductividad que los créditos por vencimiento, sin intereses, estos créditos no generan ningún ingreso a las cooperativas de ahorro y crédito.

Cuadro N° 2: Cartera improductiva según tipo

CARTERA IMPRODUCTIVA SEGÚN TIPO	TOTAL SEGMENTO 1
CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL PRIORITARIO	2,47
CARTERA IMPRODUCTIVA DE CONSUMO PRIORITARIO	6,03
CARTERA IMPRODUCTIVA INMOVILIARIO	0,00
CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO	91,50
CARTERA IMPRODUCTIVA PRODUCTIVO	0,00
CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL ORDINARIO	0,00
CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO ORDINARIO	0,00
CARTERA IMPRODUCTIVA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	0,00
CARTERA IMPRODUCTIVA EDUCATIVO	0,00

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

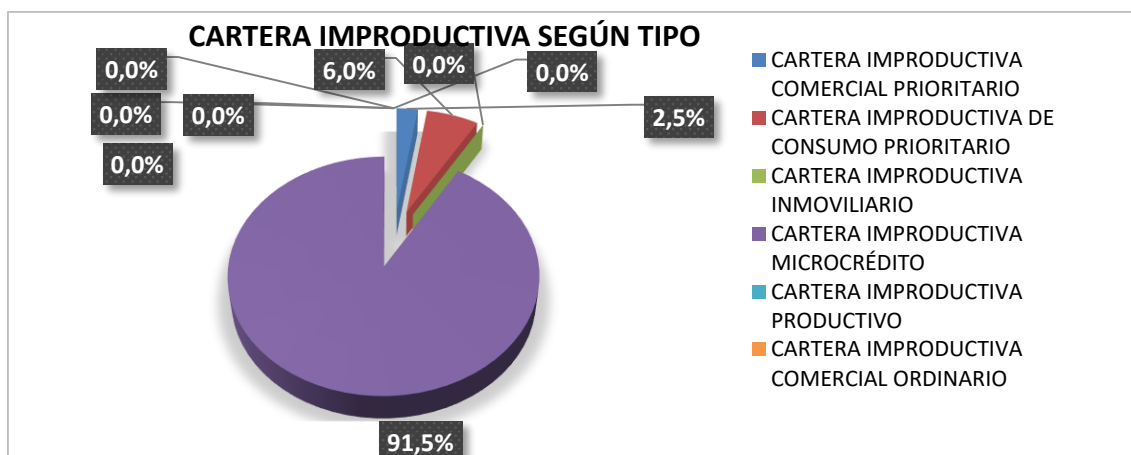


Gráfico N° 18: Cartera improductiva según tipo

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

La cartera improductiva más alta según el tipo es la del microcrédito con el 91,50%, le sigue los créditos consumo prioritario con el 6,03%, y con el 2,47% con los créditos comercial. Los créditos de microcrédito tienen el más alto porcentaje debido a que los dineros que los solicitantes de este tipo de crédito no siempre invierten en las

microempresas, algunos dineros son destinados para el consumo y es ahí cuando esta cartera se convierte en improductiva.

Cartera bruta según el tipo

Es el total de créditos que las cooperativas de ahorro y crédito tienen en todas sus líneas, sin deducir la tasa de interés de los créditos incobrables.

Cuadro N° 3: Cartera bruta según tipo

CARTERA BRUTA SEGÚN TIPO	TOTAL SEGMENTO 1
CARTERA BRUTA COMERCIAL PRIORITARIO	3,08
CARTERA BRUTA DE CONSUMO PRIORITARIO	15,34
CARTERA BRUTA INMOVILIARIO	0,00
CARTERA BRUTA MICROCRÉDITO	81,58
CARTERA BRUTA PRODUCTIVO	0,00
CARTERA BRUTA COMERCIAL ORDINARIO	0,00
CARTERA BRUTA CONSUMO ORDINARIO	0,00
CARTERA BRUTA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	0,00
CARTERA BRUTA EDUCATIVO	0,00

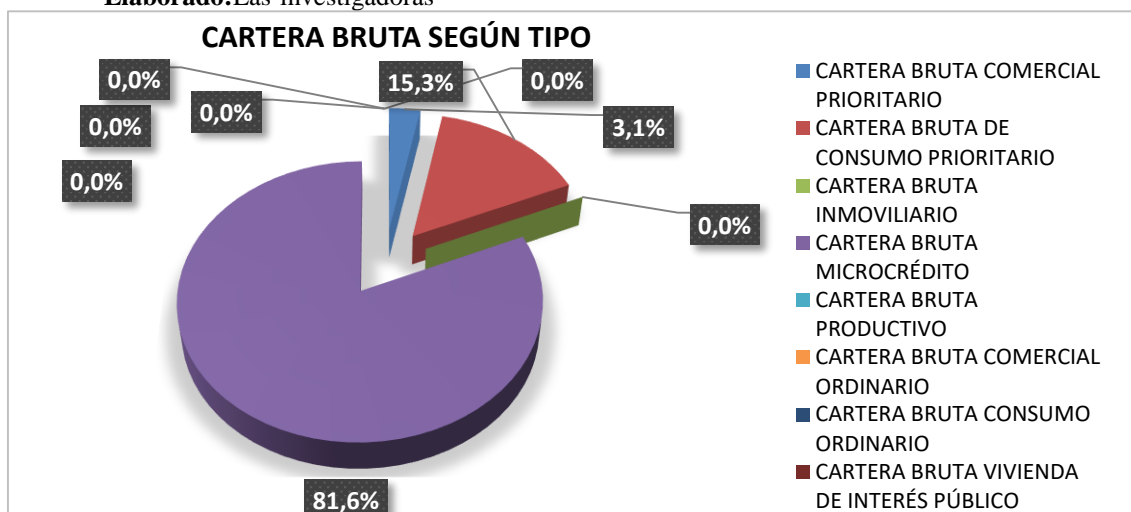
Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras

Gráfico N° 19: Cartera bruta según tipo

Fuente: Reportes de la cooperativa de ahorro crédito “Chibuleo”

Elaborado: Las investigadoras



El porcentaje mal alto es de la cartera bruta es del consumo prioritario con el 15,34%, el 81,58% es de los microcréditos y un 3,08% de la cartera comercial. La cartera crediticia bruta más significativa es de los microcréditos, la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo tiene esta línea de crédito con más problemas con las obligaciones de sus acreedores.

8. COMPARACION POR SEGMENTOS

INDICADORES	PROMEDIO DEL SEGMENTO 1 2021	PORCENTAJE 2020	PORCENTAJE 2021	VARIACIÓN %
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	4.08%	1.40%	4.46%	↑
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	6.64%	5.60%	7.36%	↑
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	3.73%	4.30%	3.38%	↓
MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITO PRODUCTIVO	7.76%	1.50%	0%	↓

Fuente: Evolución desde las cooperativas financieras ecuatorianas, 2021, ASOBANCA

Elaborado: Las investigadoras

Al realizar la comparación entre segmentos en los años 2020 y 2021 se verifico que en la cartera de créditos Comercial Prioritario ascendió con el 4.46% en el 2021. Por sobre el 1.40% en el año 2020.

A su vez la morosidad de la cartera del microcrédito ascendió a 7.36% en el 2021 por sobre los 5.60% del año 2020 y también superior al promedio del segmento 1 en el año 2021.

A diferencia que en la cartera de consumo prioritario descendió con el 3.38% en el año 2021 siendo mayor que en el 2020 con un 4.30% lo cual supero al segmento 1 con 3.73% en el 2021.

9. CRONOGRAMA.

ACTIVIDADES	AÑO 2020						
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 5
Presentación del tema							
Elaboración de marco teórico							
Recolección de la información							
Desarrollo de metodología y objetivos							
Elaboración de artículo (desarrollo, conclusiones, bibliografía)							
Envío de proyecto							

8.1 IMPACTOS

Impacto Técnico

El proyecto integrador presenta un impacto técnico, porque permite contar con herramientas, información y conocimiento contable, necesarios para desarrollar el análisis de la morosidad, utilizado para la determinación de la rentabilidad del servicio de finanzas. Además, el beneficio recae en los socios, Gerente y personal Administrativo de la cooperativa para la toma de decisiones en relación las estrategias del crédito, con solo aplicar el sistema propuesto y diseñado por los actores del proyecto integrador permitirá cuantificar su trabajo de manera eficiente, de tal manera contarían con más tiempo para realizar otras actividades o gestiones en su desarrollo diario; de esta manera no tendría

que realizar cálculos de manera física y/o considerando el mercado, tomando de base a los precios que plantea la competencia.

Impacto Social

La cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo a través del estudio de la morosidad, podrá mejorar su servicio en cuanto a la determinación y reconocimiento de sus clientes para un crédito, el servicio de cada uno de los servicios financieros ofertados, en relación las carteras de crédito. Lo anterior permitirá beneficiar a la cooperativa pudiendo volverse más competitivo en los servicios a los socios, conociendo de forma real el margen de utilidad. Generará estabilidad laboral a los trabajadores. Con los excedentes se buscará la calidad del servicio.

Impacto Económico

La cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo actualmente no cuenta con un análisis de la morosidad en el microcrédito adecuado, como se explicó anteriormente lo hacen de manera esporádica en relación al mercado financiero; no cuenta con estrategias para establecer créditos. De acuerdo a los cálculos realizados se pudo evidenciar que obtuvo una utilidad menor en el 2021.

10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- Con la investigación teórica se determinó que los niveles de morosidad son expresados a través de indicadores que indican el grado de impago que existe de los socios frente a una obligación. En cuanto a la rentabilidad es la ganancia que se ha logrado con la inversión o de una actividad económica, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo esto se mide con la rentabilidad del activo de las carteras de crédito.
- La evaluación de nivel de morosidad del 2020 demuestra que la cartera con mayor porcentaje fue la del microcrédito con el 5,60% en relación a los demás créditos que otorga la cooperativa, con un monto de \$ 1.705.433,56. En el 2021 la morosidad se incrementó al 7,36% indicando un aumento del 1,76%, esto es a causa de la pandemia que obligó al cierre de actividades de negocios y pequeñas empresas, el monto de morosidad fue \$ 1.937.992,69. Todo esto permitió conocer las carteras de crédito que tienen inconvenientes en los cobros, en especial en la cartera de microcrédito que es la de más incidencia de cuentas incobrables, las cuales se transforman en morosidad y por ende esto genera pérdidas para la cooperativa.
- La rentabilidad en el año 2020 fue de \$ 3.456.620 que representa un índice del 6,62%. Para el 2021 la rentabilidad de la cooperativa se redujo a \$ 2.772.220 que representa el 6,04% y que significa un decremento del 0,58%. Es necesario proponer una alternativa de solución para reducir el riesgo de los créditos de la entidad financiera pertenecientes a la sucursal de Latacunga en donde se establezcan parámetros administrativos, al momento de otorgar un préstamo a un solicitante.

Recomendaciones

- En las cooperativas de ahorro y crédito es recomendable que se realicen los análisis de los indicadores financieros de forma trimestral para establecer las variaciones de los flujos económicos en cada cooperativa de ahorro y crédito y des esta manera tomar decisiones acertadas en la gestión de los recursos.
- Es recomendable que en la cooperativa de ahorro y crédito se establezcan políticas claras en donde se determine el proceso de evaluación del riesgo del crédito de forma periódica, con la finalidad de conocer la cartera de crédito que más dificultades presenta y tomar los correctivos necesarios.
- Para la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo de la provincia de Cotopaxi se le recomienda la utilización del método SCORING de crédito el mismo que les permitirá determinar la idoneidad del solicitante de un préstamo, porque el método trabaja bajo parámetros definidos.

11. BIBLIOGRAFIA

Domínguez. (2009). Manual de Análisis Financiero.

El Comercio. (15 de octubre de 2020). Morosidad bancaria registró en septiembre del 2020 el crecimiento más alto desde que se inició la emergencia. pág. 3. Recuperado el 17 de mayo de 2022, de <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/morosidad-bancaria-crecimiento-ecuador-emergencia.html#:~:text=En%20septiembre%20del%202019%2C%20la%20tas a%20de%20morosidad%20era%20de,ileg%C3%B3%20a%205%2C26%25.&text=Seg%C3%BA%20Asobanca%2C%20este%20inrem>

Haro Alfonso. (2005). Medición y control de riesgos financieros. México: Lumisa.

Junta Política y Regulación Monetaria Y Financiera, (2015) La etapa de otorgamiento incluye la evaluación.

Lawrence & Charles. (1983). Administración Financiera. Bogotá: McGRAW-HILL.

Nava, (2009) La liquidez y la capacidad que posee una empresa, Universidad de Santiago de Chile.

PacificCredit Rating S.A, (2015) Calificadora de Riesgos PacificCredit Ranting S.A. Superintendencia de Bancos y Seguros.

Romero Bertha. (28 de Julio de 2016). Tus finanzas. Obtenido de <http://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>

Saavedra y Saavedra, (2010) Riesgo de Incumplimiento: es la probabilidad de que se presente el no cumplimiento. Universidad de Málaga

Serrano Lisandro, (1970) El crédito constituye la esencia del desarrollo económico. Pearson, Universidad de las Américas

Superintendencia de Bancos y Seguros, (2015) Personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa financiera, con jurisdicción coactiva. Prismas

Superintendencia de Bancos y Seguros, (2016) El sector cooperativo está dividido en cuatro segmentos. Superintendencia de Bancos y Seguros.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (25 de Julio de 2016). Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11

Vásconez Lenyn. (28 de Julio de 2015). Wikis paces. Obtenido de <https://lvasconez.wikispaces.com/file/view/UNIDAD+I.pdf>

12. ANEXOS.

