



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA FINANZAS**

**ANÁLISIS DE MOROSIDAD PARA MEDIR LA LIQUIDEZ DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA”  
LTDA.**

**Trabajo de Integración Curricular**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADA EN FINANZAS**

**AUTORA:** JESSICA ELIZABETH GUALOTO REMACHE

**DIRECTOR:** ING. LUIS ALBERTO ESPARZA CÓRDOVA

Riobamba – Ecuador

2023

**©2023, Gualoto Remache, Jessica Elizabeth**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Jessica Elizabeth Gualoto Remache, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 05 de julio 2023






**Jessica Elizabeth Gualoto Remache**

**060456011-0**

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA FINANZAS**

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; Tipo: Proyecto de Investigación, **ANÁLISIS DE MOROSIDAD PARA MEDIR LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA**, realizado por la señorita: **JESSICA ELIZABETH GUALOTO REMACHE**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud, se autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Pedro Pablo Bravo Molina <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>		2023-07-05
Ing. Luis Alberto Esparza Córdova <b>DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		2023-07-05
Eco. Gabriela Cecilia Quirola Quizhpi <b>ASESORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		2023-07-05

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de titulación es dedicado a mis padres Segundo y Esther que han sido los pilares fundamentales en mi vida que con su amor, paciencia y dedicación me han ayudado a superar varios obstáculos que se han presentado durante mi trayectoria estudiantil. Han trabajado tan duro sin importar cuan difíciles fueron los días ya que con su apoyo incondicional y los consejos impartidos por ustedes han formado parte de mi carácter responsable, siendo la parte esencial en mi formación como persona. A mi hijo IAN ALEXANDER quien fue mi inspiración, fuerza y mayor motivación para luchar por esta meta anhelada, quien me ha brindado su amor incondicional y me ha llenado de vida y alegría con su ternura. Con mucho cariño este logro es por ustedes.

Jessica

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por ser mi guía y fortaleza. A mis Padres por no abandonarme y no dejarme caer, llevándome siempre a tomar las mejores decisiones ya que siempre han estado presentes en cada etapa de mi formación alegrándose por mis triunfos y levantándose en los tropiezos, por darme confianza, amor, atención, y sobre todo por no dejarme sola en ningún momento de mi vida. A mis Hermanas por el apoyo incondicional, por sus consejos y su cariño. A mi Esposo por siempre estar conmigo en los buenos y malos momentos, gracias por su amor, apoyo y confianza. A mi Hijo por su paciencia, por soportar los momentos de mi ausencia y por siempre brindarme su amor, sus abrazos y su sonrisa que me llenan de felicidad y como no agradecer a los amigos que se convirtieron en hermanos con quienes compartimos gratos e inolvidables momentos.

Finalmente quiero extender mi grato agradecimiento a todos y cada uno de los docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, carrera de Finanzas ya que gracias a sus conocimientos y enseñanzas impartidas hicieron posible mi formación ética y profesional.

Jessica

## ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1

### CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.2. Delimitación del problema.....	2
1.3. Formulación del problema.....	3
1.4. Sistematización del problema.....	3
1.5. Objetivos.....	3
1.5.1. <i>General</i> .....	3
1.5.2. <i>Específicos</i> .....	3
1.6. Justificación.....	4
1.6.1. <i>Justificación teórica</i> .....	4
1.6.2. <i>Justificación metodológica</i> .....	4
1.6.3. <i>Justificación práctica</i> .....	4
1.7. Idea a defender.....	4
1.7.1. <i>Variable independiente</i> .....	5
1.7.2. <i>Variable dependiente</i> .....	5

### CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Antecedentes de Investigación.....	6
2.2. Referencia teórica.....	7
2.2.1. <i>Sistema financiero</i> .....	7
2.2.2. <i>Superintendencia de economía popular y solidaria</i> .....	7
2.2.3. <i>Cooperativa</i> .....	8
2.2.4. <i>Captación</i> .....	8

2.2.5.	<i>Colocación</i> .....	8
2.2.6.	<i>Crédito</i> .....	8
2.2.7.	<i>Tipos de créditos</i> .....	9
2.2.8.	<i>Cartera</i> .....	10
2.2.9.	<i>Tipos de cartera</i> .....	10
2.2.10.	<i>Cartera vencida</i> .....	11
2.2.11.	<i>Morosidad</i> .....	11
2.2.12.	<i>Análisis financiero</i> .....	12
2.2.13.	<i>Análisis horizontal</i> .....	13
2.2.14.	<i>Análisis vertical</i> .....	14
2.2.15.	<i>Indicadores financieros</i> .....	15
2.2.16.	<i>Tipos de indicadores financieros</i> .....	15
2.2.17.	<i>Evaluación financiera</i> .....	18
2.2.18.	<i>Liquidez</i> .....	18
2.2.19.	<i>Políticas financieras</i> .....	19
2.2.20.	<i>Estrategias financieras</i> .....	20
2.3.	<b>Marco conceptual</b> .....	20

### CAPÍTULO III

3.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	21
3.1.	<b>Enfoque de investigación</b> .....	21
3.2.	<b>Nivel de Investigación</b> .....	21
3.2.1.	<i>Investigación descriptiva</i> .....	21
3.3.	<b>Diseño de investigación</b> .....	22
3.4.	<b>Tipo de estudio</b> .....	22
3.4.1.	<i>Investigación documental</i> .....	22
3.4.2.	<i>Investigación de campo</i> .....	22
3.5.	<b>Población y muestra</b> .....	22
3.6.	<b>Métodos, técnicas e instrumentos de investigación</b> .....	23
3.6.1.	<i>Métodos de investigación</i> .....	23
3.6.2.	<i>Técnicas de investigación</i> .....	24
3.6.3.	<i>Instrumentos de investigación</i> .....	24

### CAPÍTULO IV

4.	<b>MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b> .....	25
----	---	----



<b>4.1.</b>	<b>Análisis e interpretación de resultados</b> .....	25
<b>4.1.1.</b>	<i>Resultados de la encuesta</i> .....	25
<b>4.1.2.</b>	<i>Resultados de la entrevista</i> .....	36

## **CAPÍTULO V**

<b>5.</b>	<b>MARCO PROPOSITIVO</b> .....	37
<b>5.1.</b>	<b>Título</b> .....	37
<b>5.2.</b>	<b>Contenido de la propuesta</b> .....	37
<b>5.2.1.</b>	<i>Datos de la entidad</i> .....	38
<b>5.2.2.</b>	<i>Filosofía empresarial</i> .....	38
<b>5.2.2.1.</b>	<i>Misión</i> .....	38
<b>5.2.2.2.</b>	<i>Visión</i> .....	38
<b>5.2.2.3.</b>	<i>Objetivo</i> .....	39
<b>5.2.2.4.</b>	<i>Productos y servicios</i> .....	39
<b>5.2.2.5.</b>	<i>Organigrama estructural</i> .....	40
<b>5.2.3.</b>	<i>Análisis de los estados financieros</i> .....	41
<b>5.2.4.</b>	<i>Indicadores financieros</i> .....	64
<b>5.2.5.</b>	<i>Verificación del proceso de cobranza</i> .....	70
<b>5.2.6.</b>	<i>Informe sobre el análisis de morosidad</i> .....	72
<b>5.2.7.</b>	<i>Estrategias para mejorar el proceso de recuperación de cartera</i> .....	80
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	89
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	90
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
	<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 2-1:</b>	Tipos de créditos .....	9
<b>Tabla 2-2:</b>	Modelo análisis horizontal .....	13
<b>Tabla 2-3:</b>	Modelo análisis vertical.....	14
<b>Tabla 3-1:</b>	Nomina del personal.....	22
<b>Tabla 4-1:</b>	Normativa que regula los procesos de morosidad .....	25
<b>Tabla 4-2:</b>	Evaluación del proceso de recuperación de cartera.....	26
<b>Tabla 4-3:</b>	Calificación del proceso de recuperación de cartera .....	27
<b>Tabla 4-4:</b>	Liquidez de la cooperativa .....	28
<b>Tabla 4-5:</b>	Nivel de liquidez .....	29
<b>Tabla 4-6:</b>	Morosidad afecta a la liquidez.....	30
<b>Tabla 4-7:</b>	Niveles de morosidad .....	31
<b>Tabla 4-8:</b>	Fondos suficientes a pesar de la morosidad .....	32
<b>Tabla 4-9:</b>	Capacitaciones para reducir el índice de morosidad .....	33
<b>Tabla 4-10:</b>	Informe sobre el índice de morosidad .....	34
<b>Tabla 4-11:</b>	Estrategias para mejorar los niveles de morosidad.....	35
<b>Tabla 5-1:</b>	Datos de la cooperativa .....	38
<b>Tabla 5-2:</b>	Productos y servicios de la cooperativa.....	39
<b>Tabla 5-3:</b>	Análisis vertical del estado de situación financiera período 2020.....	41
<b>Tabla 5-4:</b>	Análisis vertical del estado de situación financiera período 2020.....	44
<b>Tabla 5-5:</b>	Análisis horizontal del estado de situación financiera período 2020 - 2021 .....	47
<b>Tabla 5-6:</b>	Análisis vertical del estado de resultados período 2020.....	50
<b>Tabla 5-7:</b>	Análisis vertical del estado de resultados financiera período 2021 .....	51
<b>Tabla 5-8:</b>	Análisis Horizontal del estado de situación de resultados período 2020 - 2021 .....	53
<b>Tabla 5-9:</b>	Análisis vertical de la cartera vencida período 2020.....	55
<b>Tabla 5-10:</b>	Análisis vertical de la cartera vencida período 2021 .....	57
<b>Tabla 5-11:</b>	Análisis horizontal de la cartera vencida período 2020 – 2021.....	59
<b>Tabla 5-12:</b>	Distribución de la cartera de créditos 2020 .....	60
<b>Tabla 5-13:</b>	Distribución de la cartera de créditos 2021 .....	62
<b>Tabla 5-14:</b>	Distribución de la cartera de créditos 2020 - 2021 .....	63
<b>Tabla 5-15:</b>	Liquidez Corriente.....	64
<b>Tabla 5-16:</b>	Prueba Ácida .....	65
<b>Tabla 5-17:</b>	Solvencia .....	66
<b>Tabla 5-18:</b>	Morosidad por crédito .....	67
<b>Tabla 5-19:</b>	Morosidad por crédito de consumo .....	67

<b>Tabla 5-20:</b>	Morosidad por crédito inmobiliario.....	68
<b>Tabla 5-21:</b>	Morosidad por microcrédito .....	69
<b>Tabla 5-22:</b>	Verificación del proceso de cobranza.....	70
<b>Tabla 5-23:</b>	Nomina del personal.....	74
<b>Tabla 5-24:</b>	Matriz FODA .....	75
<b>Tabla 5-25:</b>	Evaluación de la morosidad .....	76
<b>Tabla 5-26:</b>	Actividades de desarrollo .....	77
<b>Tabla 5-27:</b>	Actividades según las fechas .....	77
<b>Tabla 5-28:</b>	Estrategias de recuperación de cartera vencida .....	80
<b>Tabla 5-29:</b>	Temas de capacitación del proceso de cobranza .....	87

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<b>Ilustración 2-1:</b>	Ventajas del análisis financiero.....	12
<b>Ilustración 4-1:</b>	Normativa que regula los procesos de morosidad.....	25
<b>Ilustración 4-2:</b>	Evaluación del proceso de recuperación de cartera.....	26
<b>Ilustración 4-3:</b>	Calificación del proceso de recuperación de cartera.....	27
<b>Ilustración 4-4:</b>	Liquidez de la cooperativa .....	28
<b>Ilustración 4-5:</b>	Nivel de liquidez .....	29
<b>Ilustración 4-6:</b>	Morosidad afecta a la liquidez .....	30
<b>Ilustración 4-7:</b>	Niveles de morosidad .....	31
<b>Ilustración 4-8:</b>	Fondos suficientes a pesar de la morosidad .....	32
<b>Ilustración 4-9:</b>	Capacitaciones para reducir el índice de morosidad .....	33
<b>Ilustración 4-10:</b>	Informe sobre el índice de morosidad .....	34
<b>Ilustración 4-11:</b>	Estrategias para mejorar los niveles de morosidad .....	35
<b>Ilustración 5-1:</b>	Tipos de estrategias .....	37
<b>Ilustración 5-2:</b>	Organigrama estructural.....	40
<b>Ilustración 5-3:</b>	Cartera de crédito consumo vencida 2020 .....	55
<b>Ilustración 5-4:</b>	Cartera de crédito inmobiliario vencida 2020 .....	56
<b>Ilustración 5-5:</b>	Cartera de Microcrédito vencida 2020 .....	56
<b>Ilustración 5-6:</b>	Cartera de crédito de consumo vencida 2021.....	58
<b>Ilustración 5-7:</b>	Cartera de crédito inmobiliario vencida 2021 .....	58
<b>Ilustración 5-8:</b>	Cartera de Microcrédito vencida 2021 .....	59
<b>Ilustración 5-9:</b>	Cantidad de créditos período 2020.....	61
<b>Ilustración 5-10:</b>	Promedio de créditos período 2020.....	61
<b>Ilustración 5-11:</b>	Promedio de cantidad de créditos período 2020 .....	62
<b>Ilustración 5-12:</b>	Promedio de créditos período 2021.....	63
<b>Ilustración 5-13:</b>	Manual de créditos con porcentaje de morosidad .....	79
<b>Ilustración 5-14:</b>	Cobranza general.....	81
<b>Ilustración 5-15:</b>	Cobranza preventiva.....	82
<b>Ilustración 5-16:</b>	Cobranza inicial.....	83
<b>Ilustración 5-17:</b>	Cobranza intermedia .....	84
<b>Ilustración 5-18:</b>	Cobranza extrajudicial.....	85
<b>Ilustración 5-19:</b>	Cobranza Judicial .....	86
<b>Ilustración 5-20:</b>	Elementos para una comunicación adecuada en el proceso de cobranza .....	88

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A: CUESTIONARIO**

## RESUMEN

El presente trabajo tuvo como objetivo analizar de morosidad para la medición de la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda de la provincia de Chimborazo cantón Riobamba, período 2021. Para el cual se utilizó la metodología cuantitativa donde se pudo medir elementos, a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos, su propósito más importante radicó en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de sus causas y la predicción de su ocurrencia a partir del desvelamiento de las mismas. El enfoque de investigación utilizado en el presente trabajo también fue mixto ya que se realizaron cálculos numéricos relaciones directamente con investigación cuantitativa y se revisaron hechos relacionados con el proceso de recuperación de la cartera vencida con la finalidad de establecer las estrategias adecuadas que permitan superar las deficiencias encontradas en el análisis a la morosidad y su incidencia en la liquidez. Una vez aplicado la entrevista al Gerente General se pudo determinar la existencia de una planificación anual donde se definen metas y actividades que deben ser alcanzados por el personal. En lo referente a los créditos se realizan reuniones de trabajo semanales, con la finalidad de direccionar los esfuerzos de los asesores en el cumplimiento de las metas también se han aplicado procesos de capacitación enfocados al otorgamiento de créditos. Concluyendo que el análisis de morosidad nace de la falta de procesos de cobranza eso dificulta su control, además se debe definir metas para que el personal a cargo de la recuperación de la cartera vencida las cumpla. Finalmente se recomienda aplicar los procesos definidos en los primeros rangos de tiempo en los que se presenta la morosidad con la finalidad de que esta no supere año como cartera vencida.

**Palabras claves:** <ANÁLISIS DE MOROSIDAD>, <MEDIR LA LIQUIDEZ>, <SISTEMA FINANCIERO>, <CAPTACIÓN>, <CRÉDITO>.



03-08-2023

1627-DBRA-UPT-2023

## **ABSTRACT**

The objective of this research work was to analyze the arrearage for the measurement of the liquidity of Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda of Chimborazo province, Riobamba canton, period 2021. For which the quantitative methodology was used where it was possible to measure elements, using statistical techniques for the analysis of the data collected, its most important purpose was the description, explanation, prediction, and objective control of its causes and the prediction of its occurrence from the disclosure of the same. The research approach used in this work was also mixed since numerical calculations directly related to the quantitative research were carried out, and facts related to the past-due portfolio recovery process were reviewed to establish the appropriate strategies to overcome the deficiencies found in the analysis of delinquency and its impact on liquidity. Once the interview with General Manager was applied, it was possible to determine the existence of an annual plan where goals and activities that the staff must comply with are defined. Regarding credits, weekly work meetings are held, to direct the efforts of the advisers in the fulfillment of the goals, training processes focused on the granting of credits have also been applied. Concluding that the analysis of arrearage arises from the lack of collection processes that makes its control difficult, in addition, goals must be defined so that the personnel in charge of the recovery of the overdue portfolio meets them. Finally, it is recommended to apply the processes defined in the first-time ranges in which the arrearage occurs so that it does not exceed one year as a past-due portfolio.

**Keywords:** <DELAY ANALYSIS>, <LIQUIDITY MEASURE>, <FINANCIAL SYSTEM>, < RECRUITMENT >, <CREDIT>.



Lcda. Yajaira Natali Padilla Padilla Mgs.

0604108126

## **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de titulación tiene por objetivo, analizar la morosidad para la medición de la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., de la provincia de Chimborazo Cantón Riobamba, el presente documento se encuentra dividido en cinco capítulos; en el primero se definió la problemática que vivía la empresa y orilló a plantear los objetivos tanto específico como general, se formuló la interrogante de estudio y se estableció las justificativos necesarios para el desarrollo de la investigación.

En el capítulo II, marcos teóricos incluyeron los antecedentes investigativos de trabajos similares presentados para la titulación base de la investigación, la fundamentación teórica se basa en las variables de estudio se definió la terminología necesaria para el desarrollo del documento.

En el capítulo III, el marco metodológico se ha incluido el enfoque, los tipos, métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitieron recabar datos precisos empleados en el desarrollo de la propuesta.

Capítulo IV, análisis de resultados en las técnicas de investigación se incluyó la encuesta, aplicada a la población de estudio, en este punto se obtuvo los resultados sobre las tendencias del tema planteado.

Capítulo V, marco propositivo en este apartado se elaboró el análisis de la morosidad, sus resultados se presentaron en un informe, posteriormente se diseñaron estrategias necesarias para mejorar la situación que vive actualmente la cooperativa, procurando en todo momento la liquidez, finalmente se incluyeron las conclusiones y recomendaciones.



## CAPÍTULO I

### 1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Planteamiento del problema

El Sistema Cooperativo en el Ecuador incluye instituciones en diferentes segmentos siendo fuentes de financiamiento para los diferentes sectores de la economía, actualmente alrededor de 5.082 cooperativas, concentradas en los grupos de ahorro y crédito, vivienda, producción, consumo y otros servicios. Los tres primeros grupos reúnen el 99% de cooperativas del país, según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda, esta controladas y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el 2019 presentó una morosidad de aproximadamente 3,1% mientras que en el año 2020 de 3,61%; se puede decir que, en esta cuenta se existe un un incremento del 0,5%, la cartera vencida, para el período de estudio se definió un valor en crédito de 2.542.323,34 dólares, con una cartera vencida que asciende a 91.784.11 dólares.

La cooperativa a pesar de contar con pocos años en el mercado presenta ciertas falencias en el manejo de los créditos y que a su vez dificultan la recuperación de la cartera, pudiendo acrecentar el índice de morosidad.

La morosidad es otra de las variables que dificulta las actividades en la institución; que bien podría ser fruto tanto de factores internos, como: la falta de seguimiento a la cartera en mora o el no cobro a los clientes en forma oportuna; y de factores externos, que son puntos sobre los cuales la cooperativa no tiene control, sino más bien depende del cliente a quien se le ha otorgado el crédito.

#### 1.2. Delimitación del problema

<b>Campo de acción</b>	Análisis de la cartera vigente, morosa y abandonada.
<b>Campo espacial</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda de la provincia de Chimborazo cantón Riobamba
<b>Campo temporal</b>	2021

### **1.3. Formulación del problema**

¿Cómo la morosidad incide en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda de la provincia de Chimborazo cantón Riobamba, período 2021?

### **1.4. Sistematización del problema**

- ¿Con la fundamentación teorías se direccionará el análisis de morosidad y su relación con la liquidez?
- ¿Han definido niveles de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda, mediante la aplicación de herramientas y técnicas para recabar la información necesaria?
- ¿Cree necesario la aplicación de estrategias que permitan la mitigación de la morosidad y su efecto negativo en la liquidez de la institución financiera?

### **1.5. Objetivos**

#### ***1.5.1. General***

Analizar de morosidad para la medición de la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda de la provincia de Chimborazo cantón Riobamba, período 2021.

#### ***1.5.2. Específicos***

- Fundamentar a través de la consulta bibliográfica de diferentes teorías el análisis de morosidad en relación con la liquidez para la elaboración del trabajo de investigación.
- Evaluar el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda, mediante el uso de métodos, técnicas e instrumentos de investigación para la obtención de resultados económicos financieros.
- Determinar las principales estrategias que permitan la mitigación de la morosidad y su efecto negativo en la liquidez de esta institución financiera.

## **1.6. Justificación**

### ***1.6.1. Justificación teórica***

Para el análisis de la morosidad y su incidencia en la liquidez fue necesaria la consulta bibliográfica de varios términos que reposan en fuentes bibliográficas, las mismas que han sido incluidas dentro del trabajo de titulación permitiendo sustentar de manera teórica el presente documento.

### ***1.6.2. Justificación metodológica***

El desarrollo de la investigación fue mediante el uso del método deductivo, deductivo y analítico que implica varias acciones para proceder con el desarrollo del trabajo mediante técnicas de recolección de información como la observación de la problemática que permitió realizar una comprobación de las cifras de los estados financieros del período de estudio.

### ***1.6.3. Justificación práctica***

El presente caso de estudio a realizarse en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda., se justifica debido a los resultados fueron entregados para una evaluación de las autoridades de la Cooperativa. Recordando que la solvencia y solidez de una institución financiera es analizada y valorada en primera instancia por sus socios, para mantener el funcionamiento de las instituciones del sistema financiero deben contar con liquidez.

En este contexto, y considerando la necesidad de las instituciones financieras para obtener herramientas que les ayuden a mejorar su efectividad de los procesos internos al tiempo al final del estudio se pretende esgrimir y plantear propuestas de mecanismos y políticas de gestión, sobre el proceso de otorgamiento de créditos y posterior proceso de recuperación, con la finalidad de mitigar efectos negativos que pueda acarrear un posible incremento en la edad de la cartera vencida, que podría llevar a consecuencias no deseadas.

## **1.7. Idea a defender**

El análisis de la morosidad permitirá determinar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda de la provincia de Chimborazo cantón Riobamba.

### **1.7.1. Variable independiente**

Análisis de la morosidad

### **1.7.2. Variable dependiente**

Liquidez

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de Investigación

Se han revisaron varios trabajos similares que son presentados como antecedente investigativo, de los cuales se desprende una conclusión final:

Para Amán (2021), en su trabajo de titulación con el tema: *“Análisis del comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 3 ubicadas en la ciudad de Riobamba, Período 2018-2019”*. (Tesis pregrado), Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, resume:

La metodología utilizada se enmarcó en una investigación documental basada en la obtención y análisis de datos provenientes de los boletines mensuales de la Secretaria de Economía Popular y Solidaria se determinó la tendencia y evolución de la cartera de crédito y su relación con la liquidez, cuyos principales resultados son: un aumento significativo entre el año 2018 y el año 2019 con una variación en términos porcentuales del 17,67% es decir un promedio de \$1'733.560,37, mientras que, la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito presenta una variación porcentual promedio de 1.36%, entre ambos años.

Para Rodríguez (2019), en su trabajo de titulación con el tema: *“Análisis de los factores incidentes en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y Desarrollo Ltda” Riobamba”*. (Tesis pregrado), Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, resume:

Los factores más incidentes encontrados fueron desvió de fondos en el destino del crédito, deficiente gestión de cobros, ineficaz colocación de créditos, se pudo establecer que no coinciden los ingresos económicos de la institución del sistema financiero, en base a los resultados se definieron estrategias como la reestructura del proceso para la colocación de crédito, estandarizar los procesos para la recuperación de cartera, capacitar al talento humano, adaptar a la necesidad del socio las fechas de pago, a fin de mejorar la situación actual procurando reducir el índice de morosidad.

Calapucha (2020), en su trabajo de titulación con el tema: *“Diseño de estrategias para reducir el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando Futuro Ltda., cantón Riobamba, provincia Chimborazo, período 2018-2022”*. (Tesis pregrado), Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, resume:

Su objetivo fue diseñar estrategias para la reducción del nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando Futuro Ltda., priorizando mejoras en los aspectos de concepción, colocación y gestión, se complementó la investigación mediante el análisis de los estados financieros, la cartera de créditos y los indicadores financieros que respaldaron la problemática se determinaron como causas principales la deficiencia en la concesión, gestión y recuperación del crédito, dirigidas a las necesidades de la cooperativa en función al proceso de crédito que inicia desde que el socio solicita información.

## **2.2. Referencia teórica**

### **2.2.1. Sistema financiero**

Ordoñez et al (2020), define:

El sistema financiero está conformado por instituciones públicas y privadas encargados de la captación de los ahorros de las personas y colocar estos fondos a través de créditos buscando generar rendimientos financieros que contribuyan tanto a las instituciones financieras como a sus socios o cliente, juega un papel importante en el progreso económico procedente de los excedentes de dinero de las personas se convierten en créditos destinados a personas que necesitan recursos financieros. (pág. 169)

López (2021), menciona:

Conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin principal es canalizar el ahorro para manejar los agentes económico con capacidad de financiamiento hacia los sectores que necesitan financiamiento. Cuyo objetivo es poner en contacto a ahorradores e inversores y permite compatibilizar las preferencias y las necesidades de unos y otros.

### **2.2.2. Superintendencia de economía popular y solidaria**

SEPS (2022), definición:

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios.

### **2.2.3. Cooperativa**

Martínez (2015), define: “*cooperativa tiene su origen en el cooperativismo moderno, en su doble condición simultánea de asociación de personas y empresa económica que popularizó*”.

Asamblea Nacional (2011), define:

Es el conjunto de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (pág. 6)

### **2.2.4. Captación**

Deloitte (2022), establece:

El capital privado consiste en la aportación de recursos, con el objeto de multiplicar su valor y proveer un retorno de mediano y largo plazo a sus inversionistas. A nivel internacional los fondos de capital se han convertido en una eficiente herramienta financiera, así como una atractiva clase de activos de inversión. Una de las formas más comunes en que se utiliza el capital privado es como una fuente de financiamiento. (p. 4)

### **2.2.5. Colocación**

BCC (2023) define:

Colocación es un préstamo de dinero que un Banco o institución del sistema financiero otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dichos préstamos en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa el acreedor por el período que no tuvo ese dinero.

### **2.2.6. Crédito**

Para Cerón et al (2017)

Es aquella obtención de recursos en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas. El crédito bancario (en términos más estrictos, apertura de crédito en cuenta corriente), es un contrato por el cual la

Entidad Financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses y sumándole una comisión según los plazos pactados. (p. 5)

Izar y Ynzunza (2017), define:

El crédito es una forma de venta, ya que los consumidores, especialmente los de clase media o baja, no tienen recursos suficientes para adquirir los bienes de contado, por lo que al brindarles crédito se fomenta el consumo y se estimula la economía. Por tal razón las cuentas por cobrar, de una organización, deben administrarse apropiadamente para que cumplan su función de incrementar las ventas sin que su costo financiero se eleve. (p. 49)

### 2.2.7. Tipos de créditos

**Tabla 2-1:** Tipos de créditos

<b>Tipo de crédito</b>	<b>Características</b>
<b>Crédito productivo</b>	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.
<b>Crédito de consumo ordinario</b>	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00, destinado a la adquisición o comercialización.
<b>Crédito de consumo prioritario</b>	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.
<b>Crédito educativo</b>	Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional
<b>Crédito de vivienda de interés público</b>	Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fidecomiso de titularización con participación del Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público.
<b>Crédito inmobiliario</b>	Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda.
<b>Microcrédito</b>	Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios



	<p>con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Microcrédito minorista</li> <li>• Microcrédito de acumulación ampliada</li> <li>• Microcrédito de acumulación simple</li> </ul>
--	---

**Fuente:** Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015).

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

### 2.2.8. *Cartera*

Roldan (2015), define:

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho documento o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas. Dentro de la contabilidad bancaria la cartera de créditos es una cuenta que se utiliza para registrar aquellos productos capitalizados en la concesión de préstamos y en deudores.

El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: para instituciones financieras privadas y públicas: comercial, consumo, vivienda, microempresa, educativo y de inversión pública.

### 2.2.9. *Tipos de cartera*

Para Cerón et al (2017)

- **Cartera de Crédito Bruta**

Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.

- **Cartera de Crédito Neta**

Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) deduciendo la provisión para créditos incobrables.

- **Cartera Improductiva**

Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos. (p. 6)

### **2.2.10. Cartera vencida**

Engen (2022), menciona:

La cartera vencida es una de las situaciones financieras en la que nadie desea dentro de las empresas o instituciones financieras, ya que puede poner en real peligro la sobrevivencia de una organización si no se encuentran las soluciones. La cartera vencida se vincula a las deudas a la fecha de su vencimiento, no fueron canceladas.

Esta situación impacta negativamente en la planeación financiera de una organización, pues se trata de activos con los que la empresa no puede contar, afectando los verdaderos recursos a mediano y largo plazo.

González (2017), definición:

Son todos los créditos que ha otorgado cualquier entidad financiera y que no han sido pagados por los acreditados en los términos pactados originalmente. Es la parte del activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento.

### **2.2.11. Morosidad**

Cerón et al (2017), definen:

Es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia, podemos decir que se miden el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera; el ratio morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio existentes en la institución del sistema financiera. (p. 5)

Espinoza et al (2020), dicen:

El término morosidad, en el mundo financiero es entendido de diferentes formas. Generalmente hace referencia al interés que se genera al no cumplir una obligación en tiempo y dinero. De allí que la demora o falta de diligencia en el cumplimiento de un deber u obligación, también podemos decir que es incumplimiento de los plazos de pagos, disminuyendo la liquidez y la capacidad de afrontar sus obligaciones. (p. 38)

Roldan (2020)

La morosidad de un crédito o de un préstamo, según el Banco de España, se considera créditos dudosos a aquellos que presenten dudas razonables sobre su reembolso total (principal e intereses)

en los términos pactados contractualmente. Dentro de estos se incluyen los créditos morosos, que son aquellos que tienen algún importe vencido, bien del principal, bien de los intereses o gastos pactados contractualmente, con más de tres meses de antigüedad.

Tasa de morosidad bancaria (%) = Crédito dudoso / Crédito total

### 2.2.12. Análisis financiero

Nogueira et al (2016), define:

El análisis económico-financiero, también conocido como análisis de estados financieros, es un conjunto de técnicas para diagnosticar la situación de la empresa, se defina en el estudio y de la posición de quien lo realiza: desde una perspectiva interna, con la administración central; desde una perspectiva externa, resultan de utilidad para las personas y organizaciones interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa. (p. 108)

Sobrevivir:	Ser rentables	Crecer
<ul style="list-style-type: none"> <li>Mantener su funcionamiento, atendiendo los compromisos adquiridos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Generar los beneficios suficientes para retribuir a los accionistas, financiar las inversiones y lograr el equilibrio entre la rentabilidad y la liquidez.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aumentar las ventas, la cuota de mercado y los beneficios.</li> </ul>

#### Ilustración 2-1: Ventajas del análisis financiero

**Fuente:** Nogueira et al (2016, p. 108).

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Limitación del análisis financiero:

1. Los datos se refieren al cierre del ejercicio, por tanto, suele basarse en datos históricos y se pierde la perspectiva de lo que ocurrió dentro del período determinado previamente para el análisis.
2. En ocasiones, manipulan sus datos contables y, por tanto, no se representa adecuadamente la realidad.
3. No siempre se puede obtener los datos del sector en el que opera la empresa para hacer las comparaciones. (p. 108)

Valle (2020), define

El análisis financiero es un procedimiento mediante el cual los datos cuantitativos y cualitativos son analizados y cotejados, con acontecimientos económicos históricos, así como con eventos

actuales que suceden en la entidad. Su propósito consiste en conocer e identificar la situación real de la empresa, para luego tomar las medidas necesarias para corregir posibles errores de gestión.

Al momento de efectuar un análisis financiero es sustancial considerar las alternativas de financiamiento, así como también tener conocimiento de la situación financiera de periodos previos con el fin de decidir adecuadamente, tomando en cuenta para ello los resultados de acuerdo a la evolución. (p. 162)

### 2.2.13. Análisis horizontal

Guardo et al (2018), define:

También llamado análisis de tendencias o de cambio porcentual, es una técnica para evaluar, mide la variación del análisis horizontal, dado que este compara cambios en términos absolutos y relativos de períodos consecutivos, mientras que el primero lo realiza con relación a un año

Sin embargo, este tipo de análisis de tendencias de porcentajes debe usarse en forma cuidadosa; pueden una serie de datos de estados financieros a lo largo de un período de tiempo,

El análisis horizontal puede ampliarse para incluir más de dos años de resultados. Muchos informes anuales incluyen, como información complementaria, resúmenes financieros de las operaciones por períodos de tiempo prolongados. (p. 92)

**Tabla 2-2: Modelo análisis horizontal**

**BALANCE GENERAL  
ANÁLISIS MÉTODO HORIZONTAL**

Código	Cuenta	2018	2019	Abs	Rel %
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>				
1.1	FONDOS DISPONIBLES	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.3	INVERSIONES	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.4	CARTERA DE CREDITOS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.6	CUENTAS POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.7	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.9	OTROS ACTIVOS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
2.5	CUENTAS POR PAGAR	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX

2.9	OTROS PASIVOS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
3.1	CAPITAL SOCIAL	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
3.3	RESERVAS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>

**Fuente:** Catálogo Único de Cuentas, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

#### 2.2.14. Análisis vertical

Martínez (2020), define:

El análisis vertical pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros, nos permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto.

En definitiva, el análisis vertical pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras. El objetivo de este análisis es determinar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su masa patrimonial lo que hacemos es dividir la cuenta por el total y multiplicamos por 100.

**Tabla 2-3:** Modelo análisis vertical

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANÁLISIS VERTICAL**

Código	Cuenta	2019	A/V %
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
1.1	FONDOS DISPONIBLES	XXXX	XXXX
1.3	INVERSIONES	XXXX	XXXX
1.4	CARTERA DE CREDITOS	XXXX	XXXX
1.6	CUENTAS POR COBRAR	XXXX	XXXX
1.7	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	XXXX	XXXX
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	XXXX	XXXX
1.9	OTROS ACTIVOS	XXXX	XXXX
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	XXXX	XXXX
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	XXXX	XXXX
2.5	CUENTAS POR PAGAR	XXXX	XXXX
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXXX	XXXX

2.9	OTROS PASIVOS	XXXX	XXXX
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1	CAPITAL SOCIAL	XXXX	XXXX
3.3	RESERVAS	XXXX	XXXX
3.5	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	XXXX	XXXX
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>XXXX</b>	<b>XXXX</b>

**Fuente:** Catálogo Único de Cuentas, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Guardo et al (2018), define:

El análisis vertical, también llamado análisis de tamaño común, es un procedimiento estático puesto que estudia la situación de la empresa en un momento determinado. Consiste en abstraer de los montos absolutos de los estados financieros la magnitud relativa de las cifras expresadas como porcentajes de alguna partida básica, comparando las cifras de un solo período en forma vertical. (p. 91)

#### **2.2.15. Indicadores financieros**

Correa et al (2018)

Los indicadores financieros son una razón entre dos o más variables, provenientes de los estados financieros permite evaluar el desempeño de la organización en términos operativos, de inversión y de las distintas fuentes de financiación. Algunos indicadores se expresan en porcentaje y otros en número de veces como parte de una utilidad que es obtenida al descontar los costos y gastos operativos que se utiliza para estimar la rentabilidad de la compañía. (p. 3)

Ollague et al (2017), define:

Los indicadores financieros se constituyen en una herramienta indispensable para la adecuada administración financiera de las organizaciones, se relacionan las cuentas del Estado de Situación Financiera o Balance General. Estos indicadores por sí solos no tienen mucho valor, salvo cuando se relacionan unos con otros. Los cuatro grupos de indicadores financieros cubren la Liquidez o solvencia; Indicadores de Endeudamiento; Indicadores de Gestión, Utilidad, Eficiencia, Rotación o Actividad; y, los Indicadores de Rentabilidad. (p. 24)

#### **2.2.16. Tipos de indicadores financieros**

Superintendencia de economía popular y solidaria (2011)

- **Indicadores De Liquidez**

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad de cancelar sus obligaciones de corto plazo. Se trata de determinar el pago inmediato de todas sus obligaciones menos de un año.

**Liquidez Corriente**

Este índice relaciona la capacidad de pago cuanto más alto sea el coeficiente mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

**Prueba Ácida**

Es un indicador más riguroso, de la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, básicamente con sus saldos de efectivo diferente de los inventarios.

$$\frac{\textit{Activo corrientes} - \textit{inventarios}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

- **Indicadores de Solvencia**

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir el grado de financiamiento de la empresa.

**Endeudamiento del Activo**

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera y dispone de una limitada capacidad de endeudamiento. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia.

$$\frac{\textit{Total activo}}{\textit{Total Pasivo}}$$

**Endeudamiento Patrimonial**

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio no debe entenderse a los pasivos se puedan pagar con patrimonio.

$$\frac{\textit{Total patrimonio}}{\textit{Total Pasivo}}$$

**Endeudamiento del Activo Fijo**

Indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1

$$\frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Activo fijo neto tangible}}$$

### **Apalancamiento**

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos por cada unidad monetaria de patrimonio, determina el grado de apoyo de los recursos internos sobre recursos de terceros.

$$\frac{\textit{Activo total}}{\textit{Patrimonio}}$$

### **Apalancamiento Financiero**

El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros, permitir comprender fácilmente los factores que lo conforman:

$$\frac{\frac{\textit{Utilidad antes de impuestos}}{\textit{Patrimonio}}}{\frac{\textit{Utilidad antes de impuestos e intereses}}{\textit{Activo total}}}$$

### **• Indicadores De Rentabilidad**

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad sirven para medir la efectividad de la administración para controlar los costos y gastos, convertir las ventas en utilidades.

### **Rentabilidad neta del activo**

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades.

$$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Ventas}} \times \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo total}}$$

### **Margen Bruto**

Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.

$$\frac{\textit{Ventas} - \textit{costos de ventas}}{\textit{Ventas}}$$

### **Rentabilidad Neta**

Los índices de rentabilidad de ventas muestran la utilidad por cada unidad de venta. Para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia, o de otros ingresos diferentes.

$$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Ventas}}$$



## **Rentabilidad Operacional del Patrimonio**

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad del capital que han invertido.

$$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

(págs. 1 - 18)

### **2.2.17. Evaluación financiera**

Vásquez et al (2017), define:

La evaluación financiera está compuesta por el valor actual neto y la tasa interna de retorno:

- **Valor actual neto (VAN)**

Este indicador se determinó el valor actual neto se define como la sumatoria de los flujos netos anuales actualizados menos la inversión inicial. Donde:

A= inversión inicial;

Qi= flujo neto del periodo i;

k= tasa de descuento o TREMA;

n= años de duración del proyecto.

$$NPV = -A + \sum_{i=1}^n \frac{Q_i}{(1+k)^i}$$

- **Tasa interna de retorno**

La TIR muestra al inversionista la tasa de interés máxima a la que puede comprometer préstamos; para lograr esto se busca la tasa que aplicada al flujo neto de caja. Actualización se fija de acuerdo a las alternativas de inversión externas, la TIR se determina mediante aproximaciones sucesivas hasta acercarnos a un VAN= 0.

Los indicadores relevantes que se tomaron en cuenta son:

TIR < 1, el proyecto es rentable

TIR = 1, es indiferente su realización

TIR > 1, el proyecto no es rentable. (págs. 653 - 655)

### **2.2.18. Liquidez**

Pérez (2017)

Es la capacidad para hacer frente a los pagos a corto plazo, también se contemplan varios plazos, el objetivo reside en que la supervivencia a corto plazo, se considera que el incumplimiento es inevitable, sus administradores deben justificar y solicitar voluntariamente el concurso de

acreedores como necesario. La liquidez adquiere aun mayor protagonismo en las épocas de crisis, cuando se restringen las facilidades de crédito. (p. 29)

Manzanares et al (2018)

La liquidez de un activo financiero está relacionada con su facilidad de conversión en efectivo a corto plazo, sin que esto suponga pérdidas significativas de capital. Muchos activos financieros pueden liquidarse a corto plazo, pero no en todos los casos es posible esta acción. (p. 30)

Superintendencia de compañías y seguros (2011), define los indicadores de liquidez

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad de pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo

### **Liquidez Corriente**

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\frac{\textit{Pasivo corriente}}{\textit{Activo corriente}}$$

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia.

### **Prueba Ácida**

Es un indicador más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias.

$$\frac{\textit{Pasivo corriente}}{\textit{Activo corriente} - \textit{Inventarios}}$$

No se puede precisar cuál es el valor ideal para este indicador, pero, en principio, el más adecuado podría acercarse a 1.

#### **2.2.19. Políticas financieras**

Sevilla. A. (2020), define:

La política financiera es la disciplina de la política económica que controla los factores para garantizar la estabilidad de del sistema financiero. Aglutina todas las acciones que disponen las

autoridades de los bancos centrales, para ajustar el mercado de dinero. Para ello utilizan una serie de factores, como la masa monetaria o el coste del dinero definido en tasa de interés activa y pasiva.

### **2.2.20. Estrategias financieras**

Gaytán. J (2021), define:

La estrategia financiera abarca un conjunto de áreas claves como lo son la inversión, la estructura de capital, los riesgos financieros, la rentabilidad, el manejo de su capital de trabajo y la gestión del efectivo, todos ellos necesarios para lograr la competitividad y un crecimiento armónico. Las estrategias financieras de inversión pueden ser clasificadas como: a) ofensivas, b) defensivas, c) reorientación y d) supervivencia. (p. 1)

## **2.3. Marco conceptual**

- **Clientes**

Quiroa. M. (2023), define:

*“Un cliente es una persona que compra los bienes y servicios. La palabra cliente también puede ser utilizada como sinónimo de comprador”.*

- **Inversiones**

Chávez. J. (2022); menciona:

La inversión es una acción que alude a la destinación de algún tipo de recurso para obtener ganancias en el futuro, conlleva consigo un riesgo, a mayor rentabilidad, mayor riesgo, y viceversa.

- **Socios**

Roldán (2020), define: *“Un socio en economía se refiere a una persona física o jurídica que ha adquirido obligaciones y derechos sobre una sociedad u organización”.*

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Enfoque de investigación

Sánchez (2018), define: el enfoque cualitativo es el procedimiento metodológico que utiliza palabras, textos, discursos dibujos, gráficos e imágenes, se sustenta en evidencias que se orientan más hacia la descripción de un fenómeno social. (p. 104)

Sánchez (2018), menciona:

La investigación cuantitativa se denomina porque puede medir elementos, a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos, su propósito más importante radica en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de sus causas y la predicción de su ocurrencia a partir del desvelamiento de las mismas. (p. 104)

El enfoque de investigación utilizado en el presente trabajo es mixto ya que se realizaron cálculos numéricos relaciones directamente con investigación cuantitativa y se revisaron hechos relacionados con el proceso de recuperación de la cartera vencida con la finalidad de establecer las estrategias adecuadas que permitan superar las deficiencias encontradas en el análisis a la morosidad y su incidencia en la liquidez.

#### 3.2. Nivel de Investigación

##### 3.2.1. *Investigación descriptiva*

Guevara et al (2020), dice:

Se encarga de puntualizar las características de la población que está estudiando. es el registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utiliza criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento (p. 166)

El nivel es descriptivo, se aplicó este tipo de investigación social que permitió recabar datos sobre el manejo de la cartera vencida y las acciones para mejorar los índices de morosidad también establecer la influencia que está teniendo con la liquidez de la cooperativa.

### 3.3. Diseño de investigación

La investigación aplicada en el presente documento es la no experimental, ya que se han presentado varios documentos incluidos como antecedentes investigativos, que permitieron establecer este tema o temas similares como base para el desarrollo de la propuesta,

### 3.4. Tipo de estudio

#### 3.4.1. Investigación documental

UNAM (2020), define: “La investigación documental es, como su nombre indica, aquella que se realiza a partir de la información hallada en documentos de cualquier especie, como fuentes bibliográficas, hemerográficas o archivísticas”.

#### 3.4.2. Investigación de campo

Rus (2020), se definen: “La investigación de campo recopila los datos directamente de la realidad y permite la obtención de información directa en relación a un problema”.

Se empleó la investigación documental ya que se realizó un análisis de los resultados presentados en los estados financieros de la cooperativa. También se efectuó una investigación de campo ya que se tuvo que conocer el entorno en el que se desarrollaban las actividades para de esta manera establecer las actividades adecuadas para mejorar los resultados obtenidos.

### 3.5. Población y muestra

La población es un conjunto de elementos que posee una característica similar, en este documento esto conformado por los empleados de la cooperativa, quienes serán consultados sobre aspectos de la institución financiera; al ser un número limitado no se requiere el cálculo de muestra estadística.

**Tabla 3-1:** Nomina del personal

N°	CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
1	CAJERA FINANCIERA	Lcda. Teresa Pagalo Pagalo
2	JEFE DE NEGOCIO E.	Julio Cesar Cando Guzñay
3	ASESOR DE NEGOCIOS	Jose Manuel Lema Quinche
4	ASISTENTE DE CRÉDITO	Maria Delfina Rea Pilamunga
5	RECAUDACIÓN	Klever Jesus Muñoz Ayol
6	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	Erika Albina Balla Chacaguasay

7	CONTADOR	Ivan Patricio Arias Gonzales
8	AUXILIAR DE CONTABILIDAD	Luz Maria Guairacaja Guairacaja
9	GERENTE	José Luis Guairacaja Copa
10	CAJERA FINANCIERA	Lelia Mercedes Cuji Guaman
11	JEFA DE AGENCIA	Esther Veronica Copa Sayay
12	ASESOR DE COBRANZA	Jose Carlos Evas Yaucan
13	CAJERA FINANCIERA	Blanca Alicia Evas Villa
14	JEFE DE OFICINA	Juan Carlos Guaman Lema
15	CAJERA FINANCIERA	Nelly Piedad Mullo Cepeda
16	JEFE DE OFICINA	Angel Wilfrido Ortega Ortega
17	CAJERA FINANCIERA	Maria Estefania Sayay Aucancela
18	RECAUDACIÓN	Ana Luzmila Aucancela Delgado
19	RECAUDACIÓN	
20	ASESOR DE NEGOCIOS	Walter Hidalgo Morocho Choto
21	RECAUDACIÓN	Maria Veronica Valente Copa

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

### 3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

#### 3.6.1. Métodos de investigación

- **Método Inductivo**

Rodríguez y Pérez (2017), define: “El método inductivo es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales”. (p. 10)

- **Método deductivo**

Rodríguez y Pérez (2017), mencionan “se basa en la repetición de hechos y fenómenos de la realidad, encontrando los rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que lo caracterizan. Las generalizaciones a que se arriban tienen una base empírica”. (p. 11).

- **Método analítico**

Rodríguez y Pérez (2017), define:

El análisis es un procedimiento lógico que posibilita descomponer mentalmente un todo en sus partes y cualidades, en sus múltiples relaciones, propiedades y componentes. Permite estudiar el comportamiento de cada parte. El análisis se produce mediante la síntesis de las propiedades y características de cada parte del todo, mientras que la síntesis se realiza sobre la base de los resultados del análisis. En la investigación, puede predominar uno u otro procedimiento en una determinada etapa. (pp. 8 - 9).

Los métodos de investigación empleados fueron el inductivo, deductivo y analítico; en lo referente al método inductivo parte de la revisión teórica sustentada en investigación bibliográfica que permitió la construcción de la fundamentación, en el método deductivo se aplicaron los diferentes elementos consultados para la elaboración de las estrategias enfocadas a reducir la morosidad mientras que el método analítico fue aplicado en la revisión y comparación de la cartera vencida con la liquidez que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda en el periodo de estudio.

### ***3.6.2. Técnicas de investigación***

- Encuesta fue aplicada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda, con la finalidad de conocer si es necesario el análisis de la cartera vencida y su influencia en la liquidez.
- La observación directa se aplica en todo el proceso de investigación con la finalidad de conocer hechos y aspectos que se relacionan directamente con el tema y se pueda conocer las causas y posibles soluciones a dichos problemas
- Entrevista fue aplicada al representante legal de la cooperativa que no manifestar cuáles son los puntos críticos y como desde su perspectiva la cartera vencida influye en los índices de liquidez que posee la institución financiera.

### ***3.6.3. Instrumentos de investigación***

Los instrumentos empleados fueron: el cuestionario, guía de entrevista y la bitácora de observación directa.

## CAPÍTULO IV

### 4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

##### 4.1.1. Resultados de la encuesta

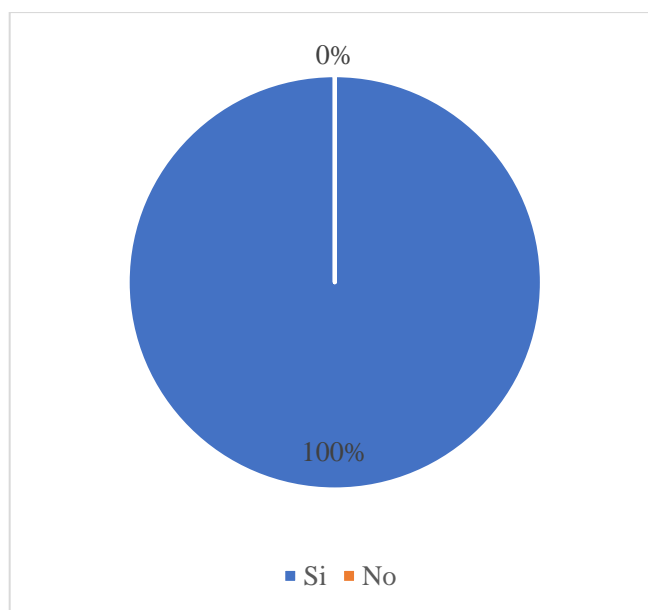
#### 1. ¿Se ha definido una normativa que regula los procesos de morosidad?

**Tabla 4-1:** Normativa que regula los procesos de morosidad

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	21	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-1:** Normativa que regula los procesos de morosidad

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

#### Interpretación

Se consultó sobre la existencia de un proceso que se encargue de regular la morosidad, estableciendo que el 100% dice conocer sobre la normativa con la finalidad de recuperar los recursos entregados mediante el otorgamiento de créditos.



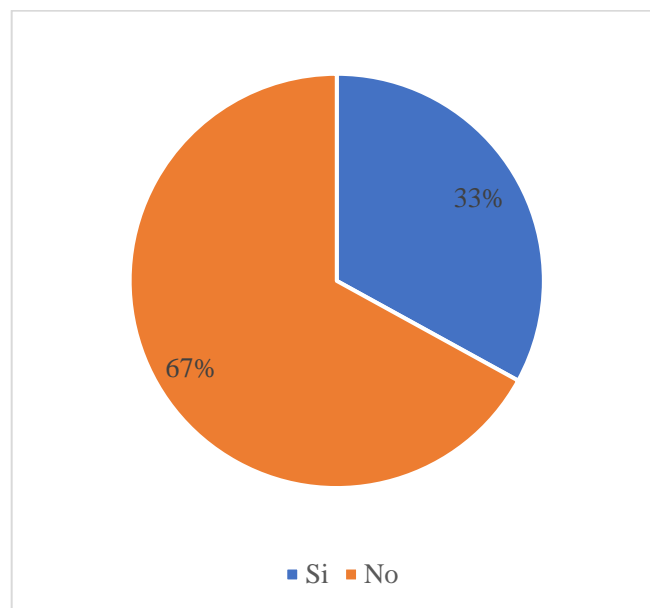
## 2. ¿Se ha evaluado el proceso de recuperación de cartera de crédito?

**Tabla 4-2:** Evaluación del proceso de recuperación de cartera

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	7	33%
No	14	67%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-2:** Evaluación del proceso de recuperación de cartera

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

### Interpretación

A pesar de contar con una normativa que regule el proceso de recuperación de cartera vencida, se pudo establecer que el 67% de los encuestados dice que este proceso no se aplicó afectando los resultados de la cooperativa, tiene relación con las respuestas del 33%.

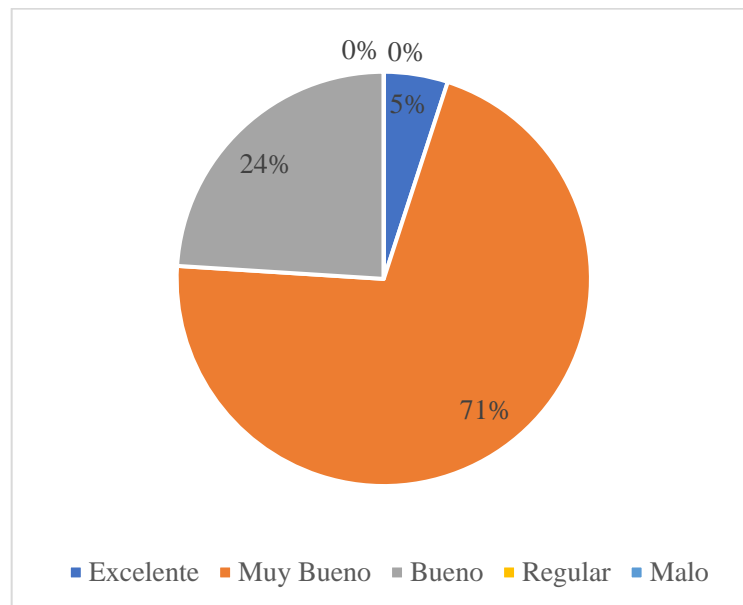
### 3. ¿Cómo calificaría el proceso de recuperación de créditos?

**Tabla 4-3:** Calificación del proceso de recuperación de cartera

Detalle	Valor	Porcentaje
Excelente	1	5%
Muy bueno	15	71%
Bueno	5	24%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-3:** Calificación del proceso de recuperación de cartera

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

#### **Interpretación**

En lo que se refiere a la calificación del proceso de recuperación de cartera de crédito se pudo establecer que para el 71% es muy bueno, mientras que el 24% lo considera bueno, solo para el 5% lo califica como excelente, pues existe una normativa que regulan los procesos internos.

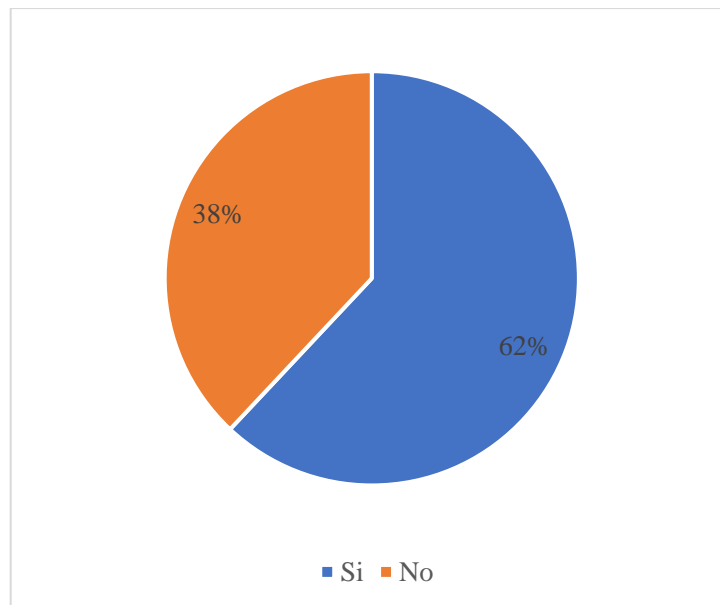
#### 4. ¿Han evaluado la liquidez de la cooperativa?

**Tabla 4-4:** Liquidez de la cooperativa

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	13	62%
No	8	38%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-4:** Liquidez de la cooperativa

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

#### **Interpretación**

Se ha establecido que el 62% de los encuestados reconocen la aplicación de indicadores de liquidez, mientras que el 38% dice desconocer sobre este particular; por ende, no se han fijado actividades con la finalidad de mantener una cantidad óptima de recursos para cumplir con sus obligaciones con el público.

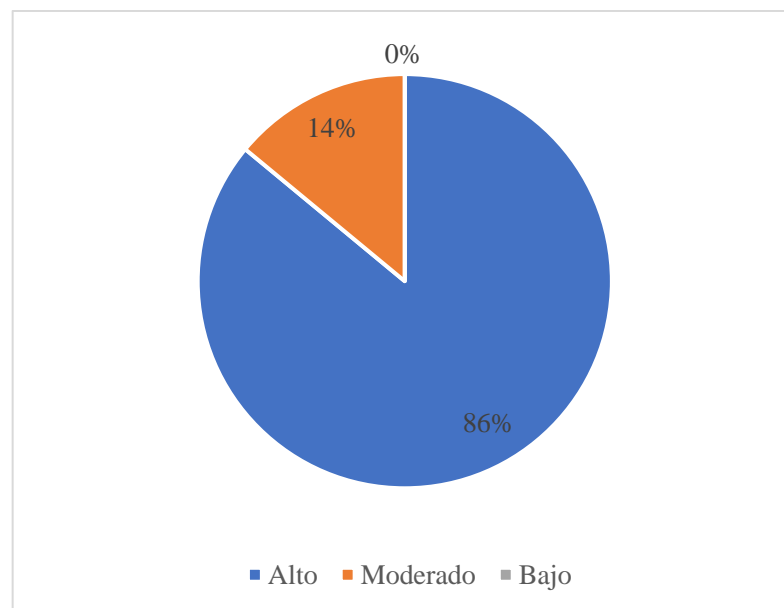
## 5. ¿La cooperativa mantiene un nivel adecuado de liquidez?

**Tabla 4-5:** Nivel de liquidez

Detalle	Valor	Porcentaje
Alto	18	86%
Moderado	3	14%
Bajo	0	0%
Total	21	100%

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-5:** Nivel de liquidez

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

### Interpretación

En la calificación de los niveles de liquidez el 86% de los encuestados la consideran alta, mientras que el 14% califica como moderado, nadie lo calificó como baja, tiene la capacidad en este momento de cubrir las obligaciones con el público y mantener las actividades operativas.

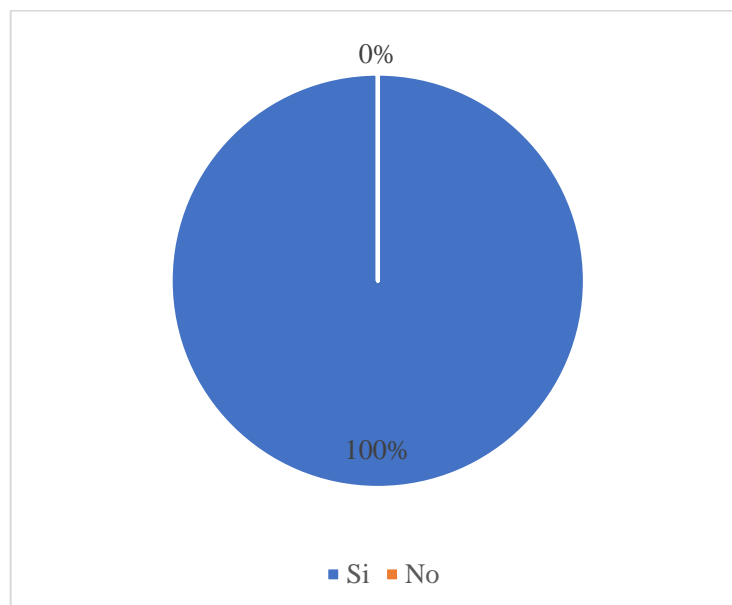
## 6. ¿Considera que la morosidad afecta la liquidez de la cooperativa?

**Tabla 4-6:** Morosidad afecta a la liquidez

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	21	100%
No	0	0%
Total	21	100%

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-6:** Morosidad afecta a la liquidez

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

### Interpretación

Existe una relación directa entre la morosidad que se genera en las operaciones crediticias por diferentes factores y la liquidez que debe mantener la cooperativa para cumplir con sus obligaciones, según el 100% de los encuestados reconoce la existencia de relación entre las partes, deben tomar medidas para que se mantengan las operaciones.

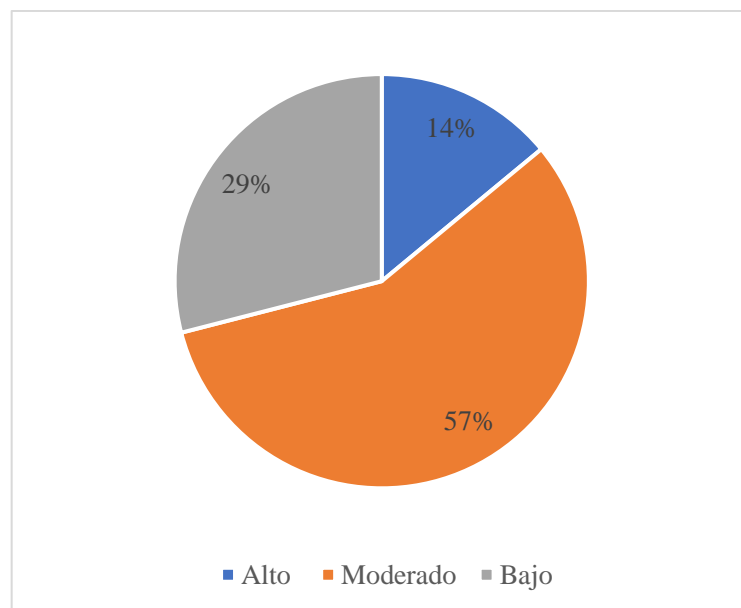
## 7. ¿En los créditos los niveles de morosidad son?

**Tabla 4-7:** Niveles de morosidad

Detalle	Valor	Porcentaje
Alto	3	14%
Moderado	12	57%
Bajo	6	29%
Total	21	100%

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-7:** Niveles de morosidad

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

### Interpretación

En lo referente a los niveles de morosidad el 57% lo consideran moderado debido a la importancia que tiene este valor en los estados financieros y los resultados que debe tener la cooperativa enmarcados en el manual de créditos donde se definen los rangos máximos que soportaría la institución financiera.

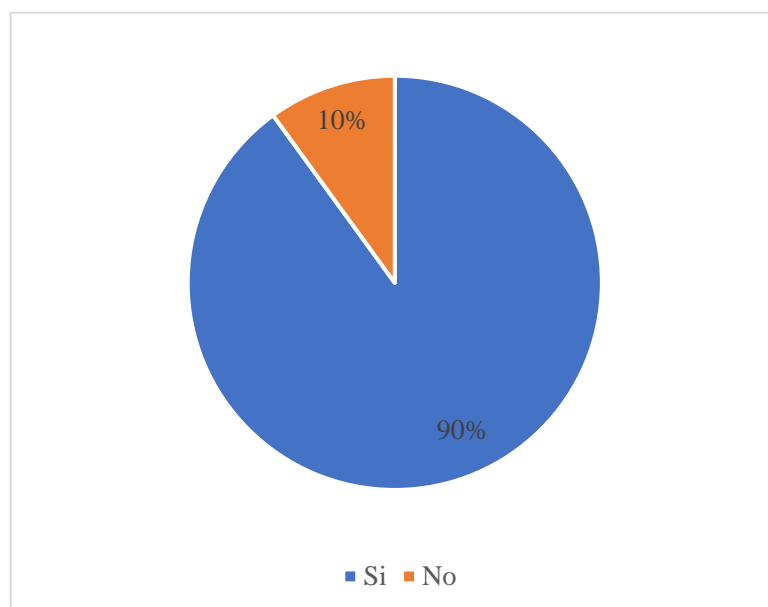
## 8. ¿Los fondos para la colocación son suficientes a pesar de la morosidad?

**Tabla 4-8:** Fondos suficientes a pesar de la morosidad

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	19	90%
No	2	10%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-8:** Fondos suficientes a pesar de la morosidad

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

### Interpretación

Se preguntó si la cooperativa cuenta con suficientes recursos financieros para entregar nuevos créditos, los cuales están en riesgo de no ser recuperados, pero según el 10% poseen liquidez suficiente para mantener las operaciones de otorgamiento de créditos.

Para el 10% de los encuestados no se cuentan con los recursos suficientes y se han limitado las operaciones generándose en algún momento pérdidas financieras.

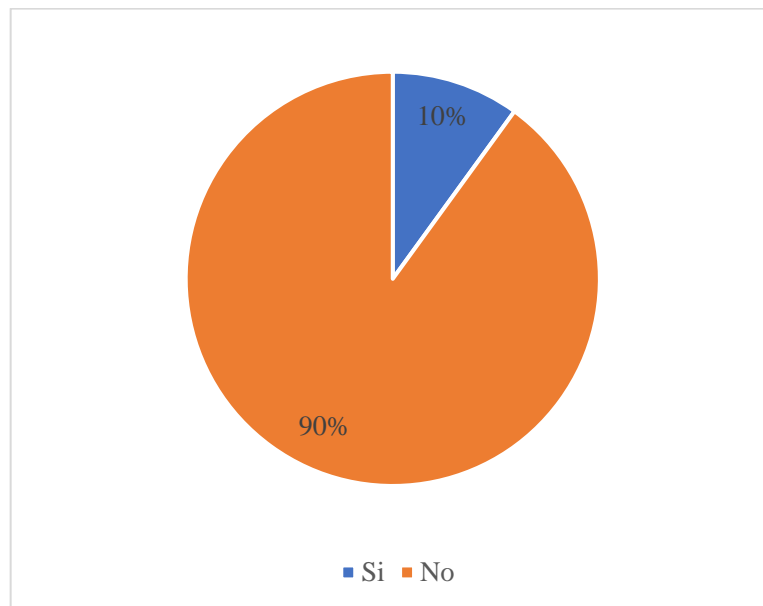
## 9. ¿Se han realizado procesos de capacitación al personal para reducir la morosidad?

**Tabla 4-9:** Capacitaciones para reducir el índice de morosidad

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	2	10%
No	19	90%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-9:** Capacitaciones para reducir el índice de morosidad

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

### Interpretación

Los procesos de capacitación son constantes dentro de las instituciones financieras relacionadas directo con los principios del cooperativismo, pero en lo referente a las capacitaciones por morosidad según el 90% de los encuestados, mientras que el 10% manifiesta que si se han capacitado en este sentido.



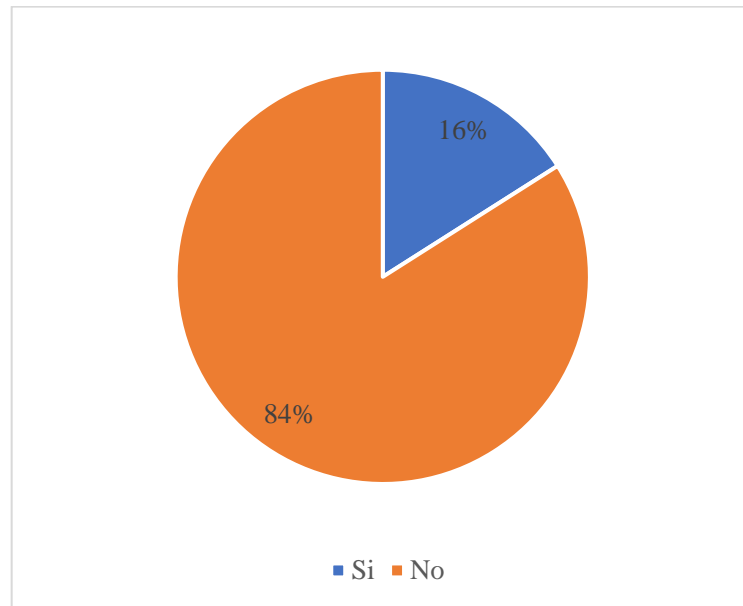
**10. ¿Se han elaborado informes sobre el índice de morosidad para la toma de decisiones?**

**Tabla 4-10:** Informe sobre el índice de morosidad

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	3	16%
No	18	84%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-10:** Informe sobre el índice de morosidad

**Fuente:** Tabulación de la encuesta, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

**Interpretación**

Se preguntó si se han emitido los informes sobre la morosidad donde el 84% dice que no elaboran con la frecuencia que fueron solicitados, afectando la toma de decisiones de la administración de la cooperativa, mientras que el 16% dice que se han cumplido con la entrega de informes de la morosidad.

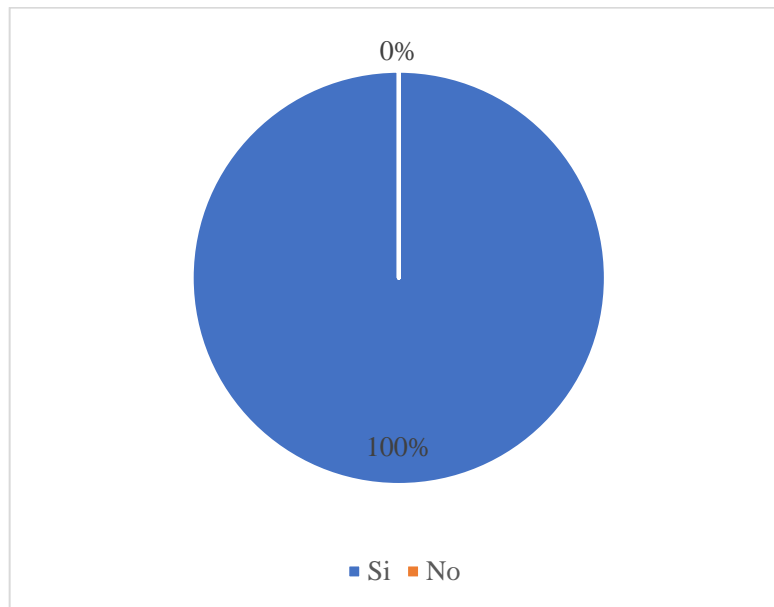
**11. ¿Considera necesario estrategias para mejorar los niveles de morosidad de la cooperativa?**

**Tabla 4-11:** Estrategias para mejorar los niveles de morosidad

Detalle	Valor	Porcentaje
Si	21	100%
No	0	0%
Total	21	100%

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 4-11:** Estrategias para mejorar los niveles de morosidad

Fuente: Tabulación de la encuesta, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

**Interpretación**

Según el 100% del personal encuestado es necesario la elaboración de estrategias que permitan mejorar los niveles de morosidad que mantiene la cooperativa, de esta manera se mantendrá liquidez para las otras operaciones.

#### **4.1.2. Resultados de la entrevista**

Una vez aplicada la entrevista al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta, se pudo determinar la existencia de una planificación anual donde se definen metas y actividades que deben ser alcanzados por el personal. En lo referente a los créditos se realizan reuniones de trabajo semanales, con la finalidad de direccionar los esfuerzos de los asesores en el cumplimiento de las metas también se han aplicado procesos de capacitación enfocados al otorgamiento de créditos pero lamentablemente se ha dejado de lado temas relacionados con una recuperación eficiente de la cartera vencida o reducción de la morosidad; esto se ve reflejado en los porcentajes de morosidad que en algunos casos superan a los definidos en el manual de créditos.

Una de las principales deficiencias encontradas por el Gerente: varios de los funcionarios no realizan las actividades de manera adecuada y los resultados negativos se ven reflejados en el cumplimiento de los objetivos, es importante destacar que no se puede realizar un proceso de supervisión constante sobre todos los empleados; solo se efectúa de manera esporádica y de forma aleatoria. En conclusión, podemos decir que la institución cuenta con una normativa, enfoca todos sus esfuerzos en la colocación de créditos, pero reconocen tener debilidades en el proceso de recuperación de la cartera de crédito.

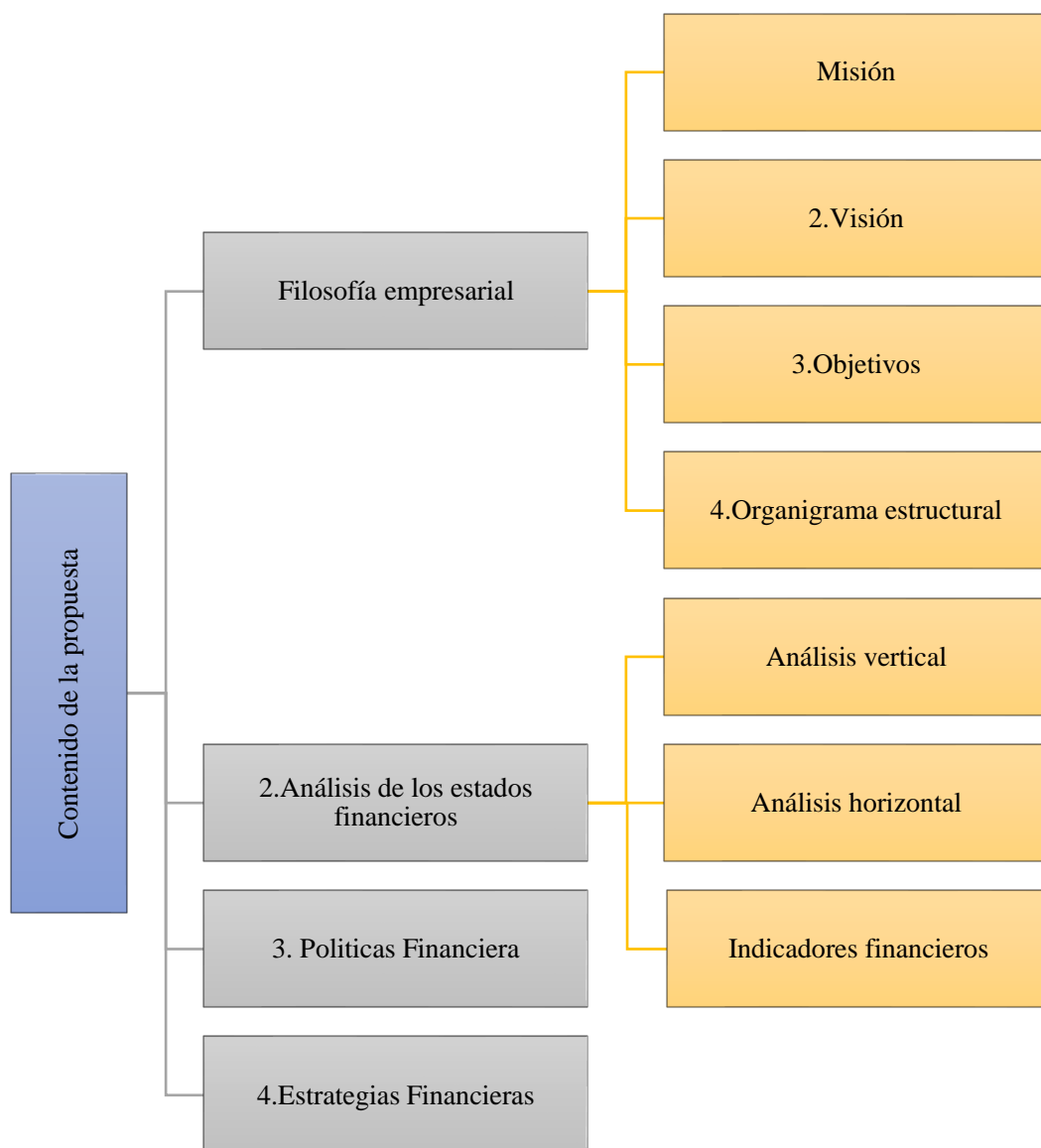
## CAPÍTULO V

### 5. MARCO PROPOSITIVO

#### 5.1. Título

ANÁLISIS DE MOROSIDAD PARA MEDIR LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAC LLACTA” LTDA. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN RIOBAMBA.

#### 5.2. Contenido de la propuesta



**Ilustración 5-1:** Tipos de estrategias

**Fuente:** Nogueira et al (2016, p. 108).

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

### 5.2.1. Datos de la entidad

Tabla 5-1: Datos de la cooperativa

<b>Razón social</b>	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta</b>
<b>RUC</b>	0690042495001
<b>Representante legal</b>	José Luis Guairacaja Copa
<b>Total activos</b>	3'349.716.35
<b>Productos y servicios financieros</b>	Cuenta de ahorros Ahorro a plazo fijo Ahorro infantil Crédito de consumo Crédito Inmobiliario Microcrédito Sistema interbancario Bono de desarrollo humano Recaudación de tributos Pagos del sistema financiero Recargas electronicas
<b>Ubicación</b>	Matriz Riobamba Olmedo 322 – 45 Francia y Lavalle

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

### 5.2.2. Filosofía empresarial

#### 5.2.2.1. Misión

##### **Misión**

“Ofrecer un adecuado y satisfactorio servicio financiero a sus socios y clientes, que genere una relación de confianza, seguridad y solidez, ofreciendo los mejores planes de ahorro y alternativas crediticias, minimizando riesgos inherentes”.

#### 5.2.2.2. Visión

##### **Visión**

En el año 2025 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta será el mejor aliado fraternal estratégico en las finanzas de sus socios clientes, principalmente de sus actividades micro – empresariales, con el menor riesgo posible y altos niveles de enfoque.

### 5.2.2.3. Objetivo

#### **Objetivo de la Cooperativa**

Promover y procurar el desarrollo socio económico de los socios, sus familias y la comunidad de las zonas en las que su presencia tiene influencia, especialmente la población vulnerable de los cantones Alausí, Colta, Guamote y Riobamba en la provincia de Chimborazo, con un enfoque especial en el fomento y desarrollo de las microfinanzas.

### 5.2.2.4. Productos y servicios

**Tabla 5-2:** Productos y servicios de la cooperativa

<b>Cuenta de ahorro</b>	Cero costos de mantenimiento Atractiva tasa de interés en el sistema financiero Acceso a servicios y préstamos Capitalización mensual de intereses Participación en rifas y sorteos
<b>Cuenta Sumac</b>	Ahorro mensual seguro y planificado Monto y plazo a su elección Orientado a un fin específico
<b>Ahorro infantil</b>	Cero costos de mantenimiento Atractiva tasa de interés en el sistema financiero Acceso a campañas especiales
<b>Plazo fijo</b>	Tasa de interés: se fija de acuerdo al plazo y monto de la inversión Inversión desde cualquier monto a su alcance Plazos mínimos de inversión: 31 días Plazos máximos de inversión: más de 365 días
<b>Microcréditos</b>	Crédito minorista hasta \$ 1000.00 Crédito de acumulación simple hasta \$ 10000.00 Crédito de acumulación ampliada superiores a \$ 10000.00
<b>Crédito de consumo</b>	Crédito para compra de bienes Crédito para pago de servicios Crédito no relacionado con una actividad productiva
<b>Crédito inmobiliario</b>	Crédito Hipotecario Crédito para compra de un bien inmueble Crédito para mediano y largo plazo Crédito no relacionado con una actividad productiva
<b>Servicios financieros</b>	Sistema de pagos interbancarios Pago de desarrollo humano

	Giros nacionales e internacionales Recaudación impuestos Recargas electrónicas Pagos a diferentes instituciones o empresas. Certificados financieros
--	--

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

### 5.2.2.5. Organigrama estructural



**Ilustración 5-2:** Organigrama estructural

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

- **Funciones del nivel ejecutivo**

Se encarga del nivel directivo de la empresa, parte de la aplicación del estatuto de creación y esta normado bajo el estatuto de creación de la cooperativa, considerando los consejos administrativos y de vigilancia para procurar el cumplimiento de la normativa legal.

- **Funciones del nivel administrativo**

Se encarga de administración general de la cooperativa, parte de la aplicación de la normativa de los procesos internos sino también de los mecanismos necesarios para alcanzar las metas previstas. Se incluyen en el área financiera, de talento humano y operaciones.

- **Funciones del nivel operativo**

Es el personal que se encarga de aplicar los procesos internos de la cooperativa parte del personal de cajas, servicio al cliente, colocación y recuperación de cartera vencida.

### 5.2.3. Análisis de los estados financieros

Para establecer el impacto de las cuentas en los estados financieros o el nivel de crecimiento o decremento comparando dos periodos fiscales, se aplicó el análisis vertical y horizontal que se presentan a continuación.

- **Análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2020**

**Tabla 5-3:** Análisis vertical del estado de situación financiera período 2020

Detalle	Valor	Porcentaje
Activo	3.264.280,81	100,00%
Activo Corriente		
Fondos disponibles	268.021,94	8,21%
Caja	149.475,70	4,58%
Bancos y otras instituciones financieras	118.546,24	3,63%
Efectos de cobro inmediato	0	0,00%
<b>Cartera de créditos</b>	<b>2.542.323,34</b>	<b>77,88%</b>
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	278.859,35	8,54%
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	496.206,08	15,20%
<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>1.730.019,61</b>	<b>53,00%</b>
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	16.712,21	0,51%
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	13.756,51	0,42%
Cartera de microcrédito no devenga intereses	63.862,90	1,96%
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.063,95	0,40%
Cartera de crédito inmobiliario vencida	7.740,54	0,24%
Cartera de microcrédito vencida	70.979,62	2,17%
(Provisiones para créditos incobrables)	-148.877,44	-4,56%



Cuentas por cobrar	99.103,58	3,04%
Intereses por cobrar de cartera de créditos	55.796,11	1,71%
Pagos por cuenta de clientes	14.860,49	0,46%
Cuentas por cobrar varias	31.975,50	0,98%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-3.328,54	-0,10%
Total Activo Corriente	3.008.752,42	92,17%
Activo No Corriente		
Propiedades y equipo	341.053,74	10,45%
Terrenos	36.459,98	1,12%
Edificios	310.871,61	9,52%
Muebles, enseres y equipos de oficina	44.141,01	1,35%
Equipos de computación	31.041,58	0,95%
Unidades de transporte	33.302,97	1,02%
(Depreciación acumulada)	-114.763,38	-3,52%
Otros activos	13.778,23	0,42%
Inversiones en acciones y participaciones	80	0,00%
Gastos y pagos anticipados	3.906,81	0,12%
Gastos diferidos	7.093,55	0,22%
Materiales, mercaderías e insumos	1.047,50	0,03%
Otros	1.650,37	0,05%
Total Activo No Corriente	253.766,82	7,77%
Total activos	3.264.280,81	100,00%
Pasivos	2.443.403,65	74,85%
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el publico	1.799.920,43	55,14%
Depósitos a la vista	1.799.920,43	55,14%
Depósitos a plazo	1.160.910,68	35,56%
Depósitos restringidos	13.022,38	0,40%
Cuentas por pagar	83.877,00	2,57%
Intereses por pagar	53.394,61	1,64%
Obligaciones patronales	6.828,56	0,21%
Retenciones	7.897,75	0,24%
Contribuciones, impuestos y multas	4.869,22	0,15%
Proveedores	9.082,62	0,28%
Cuentas por pagar varias	1.804,24	0,06%
Total Pasivo Corriente	1.980.696,81	60,68%
Pasivo No Corriente		

Obligaciones financieras	559.606,22	17,14%
Obligaciones con instituciones del sector financiero popular y solidario del país	8.841,25	0,27%
Obligaciones con entidades financieras del sector publico	55.764,97	1,71%
Otros pasivos	0	0,00%
Otros	0	0,00%
Total Pasivo No Corriente	624.212,44	19,12%
Total pasivos	2.443.403,65	74,85%
Patrimonio	816.589,04	25,02%
Capital social	161.371,72	4,94%
Aportes de socios	161.371,72	4,94%
Reservas	642.820,79	19,69%
Fondo irrepatriable de reserva legal	632.190,73	19,37%
Especiales	10.630,06	0,33%
Otros aportes patrimoniales	8.381,86	0,26%
Otros	8.381,86	0,26%
Resultados	4.014,67	0,12%
Utilidades y/ o excedentes acumuladas	4.014,67	0,12%
(Pérdidas acumuladas)	816.589,04	25,02%
Utilidad o excedentes del ejercicio	0	0,00%
(Perdida del ejercicio)	0	0,00%
Total patrimonio	816.589,04	25,02%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

En el análisis vertical aplicado al estado de situación financiera del período 2020; se puede observar que los activos llegan a 3'264.280.81 dólares, de los cuales 77.88% se encuentra en la cartera de crédito, siendo el principal producto financiero, los microcréditos ascienden a 1'730.019.61 dólares es el 53% del total del activo, seguido del crédito inmobiliario con 496.206,08 dólares con el 15.20%; en la misión de la cooperativa se define como actividad principal el otorgamiento de créditos y captación de inversiones; por tal razón, se justifica la tendencia de las cuentas, el 8.21% se encuentran los fondos disponibles con esto se pueden cubrir las obligaciones con el público y entregar nuevos financiamiento a socios o clientes, mientras que el 10.45% representan los activos fijos.

Los pasivos incluyen las obligaciones con el público representan el 55.14% del total de los activos, donde se incluyen los depósitos a la vista y plazos fijos, este último representan el 35.56%, el patrimonio asciende al 25.02% del total de los activos, seguido de las reservas que

posee la cooperativa del 19.69%, también se pudo observar que las pérdidas acumuladas llegan al 25.02%.

- **Análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2021**

**Tabla 5-4:** Análisis vertical del estado de situación financiera período 2020

<b>Cuentas</b>	<b>Valores</b>	<b>Porcentaje</b>
Activo	3.349.716,35	100,00%
Activo Corriente		
Fondos disponibles	197.612,00	5,90%
Caja	148.274,45	4,43%
Bancos y otras instituciones financieras	49.337,55	1,47%
Efectos de cobro inmediato	0	0,00%
<b>Cartera de créditos</b>	<b>2.655.756,54</b>	<b>79,28%</b>
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	246.939,82	7,37%
<b>Cartera de crédito inmobiliario por vencer</b>	<b>474.003,08</b>	<b>14,15%</b>
<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>1.822.702,97</b>	<b>54,41%</b>
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	21.110,38	0,63%
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	55.746,48	1,66%
Cartera de microcrédito no devenga intereses	78.973,25	2,36%
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	6.576,83	0,20%
Cartera de crédito inmobiliario vencida	9.016,42	0,27%
Cartera de microcrédito vencida	60.892,11	1,82%
(Provisiones para créditos incobrables)	-120.204,80	-3,59%
Cuentas por cobrar	116.279,51	3,47%
Intereses por cobrar de cartera de créditos	60.666,95	1,81%
Pagos por cuenta de clientes	14.010,40	0,42%
Cuentas por cobrar varias	44.322,39	1,32%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-2.720,23	-0,08%
Total Activo Corriente	2.965.722,76	88,54%
Activo No Corriente		
<b>Propiedades y equipo</b>	<b>352.038,04</b>	<b>10,51%</b>
Terrenos	36.459,95	1,09%
Edificios	310.871,61	9,28%
Muebles, enseres y equipos de oficina	49.738,69	1,48%
Equipos de computación	36.433,86	1,09%
Unidades de transporte	35.140,27	1,05%

(Depreciación acumulada)	-116.606,34	-3,48%
Otros activos	28.030,26	0,84%
Inversiones en acciones y participaciones	80	0,00%
Gastos y pagos anticipados	15.615,15	0,47%
Gastos diferidos	8.685,55	0,26%
Materiales, mercaderías e insumos	1.965,90	0,06%
Otros	1.683,66	0,05%
Total Activo No Corriente	291.492,22	8,70%
Total Activos	3.349.716,35	100,00%
Pasivos	2.513.076,23	75,02%
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el publico	1.872.508,04	55,90%
Depósitos a la vista	646.631,92	19,30%
Depósitos a plazo	1.212.814,19	36,21%
Depósitos restringidos	13.061,93	0,39%
Cuentas por pagar	96.257,89	2,87%
Intereses por pagar	54.498,66	1,63%
Obligaciones patronales	10.993,96	0,33%
Retenciones	9.285,82	0,28%
Contribuciones, impuestos y multas	4.826,31	0,14%
Proveedores	14.727,36	0,44%
Cuentas por pagar varias	1.925,78	0,06%
Total Pasivo Corriente	2.078.085,75	62,04%
Pasivo No Corriente		
Obligaciones financieras	544.310,30	16,25%
Obligaciones con instituciones del sector financiero popular y solidario del país	8.841,25	0,26%
Obligaciones con entidades financieras del sector publico	535.469,05	15,99%
Otros pasivos	0	0,00%
Otros	0	0,00%
Total Pasivo No Corriente	544.310,30	16,25%
Total pasivos	2.513.076,23	75,02%
Patrimonio	847.049,21	25,29%
Capital social	165.104,22	4,93%
Aportes de socios	165.104,22	4,93%
Reservas	665.260,34	19,86%

Fondo irrepatriable de reserva legal	654.630,28	19,54%
Especiales	10.630,06	0,32%
Otros aportes patrimoniales	8.381,86	0,25%
Otros	8.381,86	0,25%
Resultados	8.302,79	0,25%
Utilidades y/ o excedentes acumuladas	-8.302,79	0,25%
(Pérdidas acumuladas)	0	0,00%
Utilidad o excedentes del ejercicio	0	0,00%
(Perdida del ejercicio)	0	0,00%
Total patrimonio	847.049,21	25,29%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

En el período 2021, los fondos disponibles llegan al 5.90% del total de los activos, estos valores sirven para cubrir sus obligaciones inmediatas de la cooperativa; seguido de la cartera de crédito que representa el 79.28% siendo el principal producto financiero los microcréditos con el 54.41%, el crédito inmobiliario es de 14.15% y los créditos de consumo llegan al 7.37%; en lo referente a los activos fijos se mantiene un porcentaje del 10.51% del total de recursos que posee la cooperativa; mientras que los pasivos representan el 75.02% del activo, distribuidos principalmente en las obligaciones con el público con 55.90% y las obligaciones financieras que debe cumplir la institución con el 16.25%, las cuentas de patrimonio representan los valores que posee realmente la cooperativa el capital es el 4.93% de total de los activos seguido de los de las reservas con el 19.86%.

- **Análisis Horizontal del estado de situación financiera períodos 2020 – 2021**

**Tabla 5-5:** Análisis horizontal del estado de situación financiera período 2020 - 2021

Cuentas	2021	2020	Variación	Valor relativo	Valor absoluto
Activo	3.349.716,35	3.264.280,81	85.435,54	0.0262	2,62%
Activo Corriente					
Fondos disponibles	197.612,00	268.021,94	-70.409,94	-0.2627	-26,27%
Caja	148.274,45	149.475,70	-1.201,25	-0.0080	-0,80%
Bancos y otras instituciones financieras	49.337,55	118.546,24	-69.208,69	-0.5838	-58,38%
Efectos de cobro inmediato	0,00	0,00	0,00		
Cartera de créditos	2.655.756,54	2.542.323,34	113.433,20	0.0446	4,46%
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	246.939,82	278.859,35	-31.919,53	-0.1145	-11,45%
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	474.003,08	496.206,08	-22.203,00	-0.0447	-4,47%
Cartera de microcrédito por vencer	1.822.702,97	1.730.019,61	92.683,36	0.0536	5,36%
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	21.110,38	16.712,21	4.398,17	0.2632	26,32%
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	55.746,48	13.756,51	41.989,97	3.0524	305,24%
Cartera de microcrédito no devenga intereses	78.973,25	63.862,90	15.110,35	0.2366	23,66%
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	6.576,83	13.063,95	-6.487,12	-0.4966	-49,66%
Cartera de crédito inmobiliario vencida	9.016,42	7.740,54	1.275,88	0.1648	16,48%
Cartera de microcrédito vencida	60.892,11	70.979,62	-10.087,51	-0.1421	-14,21%
(Provisiones para créditos incobrables)	-120.204,80	-148.877,44	28.672,64	-0.1926	-19,26%
Cuentas por cobrar	116.279,51	99.103,58	17.175,93	0.1733	17,33%
Intereses por cobrar de cartera de créditos	60.666,95	55.796,11	4.870,84	0.000873	8,73%
Pagos por cuenta de clientes	14.010,40	14.860,49	-850,09	-0.0572	-5,72%
Cuentas por cobrar varias	44.322,39	31.975,50	12.346,89	0.3861	38,61%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-2.720,23	-3.328,54	608,31	-0.1828	-18,28%
Total Activo Corriente	2.965.722,76	3.008.752,42	-43.029,66	-0.1430	1,43%
Activo No Corriente					
Propiedades y equipo	352.038,04	341.053,74	10.984,30	0.0322	3,22%
Terrenos	36.459,95	36.459,98	-0,03	0.00	0,00%
Edificios	310.871,61	310.871,61	0,00	0,00	0,00%
Muebles, enseres y equipos de oficina	49.738,69	44.141,01	5.597,68	0.1268	12,68%

Equipos de computación	36.433,86	31.041,58	5.392,28	0.1737	17,37%
Unidades de transporte	35.140,27	33.302,97	1.837,30	0.0552	5,52%
(Depreciación acumulada)	-116.606,34	-114.763,38	-1.842,96	0.0161	1,61%
Otros activos	28.030,26	13.778,23	14.252,03	1.0344	103,44%
Inversiones en acciones y participaciones	80,00	80,00	0,00	0,00	0,00%
Gastos y pagos anticipados	15.615,15	3.906,81	11.708,34	2.9969	299,69%
Gastos diferidos	8.685,55	7.093,55	1.592,00	0.2244	22,44%
Materiales, mercaderías e insumos	1.965,90	1.047,50	918,40	0.8768	87,68%
Otros	1.683,66	1.650,37	33,29	0.0202	2,02%
Total Activo No Corriente	291.492,22	253.766,82	37.725,40	0.1487	14,87%
Total activos	3.349.716,35	3.264.280,81	85.435,54	0.0262	2,62%
Pasivos	2.513.076,23	2.443.403,65	69.672,58	0.0285	2,85%
Pasivo Corriente					
Obligaciones con el publico	1.872.508,04	1.799.920,43	72.587,61	0.0403	4,03%
Depósitos a la vista	646.631,92	1.799.920,43	-1.153.288,51	-0.6407	-64,07%
Depósitos a plazo	1.212.814,19	1.160.910,68	51.903,51	0.0447	4,47%
Depósitos restringidos	13.061,93	13.022,38	39,55	0.0030	0,30%
Cuentas por pagar	96.257,89	83.877,00	12.380,89	0.1476	14,76%
Intereses por pagar	54.498,66	53.394,61	1.104,05	0.0207	2,07%
Obligaciones patronales	10.993,96	6.828,56	4.165,40	0.6100	61,00%
Retenciones	9.285,82	7.897,75	1.388,07	0.1758	17,58%
Contribuciones, impuestos y multas	4.826,31	4.869,22	-42,91	-0.0088	-0,88%
Proveedores	14.727,36	9.082,62	5.644,74	0.6215	62,15%
Cuentas por pagar varias	1.925,78	1.804,24	121,54	0.0674	6,74%
Total Pasivo Corriente	2.078.085,75	1.980.696,81	97.388,94	0.0491	4,92%
Pasivo No Corriente					
Obligaciones financieras	544.310,30	559.606,22	-15.295,92	-0.00273	-2,73%
Obligaciones con instituciones del sector financiero popular y solidario del país	8.841,25	8.841,25	0,00	0,00	0,00%
Obligaciones con entidades financieras del sector publico	535.469,05	55.764,97	479.704,08	8.6022	860,22%
Otros pasivos	0,00	0,00	0,00		
Otros	0,00	0,00	0,00		
Pasivo No Corriente	544.310,30	624.212,44	-79.902,14	0.1280	12,80%

Total pasivos	2.513.076,23	2.443.403,65	69.672,58	0.0285	2,85%
Patrimonio	-847.049,21	816.589,04	-1.663.638,25	-2.0373	-203,73%
Capital social	-165.104,22	161.371,72	-326.475,94	-2.0231	-202,31%
Aportes de socios	-165.104,22	161.371,72	-326.475,94	-2.0231	-202,31%
Reservas	-665.260,34	642.820,79	-1.308.081,13	-2.0349	-203,49%
Fondo irrepartible de reserva legal	-654.630,28	632.190,73	-1.286.821,01	-2.0355	-203,55%
Especiales	-10.630,06	10.630,06	-21.260,12	-2.0000	-200,00%
Otros aportes patrimoniales	-8.381,86	8.381,86	-16.763,72	-2.0000	-200,00%
Otros	-8.381,86	8.381,86	-16.763,72	-2.0000	-200,00%
Resultados	-8.302,79	4.014,67	-12.317,46	-3.0681	-306,81%
Utilidades y/ o excedentes acumuladas	-8.302,79	4.014,67	-12.317,46	-3.0681	-306,81%
(Pérdidas acumuladas)	0,00	816.589,04	-816.589,04	-1.0000	-100,00%
Utilidad o excedentes del ejercicio	0,00	0,00	0,00		
(Pérdida del ejercicio)	0,00	0,00	0,00		
Total patrimonio	847.049,21	816.589,04	30.460,17	0.0373	3,73%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Se aplicó el análisis horizontal a los estados financieros de los periodos 2020-2021 determinándose los siguientes resultados: los fondos disponibles se presenta una reducción del 26.27%, afectándose directamente los recursos para cubrir sus obligaciones y entregar nuevos productos financieros; los recursos depositados en bancos de otras instituciones financieras tienen la misma tendencia disminuyéndose en un 58.38%; la cartera de créditos sea elevado apenas en un 4.46%, siendo un promedio de los diferentes productos financieros, los activos fijos tienen un aumento del 3,22%. En las cuentas del pasivo las obligaciones con el público crecieron en un 4,03%, los depósitos a la vista se redujeron 1'153.288,51 dólares, en tiempos de pandemia los ahorros suplieron las necesidades básicas de los socios y clientes, por esa razón las obligaciones de la cooperativa bajaron. Esta tendencia se mantiene en las cuentas patrimoniales, los resultados presentan una reducción de 12.317,46 dólares.



## Análisis vertical del estado de resultados periodo 2020

**Tabla 5-6:** Análisis vertical del estado de resultados período 2020

Descripción	Valores	Porcentaje
Ingresos	542.062,77	100,00%
Intereses y descuentos ganados	492.828,06	90,92%
Depósitos	2.779,00	0,51%
Intereses y descuentos de cartera de créditos	492.780,26	90,91%
Comisiones ganadas	7.703,27	1,42%
Cartera de crédito	7.703,27	1,42%
Ingresos por servicios	10.214,86	1,88%
Manejo y cobranzas	7.727,41	1,43%
Otros servicios	2.487,45	0,46%
Otros ingresos	31.336,59	5,78%
Recuperaciones de activos financieros	24.050,58	4,44%
Otros	7.256,01	1,34%
<b>Total ingresos</b>	<b>542.062,77</b>	<b>100,00%</b>
Gastos	537.774,55	99,21%
Intereses causados	151.331,38	27,92%
Obligaciones con el público	126.960,29	23,42%
Obligaciones financieras	24.371,09	4,50%
Provisiones	30.328,54	5,60%
Cartera de crédito	27.000,00	4,98%
Cuentas por cobrar	3.328,54	0,61%
Gastos de operación	288.729,46	53,26%
Gastos de personal	117.741,26	21,72%
Honorarios	65.038,05	12,00%
Servicios varios	30.709,76	5,67%
Impuestos, contribuciones y multas	8.929,65	1,65%
Depreciaciones	27.877,92	5,14%
Amortizaciones	4.521,24	0,83%
Otros gastos	33.911,58	6,26%
Otros gastos y pérdidas	61.003,28	11,25%
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	61.003,28	11,25%
Impuestos y participación a empleados	6.381,99	1,18%
Participación a empleados	1.600,52	0,30%
Impuesto a la renta	4.781,47	0,88%
<b>Total gastos</b>	<b>537.774,65</b>	<b>99,21%</b>
<b>Resultado operativo</b>	<b>4.288,12</b>	<b>0,79%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

En el análisis vertical al estado de resultados del periodo 2020, los gastos fueron de 537.774,55 representan el 99,21% del total de los ingresos, los intereses causados son del 27,92%, estos valores son los cancelados por las obligaciones con el público, mientras, los gastos de operación cubren las remuneraciones y rubros que deben ser cubiertos para mantener la operatividad de la cooperativa siendo del 53,26%; los ingresos principales están los intereses y descuentos ganados

por un valor de 492.828,06 dólares o el 90,92% de los ingresos de la cooperativa, los resultados operativos apenas representan el 0,79% de los valores captados por la actividad principal de la institución financiera.

### **Análisis vertical del estado de resultados periodo 2021**

**Tabla 5-7:** Análisis vertical del estado de resultados financiera período 2021

<b>Descripción</b>	<b>Valores</b>	<b>Porcentaje</b>
Ingresos	147.294,76	100,00%
Intereses y descuentos ganados	139.358,15	94,61%
Depósitos	1,47	0,00%
Intereses y descuentos de cartera de créditos	139.356,68	94,61%
Comisiones ganadas		0,00%
Cartera de crédito		0,00%
Ingresos por servicios	639,61	0,43%
Manejo y cobranzas	220,86	0,15%
Otros servicios	418,75	0,28%
Otros ingresos	7.297,00	4,95%
Recuperaciones de activos financieros	6.177,09	4,19%
Otros	1.119,91	0,76%
Total ingresos	147.294,76	100,00%
Gastos	152.703,85	103,67%
Intereses causados	40.932,62	27,79%
Obligaciones con el publico	35.545,52	24,13%
Obligaciones financieras	5.387,10	3,66%
Gastos de operación	82.423,87	55,96%
Gastos de personal	38.035,53	25,82%
Honorarios	14.744,51	10,01%
Servicios varios	16.027,70	10,88%
Impuestos, contribuciones y multas	459,08	0,31%
Depreciaciones	1.842,96	1,25%
Amortizaciones		0,00%
Otros gastos	11.314,09	7,68%
Otros gastos y perdidas	29.347,36	19,92%
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	29.347,36	19,92%
Impuestos y participación a empleados		0,00%
Participación a empleados		0,00%
Impuesto a la renta		0,00%
Total gastos	152.703,85	103,67%
Resultado operativo	-5.409,09	-3,67%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

En el período 2021 el estado de resultado presenta una pérdida, los gastos superan a los ingresos en un 3,67%, los intereses causados representan el 27,79% que son depositados en las cuentas de ahorro y a plazo fijo; gastos de operación para mantener vigentes las actividades son del 55,96%, con esto se cubren los pagos de remuneraciones, beneficios de ley, servicios básicos y suministros varios entre los principales valores.

Los ingresos por intereses y descuentos ganados representan 94,61% del total de los valores recaudados por las operaciones ordinarias de la cooperativa; mientras que los resultados presentan una pérdida de 5.409,09; es decir, el 3,67% del total de los ingresos.

## Análisis horizontal del estado de resultados periodo 2020 - 2021

**Tabla 5-8:** Análisis Horizontal del estado de situación de resultados período 2020 - 2021

Descripción	2021	2020	Variación	Valor relativo	Valor absoluto
Ingresos	147.294,76	542.062,77	-394.768,01	-0.7283	-72,83%
Intereses y descuentos ganados	139.358,15	492.828,06	-353.469,91	-0.7172	-71,72%
Depósitos	1,47	2.779,00	-2.777,53	-0.9995	-99,95%
Intereses y descuentos de cartera de créditos	139.356,68	492.780,26	-353.423,58	-0.7172	-71,72%
Comisiones ganadas		7.703,27	-7.703,27	-1.0000	-100,00%
Cartera de crédito		7.703,27	-7.703,27	-1.0000	-100,00%
Ingresos por servicios	639,61	10.214,86	-9.575,25	-0.9374	-93,74%
Manejo y cobranzas	220,86	7.727,41	-7.506,55	-0.9714	-97,14%
Otros servicios	418,75	2.487,45	-2.068,70	-0.8317	-83,17%
Otros ingresos	7.297,00	31.336,59	-24.039,59	-0.7671	-76,71%
Recuperaciones de activos financieros	6.177,09	24.050,58	-17.873,49	-0.7432	-74,32%
Otros	1.119,91	7.256,01	-6.136,10	-0.8457	-84,57%
Total ingresos	147.294,76	542.062,77	-394.768,01	-0.7283	-72,83%
Ingresos	147.294,76	542.062,77	-394.768,01	-0.7283	-72,83%
Gastos	152.703,85	537.774,55	-385.070,70	-0.7160	-71,60%
Intereses causados	40.932,62	151.331,38	-110.398,76	-0.7295	-72,95%
Obligaciones con el público	35.545,52	126.960,29	-91.414,77	-0.7200	-72,00%
Obligaciones financieras	5.387,10	24.371,09	-18.983,99	-0.7790	-77,90%
Provisiones		30.328,54	-30.328,54	-1.0000	-100,00%
Cartera de crédito		27.000,00	-27.000,00	-1.0000	-100,00%
Cuentas por cobrar		3.328,54	-3.328,54	-1.0000	-100,00%

Gastos de operación	82.423,87	288.729,46	-206.305,59	-0.7145	-71,45%
Gastos de personal	38.035,53	117.741,26	-79.705,73	-0.6770	-67,70%
Honorarios	14.744,51	65.038,05	-50.293,54	-0.7733	-77,33%
Servicios varios	16.027,70	30.709,76	-14.682,06	-0.4781	-47,81%
Impuestos, contribuciones y multas	459,08	8.929,65	-8.470,57	-0.9486	-94,86%
Depreciaciones	1.842,96	27.877,92	-26.034,96	-0.9339	-93,39%
Amortizaciones		4.521,24	-4.521,24	-1.0000	-100,00%
Otros gastos	11.314,09	33.911,58	-22.597,49	-0.6664	-66,64%
Otros gastos y perdidas	29.347,36	61.003,28	-31.655,92	-0.5189	-51,89%
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	29.347,36	61.003,28	-31.655,92	-0.5189	-51,89%
Impuestos y participación a empleados		6.381,99	-6.381,99	-1.0000	-100,00%
Participación a empleados		1.600,52	-1.600,52	-1.0000	-100,00%
Impuesto a la renta		4.781,47	-4.781,47	-1.0000	-100,00%
Total gastos	152.703,85	537.774,65	-385.070,80	-0.7160	-71,60%
Resultado operativo	-5.409,09	4.288,12	-9.697,21	-2.2614	-226,14%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

En el análisis horizontal aplicado al estado de resultados del período 2020 – 2021, se pudo establecer gastos presentan una reducción de 385.070,70 dólares o del 71,60%, al no contar con un alto valor en obligaciones con el público no se deben cubrir los pagos por concepto de intereses; mientras que los gastos de operación fueron solo los elementales en el periodo 2021, presentando una disminución del 71,45%, al existir una pérdida contable no se calculó la participación a los trabajadores, impuesto a la renta, finalmente los resultados decrecieron en un 226,14%.

## Análisis vertical de la cartera en morosidad período 2020

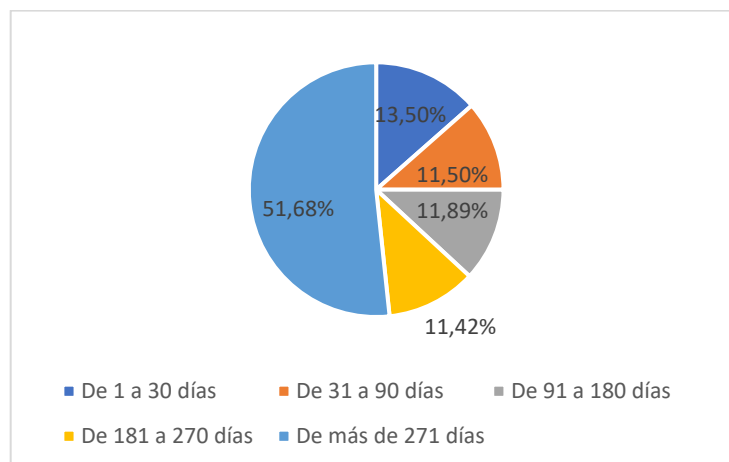
El presente estudio se enfoca en la morosidad que está relacionada directamente con la cartera vencida, siendo los valores que deben ser recuperados para mejorar el flujo de los ingresos que posee la cooperativa, se procede analizar la cartera de consumo prioritario, inmobiliario y microcrédito.

**Tabla 5-9:** Análisis vertical de la cartera vencida período 2020

Detalle	Valores	Porcentajes
<b>Cartera de crédito consumo prioritario vencida</b>	<b>13063,95</b>	<b>100,00%</b>
De 1 a 30 días	1764,28	13,50%
De 31 a 90 días	1502,39	11,50%
De 91 a 180 días	1553,34	11,89%
De 181 a 270 días	1492,16	11,42%
De más de 271 días	6751,79	51,68%
<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>	<b>7.740,54</b>	<b>100%</b>
De 1 a 30 días	723,39	8%
De 31 a 90 días	711,54	8%
De 91 a 270 días	2.064,43	23%
De 271 a 360 días	996,50	11%
De 361 a 720 días	3.244,68	36%
De más de 720 días	0	0%
<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>70.979,63</b>	<b>100%</b>
De 1 a 30 días	11.110,16	18%
De 31 a 90 días	9.418,08	15%
De 91 a 180 días	5.355,02	9%
De 181 a 360 días	15.368,34	25%
De más de 360 días	29.728,00	49%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

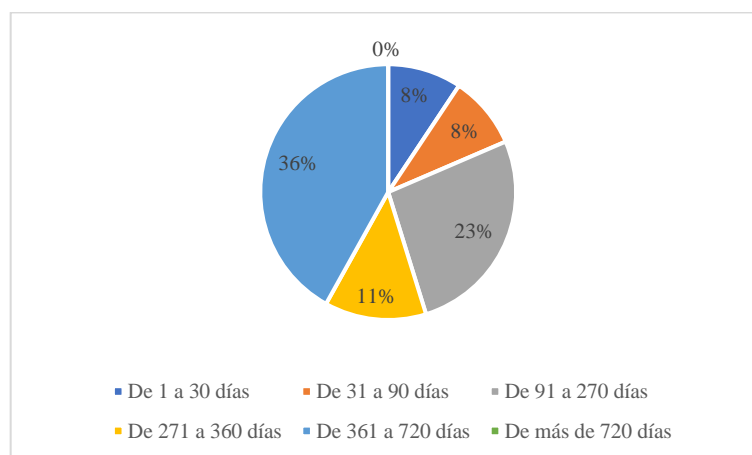


**Ilustración 5-3:** Cartera de crédito consumo vencida 2020

Fuente: Análisis financiero, 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

La cartera de crédito de consumo vencida del período 2020, se clasifica en cinco rangos de tiempo, el principal valor de 6751.79 dólares se encuentra en el rango de más de 271 días, que representa el 51.68% del total de esta cartera; seguida de las personas que se mantienen en morosidad entre 1 y 30 días con el 13.50%, los otros tres periodos mantienen un porcentaje promedio del 11%. En síntesis, podemos decir que los valores incluidos en este rubro están en un proceso de cobranza pre y judicial; no existe interés del socio deudor de cubrir los valores bajo su responsabilidad.

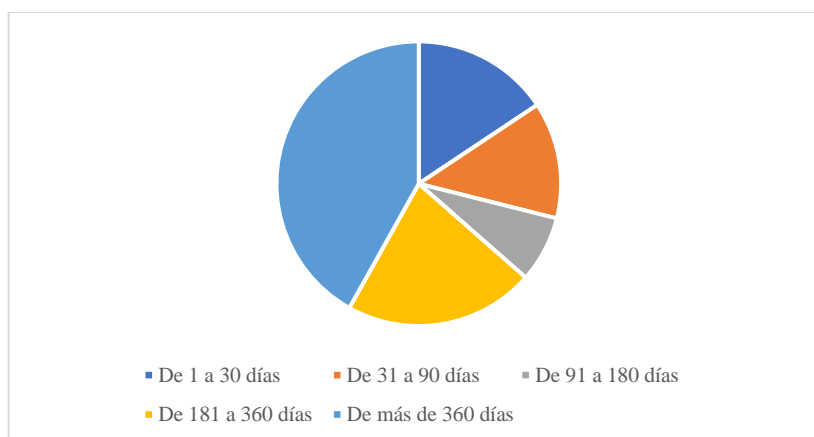


**Ilustración 5-4:** Cartera de crédito inmobiliario vencida 2020

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

La cartera de crédito inmobiliario vencido del período 2020 está agrupada en seis rangos de tiempo, el principal de 36% está entre 361 a 720 días y otro de porcentaje importante está en el rango de 91 a 270 días con el 23%; podemos decir, que se han superado los 90 días de ausencia de pago y en varias ocasiones superan a los 2 años reconociéndose que el proceso de recuperación de cartera debió haberse aplicado y debe estar cerca de una resolución judicial.



**Ilustración 5-5:** Cartera de Microcrédito vencida 2020

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Los microcréditos considerados vencidos están divididos en cinco rangos de tiempo; el 49% de estos créditos superan los 360 días, el 25% los créditos que están en un rango de 181 a 360 días, seguidos de los valores incluidos del 1 a 30 días un valor de 11, 110.16 dólares es del 18% del total de la cartera; mientras que el 15% está agrupado entre 31 y 90 días; finalmente podemos decir, los microcréditos vencidos de 91 a 180 días son del 9%, se espera que el proceso de cobranza pero estos valores superan más de un año sin su pago

### **Análisis vertical de la cartera en morosidad período 2021**

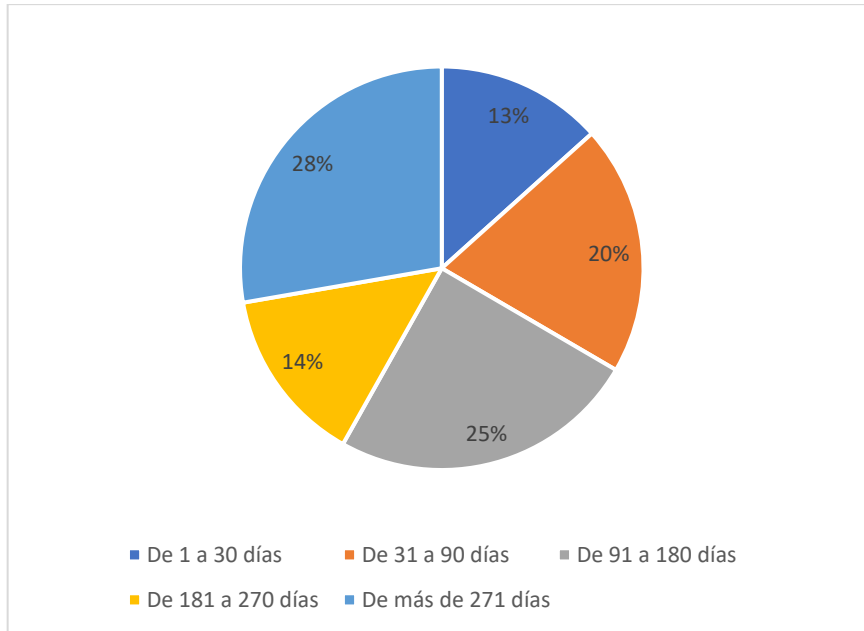
**Tabla 5-10:** Análisis vertical de la cartera vencida período 2021

Cartera de crédito consumo prioritario vencida	6576,83	100%
De 1 a 30 días	878,52	13%
De 31 a 90 días	1319,03	20%
De 91 a 180 días	1627,09	25%
De 181 a 270 días	928,41	14%
De más de 271 días	1823,78	28%
Cartera de crédito inmobiliario vencida	9.016,42	100%
De 1 a 30 días	947,86	11%
De 31 a 90 días	729,55	8%
De 91 a 270 días	2.112,80	23%
De 271 a 360 días	1.021,40	11%
De 361 a 720 días	3.836,52	43%
De más de 720 días	368,29	4%
Cartera de microcrédito vencida	60.892,11	100%
De 1 a 30 días	8.162,98	13%
De 31 a 90 días	17.304,27	28%
De 91 a 180 días	8.926,97	15%
De 181 a 360 días	10.418,54	17%
De más de 360 días	16.079,35	26%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



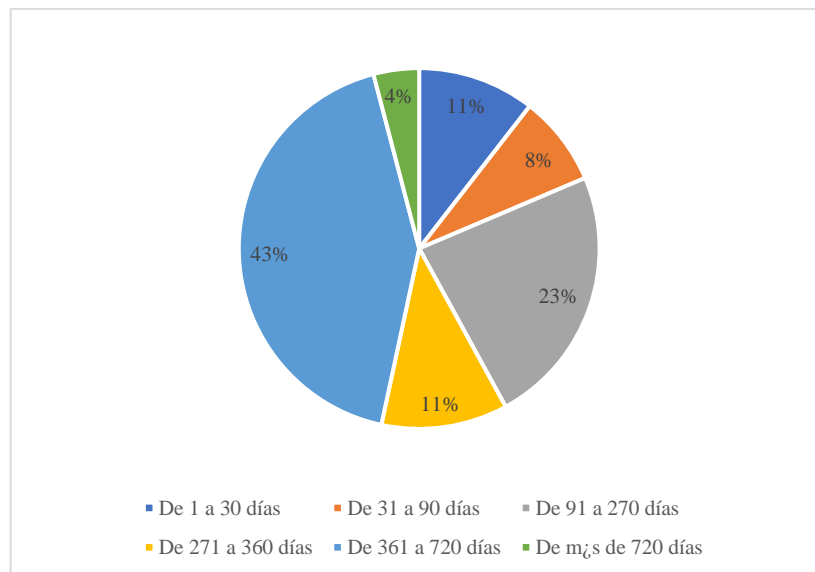


**Ilustración 5-6:** Cartera de crédito de consumo vencida 2021

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

La cartera vencida de los créditos de consumo está distribuida en cinco grupos siendo el principal el 28% superan los 271 días, el 25% los deudores se encuentran en el rango de 91 a 180 días, mientras que el 20% están entre los 31 a 90 días de no cancelar sus obligaciones a la institución financiera, el 14% adeuda entre 181 y 270 días finalmente con el 13% se ubican los deudores que no pagan sus cuotas de los créditos de 1 a 30 días.

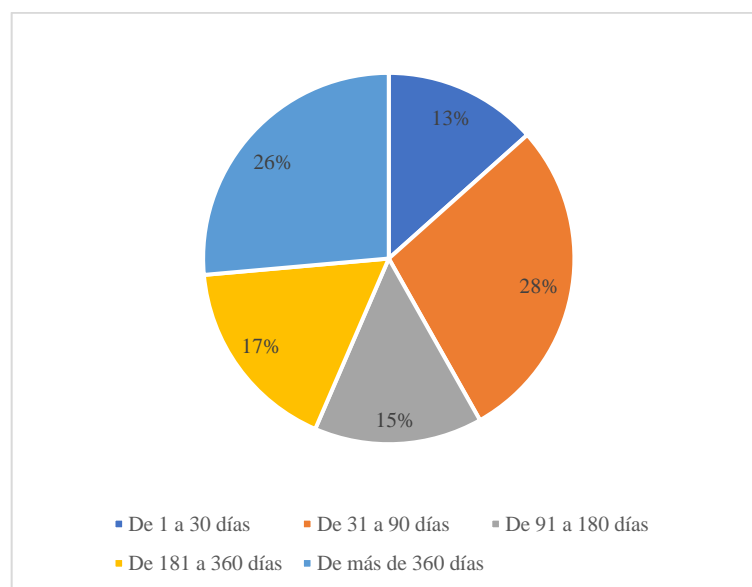


**Ilustración 5-7:** Cartera de crédito inmobiliario vencida 2021

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

La cartera de crédito inmobiliario está dividida en seis rangos, de los cuales el 43% superan los 720 días sin cancelar los valores entregados por este producto financiero, mientras que el 23% son de los valores que están entre 91 a 270 días; en menores porcentajes tenemos a los rangos restantes es importa la aplicación del proceso de cobranza para recuperar los valores entregados y reducir el perjuicio para la cooperativa.



**Ilustración 5-8:** Cartera de Microcrédito vencida 2021

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Los microcréditos vencidos están distribuidos en cinco rangos de los cuales: el 28% en un plazo de 31 a 90 días, el 26% superan los 360 días, el 17% no han cubierto los valores entre 181 a 360 días, de 91 a 180 días mantienen el 15% de los microcréditos sin pagar a la institución financiera, solo el 1 a 30 días están 13% de los valores entregados a los socios y clientes.

### **Análisis horizontal de la cartera en morosidad período 2020 – 2021**

**Tabla 5-11:** Análisis horizontal de la cartera vencida período 2020 – 2021

Cuenta	2021	2020	Variación	Porcentaje
Cartera de crédito consumo prioritario vencida	6576,83	13063,95	-6487,12	-49,66%
De 1 a 30 días	878,52	1764,28	-885,76	-50,21%
De 31 a 90 días	1319,03	1502,39	-183,36	-12,20%
De 91 a 180 días	1627,09	1553,34	73,75	4,75%
De 181 a 270 días	928,41	1492,16	-563,75	-37,78%
De más de 271 días	1823,78	6751,79	-4928,01	-72,99%

Cartera de crédito inmobiliario vencida	9016,42	7740,54	1275,88	16,48%
De 1 a 30 días	947,86	723,39	224,47	31,03%
De 31 a 90 días	729,55	711,54	18,01	2,53%
De 91 a 270 días	2112,80	2064,43	48,37	2,34%
De 271 a 360 días	1021,40	996,50	24,90	2,50%
De 361 a 720 días	3836,52	3244,68	591,84	18,24%
De más de 720 días	368,29	0,00	368,29	
Cartera de microcrédito vencida	60892,11	70979,63	-10087,52	-14,21%
De 1 a 30 días	8162,98	11110,16	-2947,18	-26,53%
De 31 a 90 días	17304,27	9418,08	7886,19	83,73%
De 91 a 180 días	8926,97	5355,02	3571,95	66,70%
De 181 a 360 días	10418,54	15368,34	-4949,80	-32,21%
De más de 360 días	16079,35	29728,00	-13648,65	-45,91%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Comparando los períodos 2020 y 2021, la cartera vencida de los créditos de consumo presenta una diferencia de 6487.12 con una reducción del 49.66%, mientras que la morosidad ha reducido en un 14.21%, y los créditos inmobiliarios aumentaron en un 16.48% con una variación de 1275.88 dólares.

### Cartera de crédito por plazos

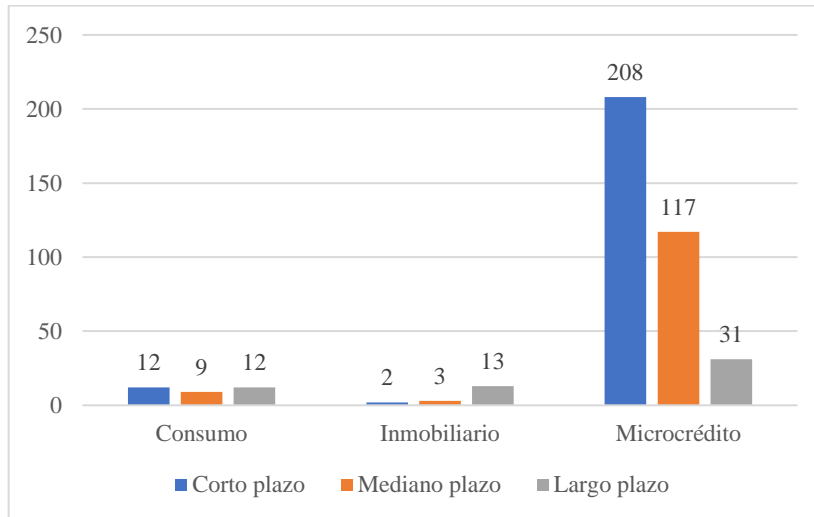
**Tabla 5-12:** Distribución de la cartera de créditos 2020

2020		
Créditos de consumo		
Corto plazo	12	5283,79
Mediano plazo	9	6031,58
Largo plazo	12	6146,82
Crédito inmobiliario		
Corto plazo	2	13926,47
Mediano plazo	3	9784,44
Largo plazo	13	15123,35
Crédito Microcrédito		
Corto plazo	208	2302,25
Mediano plazo	117	2419,41
Largo plazo	31	2674,30

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

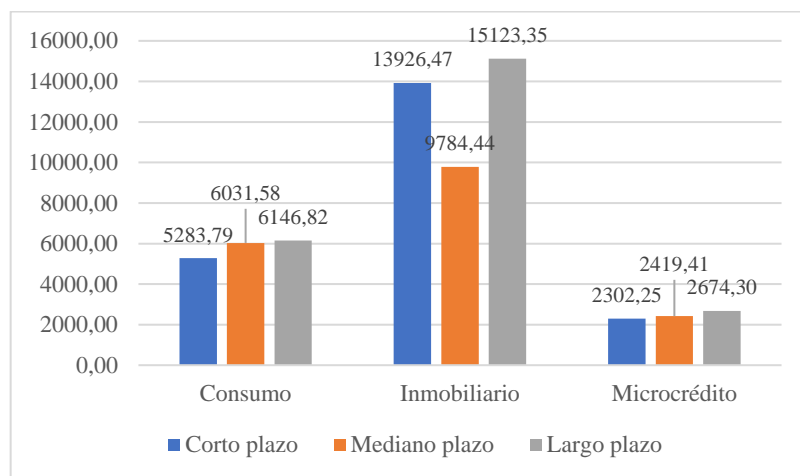
Una vez entregada la información se pudo determinar que los microcréditos son el principal producto financiera que cuenta la cooperativa con un total de 356 procesos, seguido de los créditos de consumo con un total de 33, finalmente los créditos inmobiliarios de 18.



**Ilustración 5-9:** Cantidad de créditos período 2020

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 5-10:** Promedio de créditos período 2020

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

En lo referente, a los montos de colocación en lo referente a los créditos de consumo a corto plazo es de 5283.79 dólares, los créditos entregados a mediano plazo son de 6031.58 dólares mientras que los créditos que superar los dos años tienen un promedio de 6146.82 dólares, mantenido la misma cantidad a corto y largo plazo. Los créditos inmobiliarios, a corto plazo apenas fueron dos con un promedio de 13926.47 dólares, los procesos entregados a medianos plazos fueron 3 media de 9784.44 dólares, existieron 13 acciones a largo plazo con un promedio de 15123.35 dólares,

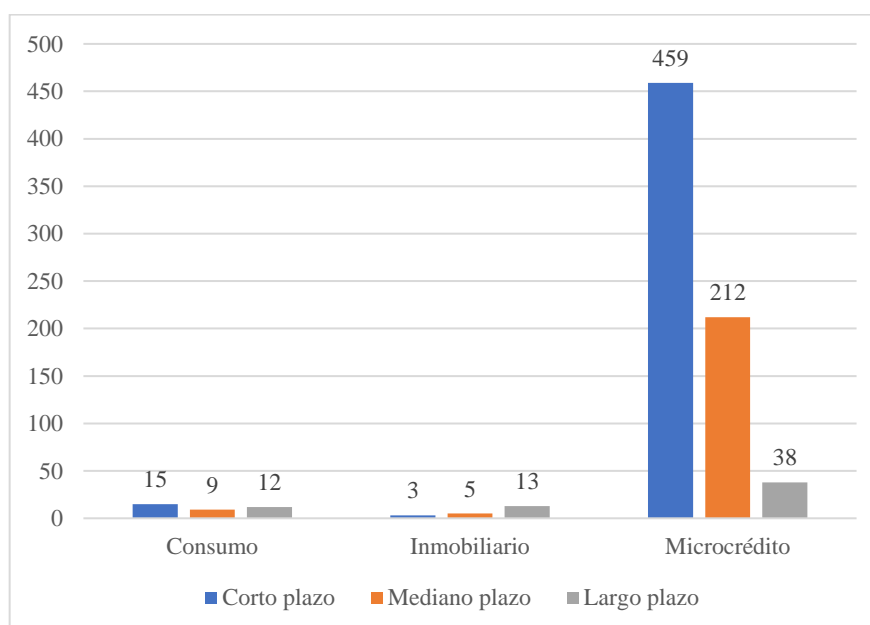
recordemos que este tipo de productos financieros por los general son entregados a más de dos por los montos que son entregados y existe la garantía hipotecaria. Los microcréditos fueron 356 principalmente se entregó a corto plazo promedio de 2302.25 dólares, a mediano plazo 117 media de 2419.41 dólares y 31 a largo plazo a 2674.30 dólares.

**Tabla 5-13:** Distribución de la cartera de créditos 2021

Créditos de consumo		
Corto plazo	15	4136,38
Mediano plazo	9	4079,31
Largo plazo	12	4423,75
Crédito inmobiliario		
Corto plazo	3	11762,25
Mediano plazo	5	8604,32
Largo plazo	13	8492,60
Crédito Microcrédito		
Corto plazo	459	2177,35
Mediano plazo	212	2229,99
Largo plazo	38	2446,85

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

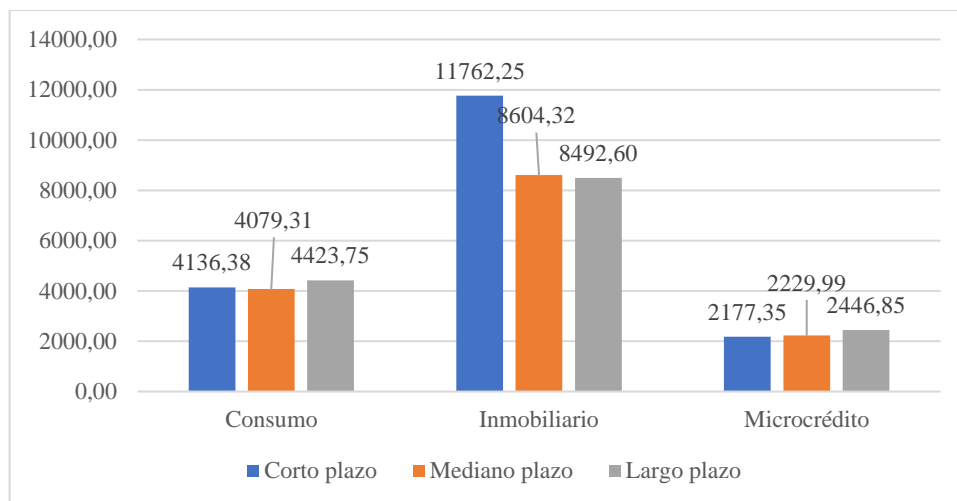
**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 5-11:** Promedio de cantidad de créditos período 2020

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Ilustración 5-12:** Promedio de créditos período 2021

**Fuente:** Análisis financiero, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Se mantienen la tendencia en el 2021, los créditos de consumo llegan a 36, de los cuales 15 se entregaron a corto plazo con un promedio de 4136.38 dólares, seguido de 9 que fueron entregados a mediano plazo con una media de 4079.31 dólares, a largo plazo con 12 procesos con un promedio de 4423.75 dólares, en lo referente a los créditos inmobiliarios se pudo entregaron un total de 21 distribuidos 3 a corto plazo con un promedio 11762.25 dólares, a mediano plazo 5 procesos estimados en 8604.32 dólares cada uno y los valores a largo plazo son 13 con un promedio de 8492.60 dólares. Los microcréditos que son el principal producto de la cooperativa se entregaron en un plazo menor al año 459 con un promedio de 2177.35 dólares, a mediano plazo 212 con una media de 2229.99 dólares seguidos de 38 créditos a largo plazo con una media de 2446.85 dólares.

**Tabla 5-14:** Distribución de la cartera de créditos 2020 - 2021

Créditos de consumo	2021	2020	Variación	%	2021	2020	Variación	%
Corto plazo	15	12	3	25%	4136,38	5283,79	-1147,42	-22%
Mediano plazo	9	9	0	0%	4079,31	6031,58	-1952,27	-32%
Largo plazo	12	12	0	0%	4423,75	6146,82	-1723,07	-28%
crédito inmobiliario								
Corto plazo	3	2	1	50%	11762,25	13926,47	-2164,22	-16%
Mediano plazo	5	3	2	67%	8604,32	9784,44	-1180,13	-12%
Largo plazo	13	13	0	0%	8492,60	15123,35	-6630,75	-44%
Crédito Microcrédito								
Corto plazo	459	208	251	121%	2177,35	2302,25	-124,90	-5%
Mediano plazo	212	117	95	81%	2229,99	2419,41	-189,43	-8%
Largo plazo	38	31	7	23%	2446,85	2674,30	-227,45	-9%

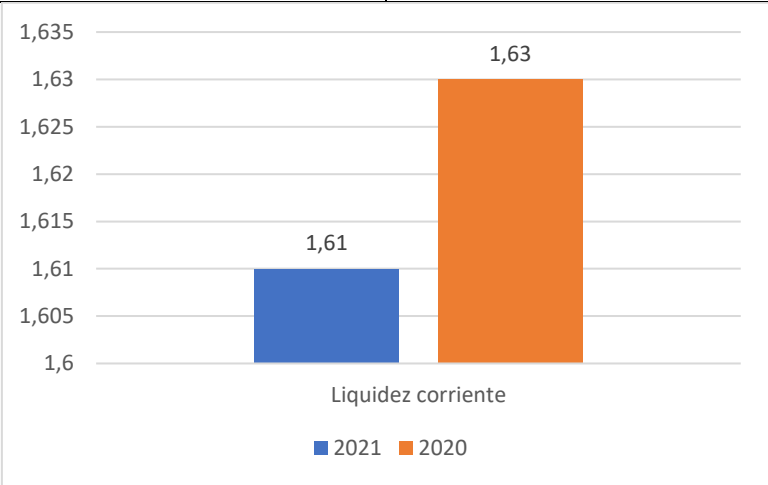
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Lacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Una vez analizado los períodos 2020 y 2021, se pudo establecer que existe un incremento en los procesos de crédito ingresados en el periodo 2021, en lo referente a los montos de colección presentan una reducción promedio del 27.33% en los créditos de consumo, en los créditos inmobiliarios su disminución fue en un 24%, seguido de los microcréditos se espera una reducción del 7.33% promedio entre los periodos de tiempo.

#### 5.2.4. Indicadores financieros

**Tabla 5-15:** Liquidez Corriente

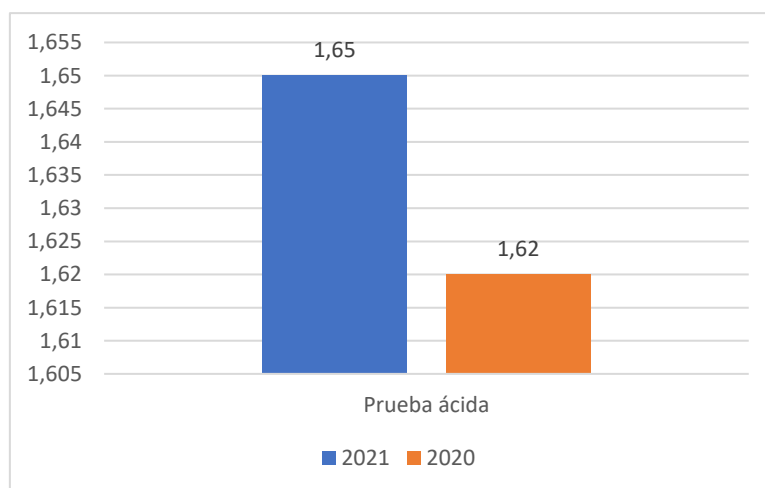
2020	2021
$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$ $\frac{2941424.36}{1799920.43}$ <p><b>= 1.63</b></p>	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$ $\frac{3013970.44}{1872508.14}$ <p><b>= 1.61</b></p>
Una vez aplicado el indicador de liquidez corriente se pudo establecer que se cuentan con los recursos necesarios para cubrir con las obligaciones a corto plazo, de cada dólar que se debe se cuentan con 1.63 dólares para pagarlos de manera inmediata.	En el período 2021, se reporta una liquidez corriente de 1.61 dólares por cada valor que deben ser cubiertos a corto plazo.
 <p style="text-align: center;">Liquidez corriente</p> <p style="text-align: center;">■ 2021 ■ 2020</p>	
Se puede establecer que la tendencia se reduce en un 1.24%, tienen relación directa con las operaciones efectuadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Llacta Ltda., Cabe destacar, la institución financiera cuenta con recursos necesario para cubrir sus obligaciones a corto plazo.	

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

**Tabla 5-16:** Prueba Ácida

2020	2021
$\frac{\text{Activos corr.} - \text{Ctas por cobr, va}}{\text{Pasivo corriente}}$ $\frac{2909448.86}{1799920.43}$ <p><b>= 1.62</b></p>	$\frac{\text{Activos corr.} - \text{Ctas por cobr, va}}{\text{Pasivo corriente}}$ $\frac{2969648.05}{1872508.14}$ <p><b>= 1.65</b></p>
<p>La prueba de ácida calculo los valores con los que cuenta la cooperativa para cubrir sus deudas a corto plazo sin considerar las cuentas por cobrar varias, siendo en el 2020 de 1.62 dólares por cada dólar que adeuda la cooperativa.</p>	<p>En el período 2021 llega a 1.65 dólares por cada dólar que adeuda la cooperativa, se reporta un incremento del 1.85% comparando los dos períodos de estudio.</p>



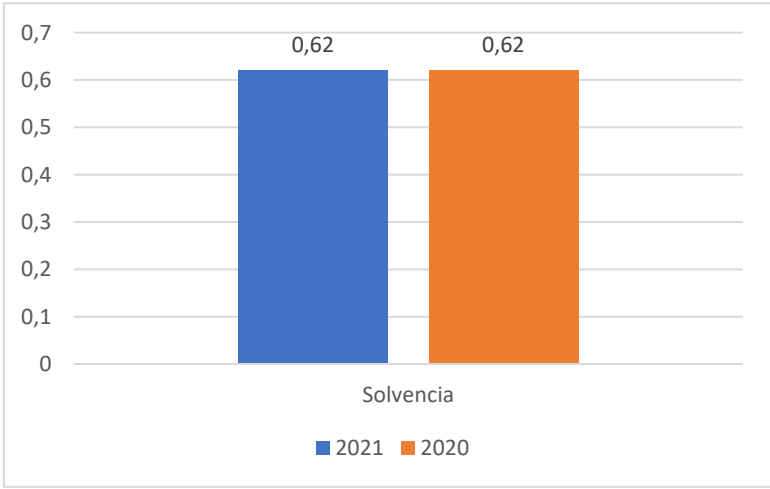
Para el cálculo de la prueba ácida se aplicó la fórmula con las fuentes de ingreso líquido de más rápida recuperación, dando como resultado 1.62 en el año 2020 y del 1.65 para el período 2021.

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.



**Tabla 5-17: Solvencia**

2020	2021
$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Activo corriente}}$ $\frac{1799920.43}{2909448.86}$ <p><b>= 0.62</b></p>	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Activo corriente}}$ $\frac{1872508.14}{3013970.44}$ <p><b>= 0.62</b></p>
<p>La solvencia se relaciona directamente con el dinero que tiene comprometida la cooperativa, en este período es de 0.62 centavos por cada dólar que posee la institución financiera.</p>	<p>En el 2021, se mantiene la tendencia con el 0.62 dólares comprometidos del cada dólar que posee la cooperativa,</p>
 <p style="text-align: center;">Solvencia</p> <p style="text-align: center;">■ 2021 ■ 2020</p>	
<p>La solvencia se mantiene en los períodos de tiempo, manteniendo recursos financieros para las operaciones operativas que posee la cooperativa.</p>	

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

**Tabla 5-18:** Morosidad por crédito

2020	2021
$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera de crédito}}$ $\frac{91784.11}{2542323.34}$ <p>= <b>3.61%</b></p>	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera de crédito}}$ $\frac{76485.36}{2655756.54}$ <p>= <b>2.88%</b></p>
Realizando el cálculo de la morosidad se puede establecer de manera general que el 3.61% es cartera vencida, se obtuvo los valores de los estados financieros de los períodos de estudio.	Para el 2021 se reporta una cartera vencida promedio de 2.88%, debido principalmente a los controles efectuados en esta etapa.
<p>Morosidad general</p> <p>■ 2021 ■ 2020</p>	
El porcentaje de morosidad se ha reducido en un 25.35% si se comparan los valores de los periodos de estudio; puede estar relacionado con un adecuado proceso de cobranza que ha beneficiado a la institución financiera.	

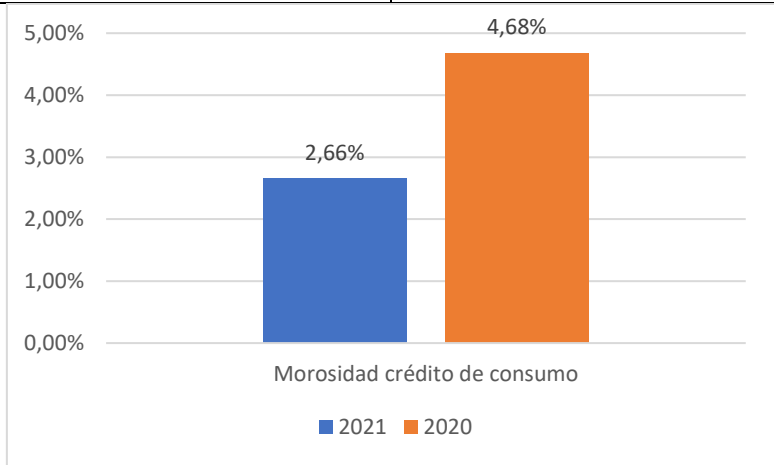
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

**Tabla 5-19:** Morosidad por crédito de consumo

2020	2021
$\frac{\text{Cartera de créd. de cons. vencida}}{\text{Cartera de crédito de consumo}}$ $\frac{13063.95}{278859.35}$ <p>= <b>4.68%</b></p>	$\frac{\text{Cartera de créd. de cons. vencida}}{\text{Cartera de crédito de consumo}}$ $\frac{6576.83}{240939.82}$ <p>= <b>2.66%</b></p>
En el 2020 la tasa de morosidad de los créditos de consumo llega al 4.68%; se puede dar por efecto de la pandemia, las restricciones de movilidad y las medidas de bioseguridad que	En el 2021 se puede observar una recuperación pues la morosidad en los créditos de consumo se reduce en un 43.16%, se relación con el incremento de la actividad

obligaron a reducir la actividad económica afectando los pagos de los deudores.	comercial y la aplicación de los procesos de cobranza.
---	--



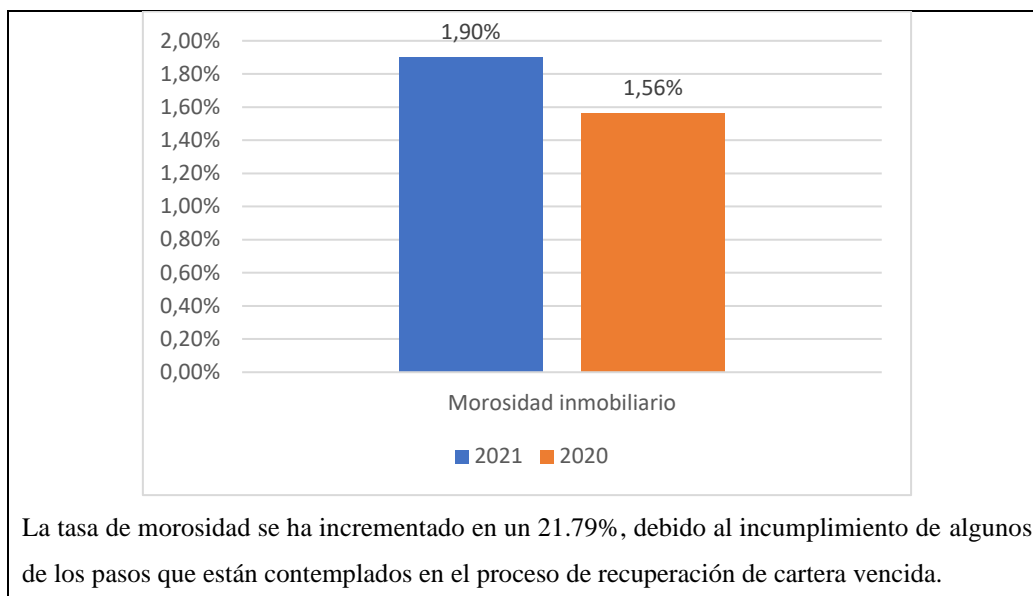
Los procesos de cobranza unido con la actividad económica presentan una reducción del 43.16%, se cuentan con recursos para mantener las actividades operativas de la institución financiera.

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

**Tabla 5-20:** Morosidad por crédito inmobiliario

2020	2021
$\frac{\text{Cartera de créd. inmob, venc.}}{\text{Cartera de crédito inmobiliario}}$ $\frac{7740.54}{496206.08}$ <p style="text-align: center;"><b>= 1.56%</b></p>	$\frac{\text{Cartera de créd. inmob. ven}}{\text{Cartera de crédito inmobiliario}}$ $\frac{9016.42}{474003.08}$ <p style="text-align: center;"><b>= 1.90%</b></p>
<p>Los créditos inmobiliarios son por altos montos económicos a un largo plazo, se debe mantener la relación con el socio deudor por mucho tiempo; en el 2020 se definió la morosidad en un 1.56%.</p>	<p>En el período 2021 se ha incrementado en un 21.79%, debido principalmente al incumplimiento de los acercamientos que se deben dar según el manual de créditos y cobranza.</p>

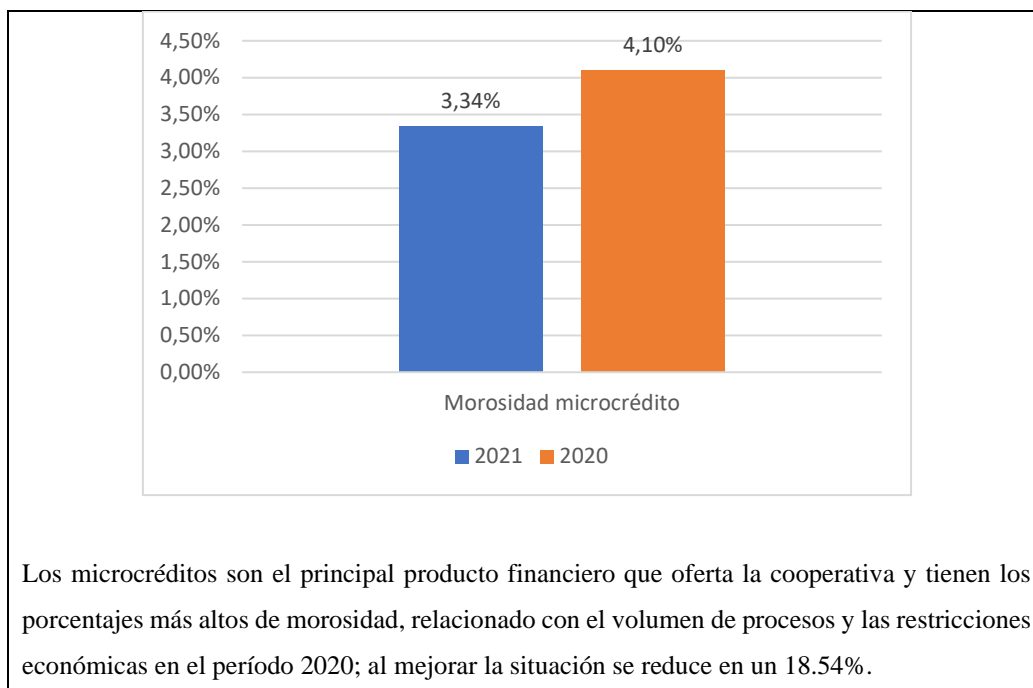


**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

**Tabla 5-21:** Morosidad por microcrédito

2020	2021
$\frac{\text{Cartera micro cred. venc}}{\text{Cartera microcrédito}}$ $\frac{70979.62}{1730019.61}$ <p style="text-align: center;"><b>= 4.10%</b></p>	$\frac{\text{Cartera micro cred. venc}}{\text{Cartera microcrédito}}$ $\frac{60892.11}{1822702.97}$ <p style="text-align: center;"><b>= 3.34%</b></p>
<p>El porcentaje de cartera vencida de los microcréditos es de 4.10% tienen relación directa con la actividad económica y la falta de recursos para cubrir sus obligaciones con la institución financiera afectado su calificación crediticia.</p>	<p>En el 2021, por el incremento de las actividades económicas se reportan mayores recursos para cubrir sus obligaciones financieras; por ende, se reduce la morosidad en un 18.54%.</p>



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

### 5.2.5. Verificación del proceso de cobranza

En el manual de créditos se incluye lo siguiente referente al proceso de cobranza:

*“El seguimiento debe ser altamente dinámico y para ello deberán contar con un plan de recuperación de cartera establecido por el Gerente General en el que incluya llamadas telefónicas, visitas específicas, utilización de correo electrónico, mensajes de texto, entre otros. Es importante anotar que el seguimiento tiene como propósito principal la recuperación de lo adeudado; sin embargo, es responsabilidad del funcionario del crédito verificar que el plan de inversión se haya ejecutado.*

*La finalidad de estas gestiones realizadas es mantener un bajo nivel de morosidad que no afecte la calidad de la cartera. Si un crédito ha caído en mora, es necesario primero conocer la causa y dependiendo de la misma diseñar las estrategias más adecuadas para su recuperación”.*

**Tabla 5-22:** Verificación del proceso de cobranza

No.	Actividades	Si	No	Observación
1	Llamadas telefónicas,	30	0	
2	Visitas específicas,	19	11	No se han realizado todas las visitas para el proceso de cobranza pues se prioriza el tiempo para la colocación de nuevos créditos.
3	Utilización de correo electrónico,	0	30	Al no contar todos los socios deudores con correo electrónico, se emplean otros medios más usados como el WhatsApp.

4	Mensajes de texto.	30	0	
5	Diseñar las estrategias más adecuadas para su recuperación. *	0	1	No se han diseñado las estrategias para un período fiscal afectando los procesos de recuperación.
	<b>Total</b>	79	42	

\* Se define su diseño para un período fiscal definido.

**Fuente:** Trabajo de campo, 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

$$\frac{\text{Pasos cumplidos de la cobranza ejecutados}}{\text{paso del proceso de cobranza}}$$

$$\frac{2}{5} = \mathbf{40\%}$$

Para la verificación del proceso de recuperación de cartera vencida se solicitó información de 30 carpetas que se mantienen en morosidad donde se presentan los siguientes resultados: no se han realizado visitas a los deudores para notificarles los valores que deben ser cancelados, tampoco se utilizaron los correos electrónicos pues no es el medio preferido de comunicación de los deudores, finalmente no se han elaborado estrategias para mejorar los procesos de recuperación de cartera vencida, cumpliendo solo con el 40% de los pasos planteados en la normativa de créditos.

5.2.6. *Informe sobre el análisis de morosidad*

# INFORME DEL ANÁLISIS DE MOROSIDAD



<b>Razón social</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta,
<b>Objetivo</b>	Establecer los niveles de morosidad de los diferentes productos financieros, mediante la aplicación de análisis e indicadores financieros y procesos de verificación para el diseño de estrategias para superar las debilidades del proceso.
<b>Período</b>	2021
<b>Responsable</b>	Gualoto Jessica

## **CAPÍTULO I: PARÁMETROS DEL INFORME DE MOROSIDAD**

### **1. Datos generales de la cooperativa**

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta
RUC	0690042495001
Representante legal	José Luis Guairacaja Copa

### **2. Objetivo**

Establecer la efectividad del proceso del proceso de cobranza mediante la verificación de campo, la aplicación de indicadores financieros y el análisis de la normativa legal que regula este proceso para la elaboración de estrategias para el mejoramiento de los resultados.

### **3. Alcance**

Se realizó el análisis de los estados financieros y de resultados de dos periodos 2020 y 2021, se verificará el proceso incluido en la normativa reguladora de esta tan importante actividad dentro de la cooperativa.

### **4. Limitaciones**

El trabajo sufrió retrasos relacionados con la disponibilidad de la información, pues los delegados de la gerencia cumplen con varias actividades y deben programar sus fechas para entregar la documentación para el análisis de la morosidad.

## **CAPÍTULO II: INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA**

### **1. Misión**

“Ofrecer un adecuado y satisfactorio servicio financiero a sus socios y clientes, que genere una relación de confianza, seguridad y solidez, ofreciendo los mejores planes de ahorro y alternativas crediticias, minimizando riesgos inherentes”.

### **2. Visión**

En el año 2025 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta será el mejor aliado fraternal estratégico en las finanzas de sus socios clientes, principalmente de sus actividades micro – empresariales, con el menor riesgo posible y altos niveles de enfoque.

### **3. Objetivo de la cooperativa**

Promover y procurar el desarrollo socio económico de los socios, sus familias y la comunidad de las zonas en las que su presencia tiene influencia, especialmente la población vulnerable de los



cantones Alausí, Colta, Guamote y Riobamba en la provincia de Chimborazo, con un enfoque especial en el fomento y desarrollo de las microfinanzas.

#### 4. Nómina del personal

**Tabla 5-23:** Nomina del personal

N°	CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS
1	CAJERA FINANCIERA	Lcda. Teresa Pagalo Pagalo
2	JEFE DE NEGOCIO E.	Julio Cesar Cando Guzñay
3	ASESOR DE NEGOCIOS	Jose Manuel Lema Quinche
4	ASISTENTE DE CRÉDITO	Maria Delfina Rea Pilamunga
5	RECAUDACIÓN	Klever Jesus Muñoz Ayol
6	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	Erika Albina Balla Chacaguasay
7	CONTADOR	Ivan Patricio Arias Gonzales
8	AUXILIAR DE CONTABILIDAD	Luz Maria Guairacaja Guairacaja
9	GERENTE	José Luis Guairacaja Copa
10	CAJERA FINANCIERA	Lelia Mercedes Cuji Guaman
11	JEFA DE AGENCIA	Esther Veronica Copa Sayay
12	ASESOR DE COBRANZA	Jose Carlos Evas Yaucan
13	CAJERA FINANCIERA	Blanca Alicia Evas Villa
14	JEFE DE OFICINA	Juan Carlos Guaman Lema
15	CAJERA FINANCIERA	Nelly Piedad Mullo Cepeda
16	JEFE DE OFICINA	Angel Wilfrido Ortega Ortega
17	CAJERA FINANCIERA	Maria Estefania Sayay Aucancela
18	RECAUDACIÓN	Ana Luzmila Aucancela Delgado
19	RECAUDACIÓN	
20	ASESOR DE NEGOCIOS	Walter Hidalgo Morocho Choto
21	RECAUDACIÓN	Maria Veronica Valente Copa

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

#### 5. Productos y servicios financieros

Cuenta de ahorros

Ahorro a plazo fijo

Ahorro infantil

Crédito de consumo

Crédito Inmobiliario

Microcrédito

Sistema interbancario

Bono de desarrollo humano

Recaudación de tributos

Pagos del sistema financiero

Recargas electrónicas

## CAPÍTULO III: INFORME DE MOROSIDAD

### 1. Diagnostico general mediante la matriz FODA

**Tabla 5-24:** Matriz FODA

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta con una normativa que regula los procesos internos de la cooperativa.</li> <li>• Su personal ha sido capacitado en función del otorgamiento de créditos.</li> <li>• Recursos financieros otorgar nuevos créditos.</li> <li>• Cuenta con personal para cumplir con los diferentes procesos de la cooperativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausencia de un proceso de evaluación al personal que labora en la cooperativa.</li> <li>• Ausencia de un análisis de la morosidad.</li> <li>• Falta de procesos enfocados a la recuperación de cartera vencida que permita designar responsabilidades y actividades de control.</li> <li>• Los porcentajes de morosidad superan los permitidos en el manual de creditos.</li> </ul>
Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones que incentivan la reactivación económica en el país.</li> <li>• Medios de comunicación de amplio alcance.</li> <li>• Empresas que se encarga de adquirir las deudas y reducir las pérdidas en las instituciones financieras.</li> <li>• Desarrollo de emprendimientos para enfrentar el alto nivel de desempleo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambios relacionados a la pandemia por covid – 19.</li> <li>• Crisis política donde se presentan cambios para la cooperativa de ahorro y crédito a nivel nacional.</li> <li>• Competencia en el mercado que afecta el proceso de cobranza pues se incentiva a créditos a pesar de las deudas con otras instituciones financieras.</li> <li>• Controles sorpresivos de los organismos de control.</li> </ul>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Una vez aplicado el diagnóstico mediante la matriz FODA, se pudo establecer la existencia de una normativa general donde se definen los responsables de las acciones, los controles que se pueden aplicar para medir el rendimiento del proceso de recuperación de cartera vencida. Es necesario el desarrollo de un proceso de cobranza definido y que permita diferentes etapas con la finalidad de reducir el número de días que se mantiene en morosidad los deudores de la cooperativa,

## 2. Evaluación financiera de la morosidad

Para determinar la importancia de la morosidad se parte de un análisis general de los estados financieros. En el presente informe se presentan las cuentas y como está interactúan han la generación de los resultados previstos.

**Tabla 5-25:** Evaluación de la morosidad

Cuentas	2021	%	2020	%	Variación	%
Activo	3.349.716,35	100%	3.264.280,81	100%	85.435,54	2,62%
Activo corriente						
Fondos disponibles	197.612,00	6%	264.021,94	8%	-70.409,94	-26,27%
Bancos y otras instituciones financieras	49.337,55	1%	118.546,24	4%	-69.208,69	-58,38%
Cartera de créditos	2.655.756,54	79%	2.540.323,34	78%	113.433,20	4,46%
Total activo corriente	2.902.706,09	0,86	2.922.891,52	0,90	-26.185,43	-80%
Activo no corriente						
Propiedades y equipo	352.038,04	11%	341.053,74	10%	10.984,30	3,22%
Otros activos no corrientes	94.972,22	3%	335,55	0,01%	94.636,67	28203,45%
Total activo no corriente	352.038,04	11%	341.389,29	0,10	10.984,30	3,22%
Pasivos	2.513.076,23	75%	2.443.403,65	75%	69.672,58	2,85%
Obligaciones con el publico	1.872.508,04	56%	1.799.920,43	55%	72.587,61	4,03%
Depósitos a la vista	646.631,92	19%	1.799.920,43	55%	-1.153.288,51	-64,07%
Total pasivos	2.513.076,23	75%	2.443.403,65	75%	69.672,58	2,85%
Patrimonio	-847.049,21	-25%	816.589,04	25%	-1.663.638,25	-203,73%
Capital social	-165.104,22	-5%	161.371,72	5%	-326.475,94	-202,31%
Reservas	-665.260,34	-20%	642.820,79	20%	-1.308.081,13	-203,49%
Resultados	-8.302,79	0%	4.014,67	0%	-12.317,46	-306,81%
Utilidades y/ o excedentes acumuladas	-8.302,79	0%	4.014,67	0%	-12.317,46	-306,81%
(Pérdidas acumuladas)	0	0%	816.589,04	25%	-816.589,04	-100,00%
Total patrimonio	847.049,21	25%	816.589,04	25%	30.460,17	3,73%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

En el estado de situación financiera se pudo establecer; la cartera de crédito representa el principal valor de los activos, pasando del 78% al 79%, con una variación creciente entre períodos fiscales

de 4.46%; las cuentas de propiedad planta y equipo se mantienen un en promedio del 10%, en lo referente al pasivo las obligaciones con el público apenas se incrementarlos en un 4.03% debido al bajo movimiento económico de la cooperativa, finalmente el patrimonio representa el 25% del total activo existiendo un decremento en las utilidades, debido principalmente a la generación de pérdidas en el periodo 2021.

**Tabla 5-26:** Actividades de desarrollo

Descripción	2021	%	2020	%	Variación	%
Gastos	152.703,85	104%	537.774,55	99%	-385.070,70	-71,60%
Intereses causados	40.932,62	28%	151.331,38	28%	-110.398,76	-72,95%
Gastos de operación	82.423,87	56%	288.729,46	53%	-206.305,59	-71,45%
Impuestos y participación a empleados		0%	6.381,99	1%	-6.381,99	-100,00%
Participación a empleados		0%	1.600,52	0%	-1.600,52	-100,00%
Impuesto a la renta		0%	4.781,47	1%	-4.781,47	-100,00%
Total gastos	152.703,85	104%	537.774,65	99%	-385.070,80	-71,60%
Ingresos	147.294,76	100%	542.062,77	100%	-394.768,01	-72,83%
Intereses y descuentos ganados	139.358,15	95%	492.828,06	91%	-353.469,91	-71,72%
Total ingresos	147.294,76	100%	542.062,77	100%	-394.768,01	-72,83%
Resultado operativo	-5.409,09	-4%	4.288,12	1%	-9.697,21	-226,14%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

Mediante el análisis al estado de resultado se conoció que los gastos en el 2021 superaron a los ingresos generando una pérdida operativa, tiene relación directa con los créditos colocados y la manera de recuperar los valores bajando la cartera vencida.

**Tabla 5-27:** Actividades según las fechas

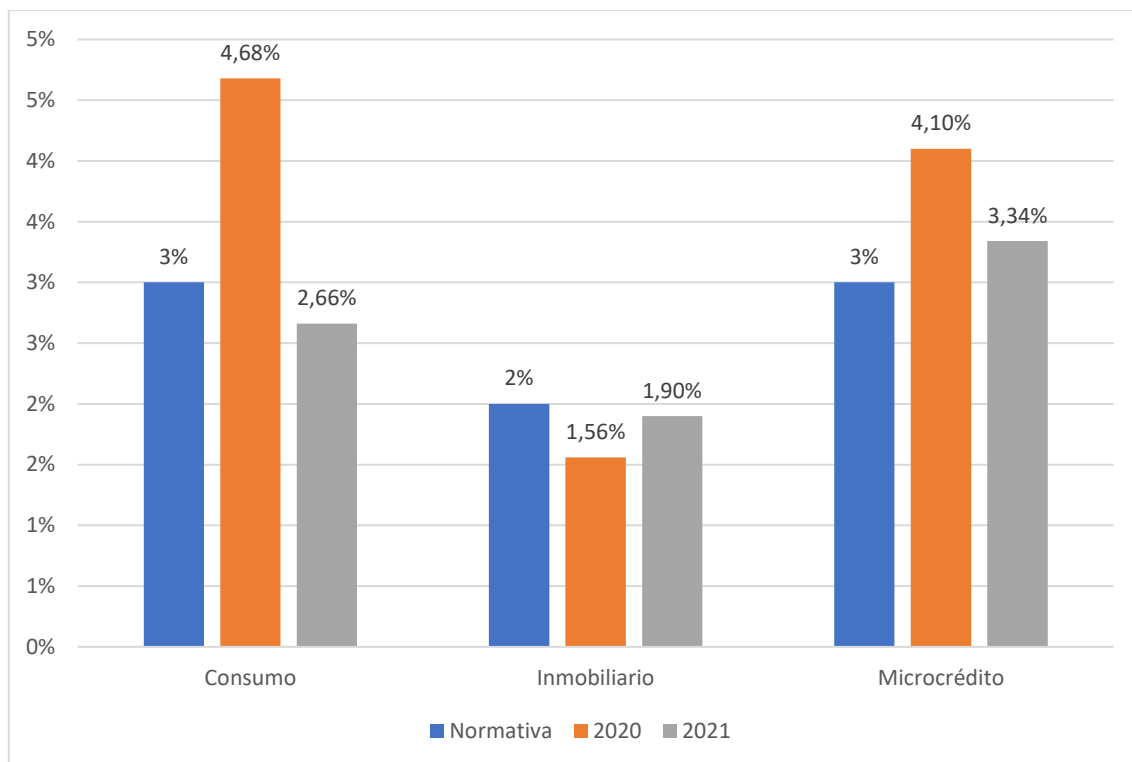
Cuenta	2021	%	2020	%	Variación	%
Cartera de crédito consumo prioritario vencida	6576,83	100%	13063,95	100%	-6487,12	-49,66%
De 1 a 30 días	878,52	13%	1764,28	14%	-885,76	-50,21%
De 31 a 90 días	1319,03	20%	1502,39	12%	-183,36	-12,20%
De 91 a 180 días	1627,09	25%	1553,34	12%	73,75	4,75%
De 181 a 270 días	928,41	14%	1492,16	11%	-563,75	-37,78%

De más de 271 días	1823,78	28%	6751,79	52%	-4928,01	-72,99%
<b>Cartera de crédito inmobiliario vencida</b>	<b>9016,42</b>	<b>100%</b>	<b>7740,54</b>	<b>100%</b>	<b>1275,88</b>	<b>16,48%</b>
De 1 a 30 días	947,86	11%	723,39	9%	224,47	31,03%
De 31 a 90 días	729,55	8%	711,54	9%	18,01	2,53%
De 91 a 270 días	2112,8	23%	2064,43	27%	48,37	2,34%
De 271 a 360 días	1021,4	11%	996,5	13%	24,9	2,50%
De 361 a 720 días	3836,52	43%	3244,68	42%	591,84	18,24%
De más de 720 días	368,29	4%	0	0%	368,29	
<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>60892,11</b>	<b>100%</b>	<b>70979,63</b>	<b>100%</b>	<b>-10087,52</b>	<b>-14,21%</b>
De 1 a 30 días	8162,98	13%	11110,16	16%	-2947,18	-26,53%
De 31 a 90 días	17304,27	28%	9418,08	13%	7886,19	83,73%
De 91 a 180 días	8926,97	15%	5355,02	8%	3571,95	66,70%
De 181 a 360 días	10418,54	17%	15368,34	22%	-4949,8	-32,21%
De más de 360 días	16079,35	26%	29728	42%	-13648,65	-45,91%

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

Analizando la morosidad se pudo conocer; en el 2020 el crédito de consumo supera en un 52% los 271 días de mora y en el segundo período baja al 28%, los créditos inmobiliarios se mantienen en un promedio del 42% los valores en morosidad por más de 61 días; mientras que los microcréditos han variado cuyo porcentaje principal es del 42% para las personas que adeudan por más de 360 sus créditos.



**Ilustración 5-13:** Manual de créditos con porcentaje de morosidad

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumac Llacta Ltda. 2023.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

En el manual de créditos se definen el porcentaje de morosidad aceptable por la cooperativa determinados: en los créditos de consumo existe una tolerancia del 3% el mismo que fue superado en el 2020 y apenas se mantienen en el rango en el 2021, en el caso de los créditos inmobiliarios en los períodos de estudios se mantiene bajo los rangos definidos en la normativa de la cooperativa, en los microcréditos se estima un 3% de cartera vencida superándose en los dos años, cabe destacar, en el 2020 se reporta un alto porcentaje por efecto de las restricciones que limitan el proceso comercial.

### 3. Verificación del proceso de cobranzas

El proceso de cobranza registrado en el manual de créditos establece cuatro pasos activos y la generación de estrategias para mejorar los procesos de recuperación, reportando un cumplimiento del 40%; siendo necesario el diseño de un flujograma donde se identifique a los responsables y los controles claves para su cumplimiento.

### 4. Estrategias del proceso de cobranza

Analizando la información es necesario el diseño de un nuevo proceso de cobranza por etapas, definir las actividades de capacitación para los encargados de este proceso y el diseño de mecanismo para la recuperación de los valores vencidos.

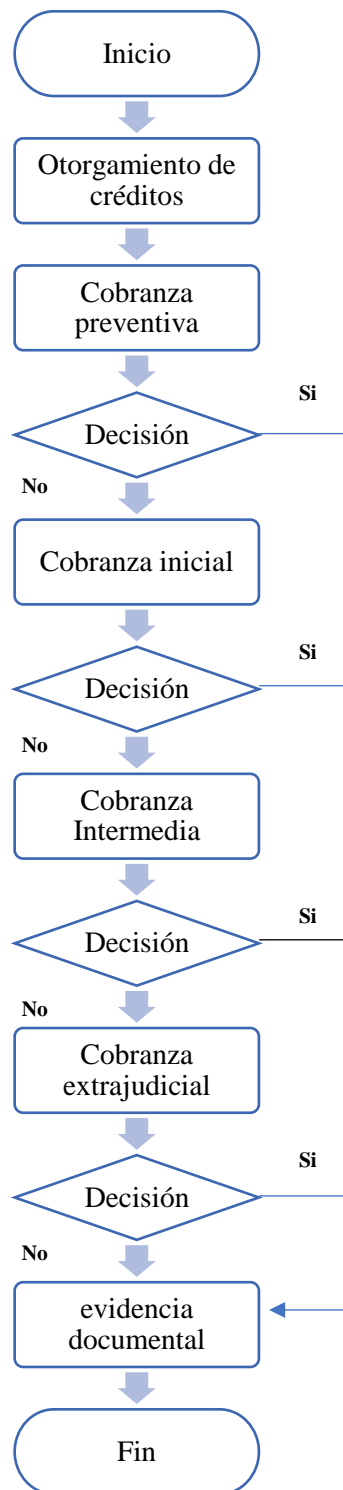
### 5.2.7. Estrategias para mejorar el proceso de recuperación de cartera

**Tabla 5-28:** Estrategias de recuperación de cartera vencida

Estrategia	Actividades	Objetivo	Responsable	Aplicación	Indicador	Presupuesto	% de cumplimiento	Observación
Diseño de un nuevo proceso de cobranza por etapas	Cobranza preventiva Cobranza inicial Cobranza intermedia Cobranza Extrajudicial Cobranza Judicial	Disminuir el porcentaje de cartera vencida.	Jefe de créditos Asesores de créditos y cobranza.	Corto plazo	Visitas Reportes de trabajo Informes de supervisión	Proceso interno.	100%	Se debería aplicar procesos de supervisión constante para medir el nivel de cumplimiento de los pasos de este proceso interno.
Capacitación del proceso de cobranza.	Atención al cliente Cobranza Psicología	Mejorar el desempeño que labora en el área de otorgamiento y recuperación de cartera.	Administrador del talento humano. Jefe de créditos Asesores de créditos y cobranza.	Corto plazo	Plan de capacitación Certificados de aprobación y asistencia. Evaluación del personal y los procesos Informes	Depende del proveedor de la capacitación.	100%	Conforman la información entregada por los empleados con la documentación de los proveedores de los procesos internos.
Mecanismo para la recuperación de los valores vencidos.	Mensajes Uso del lenguaje conciliador	Reducir el porcentaje de morosidad.	Jefe de créditos Asesores de créditos y cobranza.	Corto plazo	Visitas Reportes de trabajo Informes de supervisión	Proceso interno.	100%	Realizar un proceso de supervisión al proceso de cobranza.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

## Diseño de un nuevo proceso de cobranza por etapas

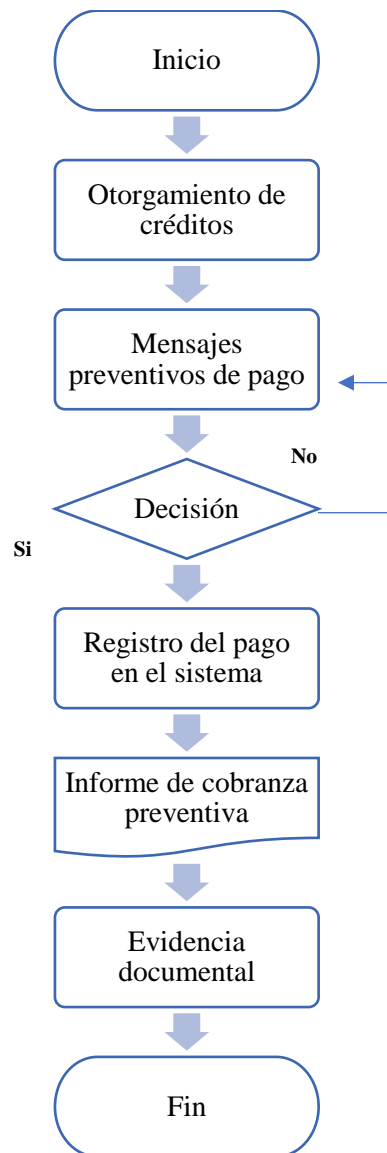


**Ilustración 5-14:** Cobranza general

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.



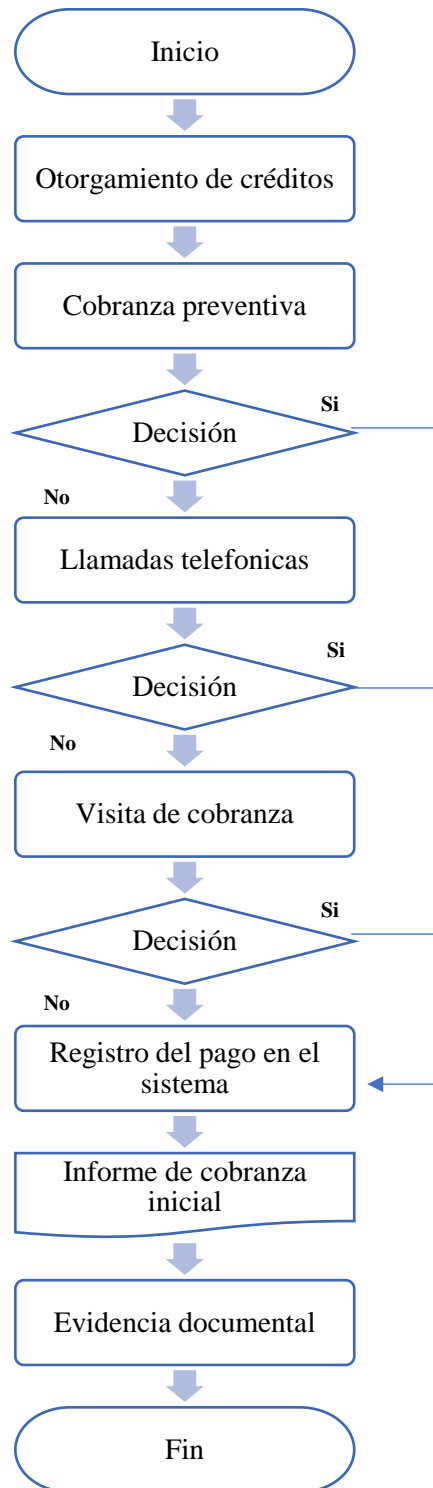
## Cobranza preventiva



**Ilustración 5-15:** Cobranza preventiva

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

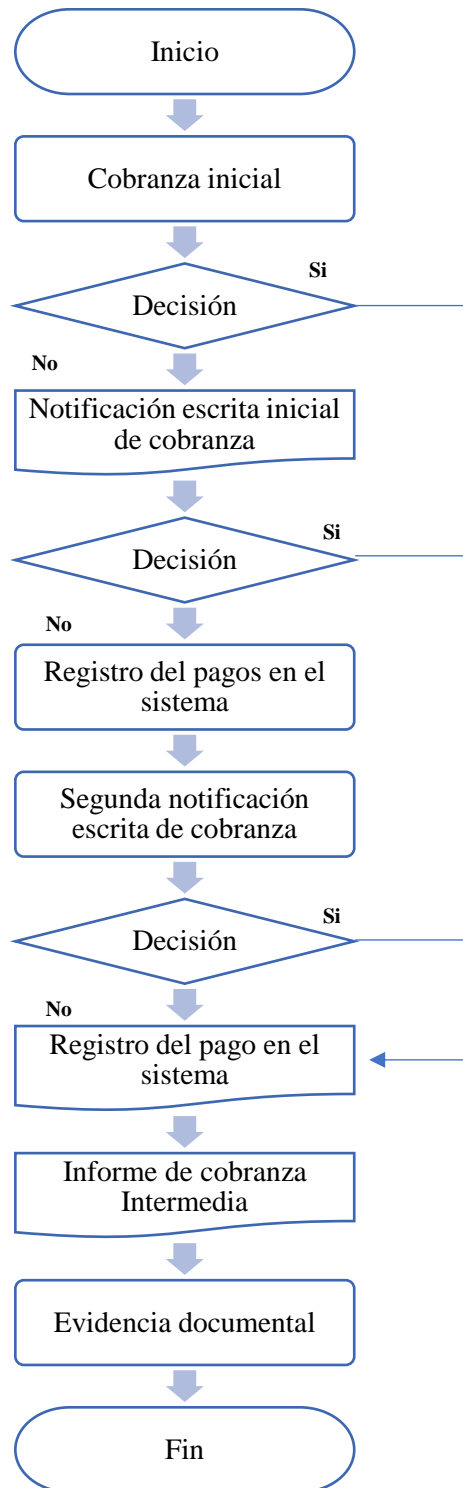
## Cobranza inicial



**Ilustración 5-16:** Cobranza inicial

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

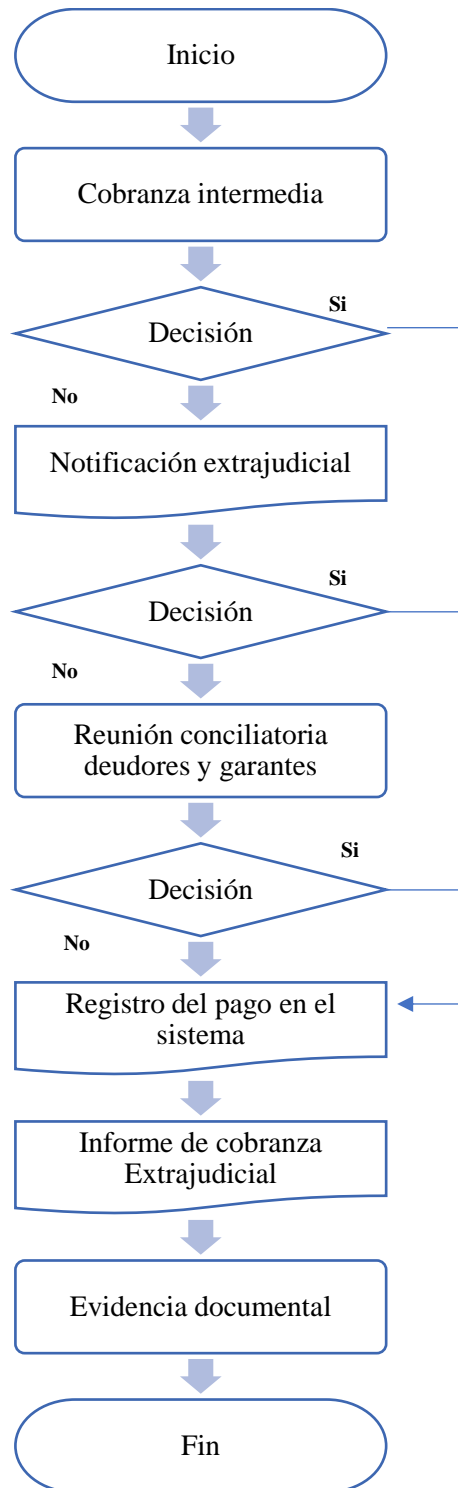
## Cobranza intermedia



**Ilustración 5-17:** Cobranza intermedia

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

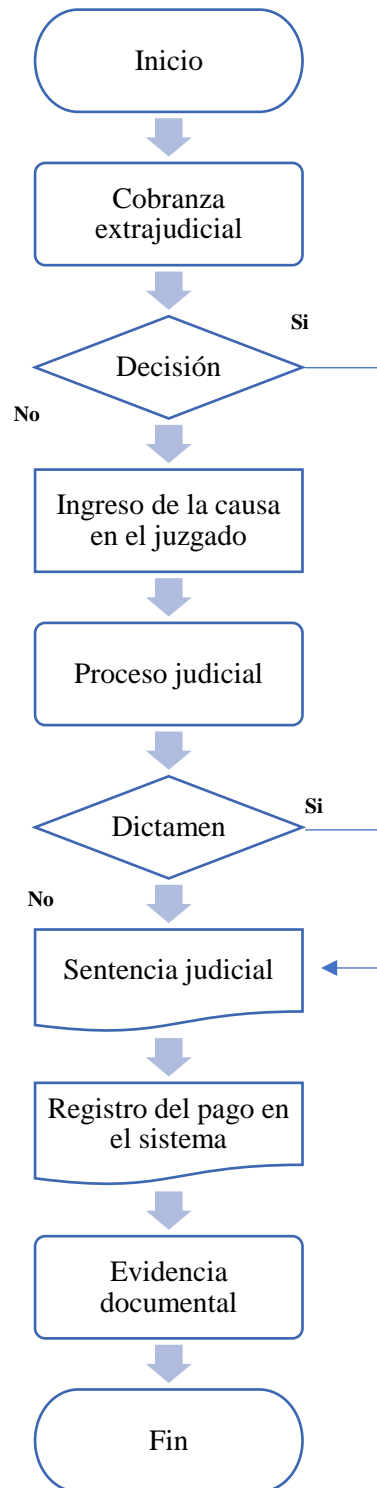
## Cobranza Extrajudicial



**Ilustración 5-18:** Cobranza extrajudicial

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

## Cobranza Judicial



**Ilustración 5-19:** Cobranza Judicial

Realizado por: Gualoto Jessica, 2023.

## Capacitación del proceso de cobranza

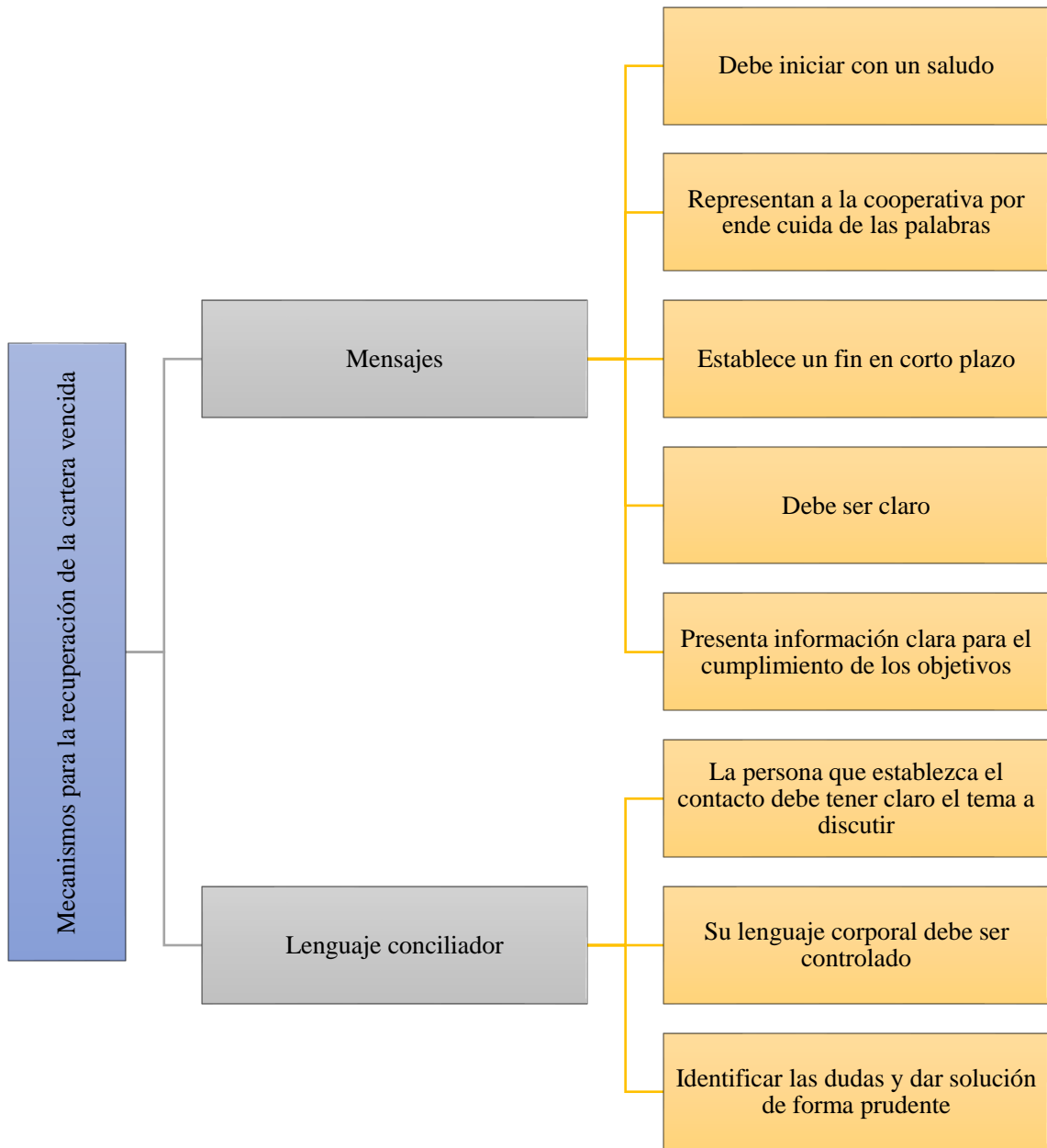
**Tabla 5-29:** Temas de capacitación del proceso de cobranza

No.	Temas	Requerimientos	Observación
1	Atención al cliente	Relaciones humanas Compromiso con la cooperativa Solución de conflictos	Se debe preparar a los empleados de la cooperativa con la finalidad de brindar una atención de calidad procurando la buena imagen de la cooperativa.
2	Cobranza	Proceso de negociación Atención a clientes hostiles Contacto del deudor interno	Identificación de eventos que favorezca la cobranza, Ubicación de los socios deudores sin que perjudique el proceso de cobranza. Identificación del contacto interno que beneficie el proceso de cobranza.
3	Psicología	Persuasión Motivación al pago	Generar el compromiso entre el socio deudor y la cooperativa para incentivar el pago o priorizar los valores para cancelar los préstamos de la cooperativa.

\* Los proveedores del servicio serán contratados mediante un proceso interno de la administración de la cooperativa.

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

- **Mecanismo para la recuperación de los valores vencidos**



**Ilustración 5-20:** Elementos para una comunicación adecuada en el proceso de cobranza

**Realizado por:** Gualoto Jessica, 2023.

## **CONCLUSIONES**

Una vez revisados varias fuentes de consulta bibliográfica, se obtuvo información importante sobre la morosidad y su importancia en la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito, y su relación con la liquidez, de un correcto proceso de cobranza se cuentan con los recursos necesarios para otorgar nuevos créditos.

Se obtuvo información sobre los estados financieros e informes sobre la morosidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumac Llacta” Ltda, que son analizados, donde se pudo establecer que el 50% superan los 270 días en mora, sin que se reporten actividades de control que incentiven el pago por parte de los socios y clientes deudores.

Una vez realizado el análisis de morosidad se pudo conocer que la falta de procesos de cobranza dificulta su control y definir metas que deben ser cumplidos por el personal a cargo de la recuperación de la cartera vencida.



## **RECOMENDACIONES**

EL presente documento puede ser empleado como antecedente investigativo, que permita guiar procesos de recuperación de cartera vencida en las cooperativas de ahorro y crédito, siendo un instrumento ideal de control para posteriores periodos fiscales.

Aplicar los procesos definidos en los primeros rangos de tiempo en los que se presenta la morosidad con la finalidad de que esta no supere año como cartera vencida, procurando mejorar las actividades mediante supervisiones permanentes.

Efectuar un análisis de morosidad periódico para identificar las deficiencias y dar soluciones con nuevas estrategias; permitiendo mantener la cartera vencida en los rangos aceptables para mantener la salud financiera de la cooperativa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Amán, D. (19 de Noviembre de 2021). *Análisis del comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 3 ubicadas en la ciudad de Riobamba, Período 2018-2019*. Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/14938>
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero*. Quito: Lexis.
- Calapucha, L. (2020 de Junio de 2020). *Diseño de estrategias para reducir el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando Futuro Ltda., cantón Riobamba, provincia Chimborazo, período 2018-2022*. Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/14406>
- Cerón, J., Mera, P., Llangarí, V., Fernández, D., & Villamarín, J. (2017). *Estrategias de recuperación de cartera vencida en los segmentos 4 y 5 del sistema financiero popular y solidario del Ecuador*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/recuperacion-cartera-ecuador.html>
- Correa, J., Gómez, S., & Londoño, F. (18 de Mayo de 2018). *Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/journal/909/90958481009/html/>
- ENGEN. (24 de Marzo de 2022). *¿Qué significa cartera vencida?* Recuperado de: <https://www.engen.com.mx/2022/03/24/que-significa-cartera-vencida/>
- Espinoza, S., Aquino, W., Lima, O., Villafuerte, R., Sánchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID -19. *Universidad Peruana Unión*, 38.
- González, V. (9 de Marzo de 2017). *Cartera Vencida*. Recuperado de: <https://diccionario.leyderecho.org/cartera-vencida/>
- Guardo, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero enfoques en su evolución. *Dialnet*, 91.
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 166.
- Izar, J., & Ynzunza, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Dialnet*, 49.
- López, J. (14 de Junio de 2021). *Sistema financiero*. Recuperado de: <https://www.edufinet.com/inicio/sistema-financiero/concepto/que-se-entiende-por-sistema-financiero>
- Manzanares, J., Menéndez, E., Díaz, B., Feito, I., Carrera, A., Fernández, E., . . . Garcia, M. (2018). *Manual del asesor financiero*. Madrid: Paraninfo.

- Martínez, A. (2015). Las cooperativas y su acción sobre la sociedad. *Redalyc*, 35.
- Martínez, Á. (25 de Noviembre de 2020). *Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. Parte I*. Recuperado de: <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., & Medina, D. (2016). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la. *Redaly*, 108.
- Ollague, j., Ramón, D., Soto, C., & Novillo, E. (2017). 22 Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *Ulde*, 23.
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocios. *Dialnet*, 169.
- Peñafiel, G., Acuario, J., Manosalvas, L., & Burbano, B. (2020). Formulación de estrategias para el desarrollo empresarial de la constructora Emanuel en el cantón Mana. *Scielo*, 48.
- Pérez, J. F. (2017). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: Esic.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y construcción del conocimiento. *Redalyc*, 8 - 9.
- Rodríguez, T. (12 de Marzo de 2019). *Análisis de los factores incidentes en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y Desarrollo Ltda" Riobamba*. Recuperado de: <http://dSPACE.espace.edu.ec/handle/123456789/13962>
- Roldan. (2015). *Cartera de crédito*. Recuperado de: [http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3\\_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.](http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito,hacer%20valer%20las%20obligaciones%20estipuladas.)
- Roldan. (14 de Octubre de 2020). *Morosidad bancaria: definición y efectos*. Recuperado de: <https://prestalo.com/blog/morosidad-bancaria-definicion-y-efectos>
- Roldán, P. (2020). *Socio*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/socio.html#:~:text=Un%20socio%20en%20econom%C3%ADa%20se,de%20lograr%20un%20objetivo%20com%C3%BAn.>
- Rus, E. (2020). *Investigación de campo*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-de-campo.html>
- Sánchez, F. (2018). Fundamentos Epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa. *Docencia universitaria*, 104.
- SEPS. (2022). *¿Qué es la SEPS?*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Superintendencia de compañías y seguros. (2011). *Indicadores financieros*. Recuperado de: [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)
- Superintendencia de Compañías . (28 de Octubre de 2011). *Indicadores Financieros* . Recuperado de: [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)

- UNAM. (2020). *La investigación documental: características y algunas herramientas*. Recuperado de: [http://132.248.48.64/repositorio/moodle/pluginfile.php/1516/mod\\_resource/content/3/contenido/index.html](http://132.248.48.64/repositorio/moodle/pluginfile.php/1516/mod_resource/content/3/contenido/index.html)
- Valle, A. (2020). la planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y sociedad*, 162.
- Vásquez, A., Matus, J., Cetina, V., Sangrerman, D., rendón, G., & Caamal, I. (2017). Análisis de rentabilidad de una empresa integradora de aprovechamiento de madera de pino. *Scielo*, 653 - 655.
- Westreicher, G. (2020). *Estrategias*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/estrategia.html>



## ANEXOS

### ANEXO A: CUESTIONARIO



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE FINANZAS**

#### Objetivo:

#### CUESTIONARIO

- 1. ¿Se ha definido una normativa que regula los procesos de morosidad?**  
Si  
No
- 2. ¿Se ha evaluado el proceso de recuperación de cartera de crédito?**  
Si  
No
- 3. ¿Cómo calificaría el proceso de recuperación de créditos?**  
Excelente  
Muy bueno  
Bueno  
Regular  
Malo
- 4. ¿Han evaluado la liquidez de la cooperativa?**  
Si  
No
- 5. ¿La cooperativa mantiene un nivel adecuado de liquidez?**  
Alto  
Moderado  
Bajo

**6. ¿Considera que la morosidad afecta la liquidez de la cooperativa?**

Si

No

**7. ¿Se han elaborado informes sobre el índice de morosidad para la toma de decisiones?**

Si

No

**8. ¿Considera necesario estrategias para mejorar los niveles de morosidad de la cooperativa?**

Si

No

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

Código	Descripción		
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		148.274,45
110105	EFFECTIVO	147.674,45	
11010505	Efectivo Oficina		
11010510	Efectivo Bóveda		
11010530	Efectivo PDA		
110110	CAJA CHICA	600	
11011005	Caja Chica		
11011010	Caja chica Judicial		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		49.337,55
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	14.131,27	
11030505	Banco Central del Ecuador Cta. 79700036		
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	34.853,24	
11031005	Banco Pichincha cta 3347302604		
11031010	Banco del Austro.Cte. No. 6034810		
11031015	Banco de Guayaquil Cta. Cte. 003100832-8		
11031020	Banco Produbanco Cta Cte N° 12736031591		
11031025	Banco Desarrollo de los Pueblos Cta N° 1700300115-0		
	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR		
110320	Y SOLIDARIO LOCALES	353,04	
11032005	Coac PAÍS. N° cta. 2782		
11032010	Coac Nueva Esperanza Ltda.		
11032015	Coac Minga Ltda.		
11032020	Coac Acción y Desarrollo Ltda.		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0
110405	Efecto de Cobro Inmediato	0	
11040505	Cheque País		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		246.939,82
140205	De 1 a 30 días	17.408,64	
14020505	De 1 a 30 días		
140210	De 31 a 90 días	24.538,82	
14021005	De 31 a 90 días		
140215	De 91 a 180 días	30.568,64	
14021505	De 91 a 180 días		
140220	De 181 a 360 días	53.216,60	
14022005	De 181 a 360 días		
140225	De más de 360 días	121.207,12	
14022505	De más de 360 días		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		474.003,08
140305	De 1 a 30 días	17.636,78	
14030505	De 1 a 30 días		

140310	De 31 a 90 días	15.304,36	
14031005	De 31 a 90 días		
140315	De 91 a 180 días	23.331,11	
14031505	De 91 a 180 días		
140320	De 181 a 360 días	48.982,84	
14032005	De 181 a 360 días		
140325	De más de 360 días	368.747,99	
14032505	De más de 360 días		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		1.822.702,97
140405	De 1 a 30 días	201.899,17	
14040505	De 1 a 30 días		
140410	De 31 a 90 días	206.867,86	
14041005	De 31 a 90 días		
140415	De 91 a 180 días	253.524,43	
14041505	De 91 a 180 días		
140420	De 181 a 360 días	369.757,20	
14042005	De 181 a 360 días		
140425	De más de 360 días	790.654,31	
14042505	De más de 360 días		
	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses		21.110,38
1426	intereses		21.110,38
142605	De 1 a 30 días	2.717,56	
14260505	De 1 a 30 días		
142610	De 31 a 90 días	1.874,38	
14261005	De 31 a 90 días		
142615	De 91 a 180 días	2.894,26	
14261505	De 91 a 180 días		
142620	De 181 a 360 días	5.505,57	
14262005	De 181 a 360 días		
142625	De más de 360 días	8.118,61	
14262505	De más de 360 días		
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		55.746,48
142705	De 1 a 30 días	3.854,58	
14270505	De 1 a 30 días		
142710	De 31 a 90 días	1.969,10	
14271005	De 31 a 90 días		
142715	De 91 a 180 días	3.009,34	
14271505	De 91 a 180 días		
142720	De 181 a 360 días	5.912,97	
14272005	De 181 a 360 días		
142725	De más de 360 días	41.000,49	
14272505	De más de 360 días		
1428	Cartera de microcrédito no devenga intereses		78.973,25
142805	De 1 a 30 días	22.605,49	
14280505	De 1 a 30 días		
142810	De 31 a 90 días	10.577,69	



14281005	De 31 a 90 días		
142815	De 91 a 180 días	11.812,25	
14281505	De 91 a 180 días		
142820	De 181 a 360 días	14.477,36	
14282005	De 181 a 360 días		
142825	De más de 360 días	19.500,46	
14282505	De más de 360 días		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida		6.576,83
145005	De 1 a 30 días	878,52	
14500505	De 1 a 30 días		
145010	De 31 a 90 días	1.319,03	
14501005	De 31 a 90 días		
145015	De 91 a 180 días	1.627,09	
14501505	De 91 a 180 días		
145020	De 181 a 270 días	928,41	
14502005	De 181 a 270 días		
145025	De más de 270 días	1.823,78	
14502505	De más de 270 días		
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida		9.016,42
145105	De 1 a 30 días	947,86	
14510505	De 1 a 30 días		
145110	De 31 a 90 días	729,55	
14511005	De 31 a 90 días		
145115	De 91 a 270 días	2.112,80	
14511505	De 91 a 270 días		
145120	De 271 a 360 días	1.021,40	
14512005	De 271 a 360 días		
145125	De 361 a 720 días	3.836,52	
14512505	De 361 a 720 días		
145130	De más de 720 días	368,29	
14513005	De más de 720 días		
1452	Cartera de microcrédito vencida		60.892,11
145205	De 1 a 30 días	8.162,98	
14520505	De 1 a 30 días		
145210	De 31 a 90 días	17.304,27	
14521005	De 31 a 90 días		
145215	De 91 a 180 días	8.926,97	
14521505	De 91 a 180 días		
145220	De 181 a 360 días	10.418,54	
14522005	De 181 a 360 días		
145225	De más de 360 días	16.079,35	
14522505	De más de 360 días		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-120.204,80
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	2.474,44	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-6.821,37	

14991505	(Cartera de créditos de vivienda		
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-115.857,87	
14992005	(Cartera de créditos para la microempresa		
16	CUENTAS POR COBRAR		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		60.666,95
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	8.181,97	
16031005	Cartera de créditos de consumo		
160315	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA	7.967,17	
16031505	Cartera de Crédito de Vivienda		
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	44.517,81	
16032005	Cartera de créditos para la microempresa		
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		14.010,40
161430	GASTOS JUDICIALES	14.010,40	
16143005	Gastos Judiciales		
16143015	Judiciales		
161490	OTROS	0	
16149010	Cuentas por Cobrar Clientes		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		44.322,39
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	700	
16900505	Anticipos Sueldo Empleados		
169090	OTRAS	43.622,39	
16909005	Cuentas por Cobrar B.D.H.		
16909010	Cuentas por Cobrar Remesas Conecta		
16909015	Ctas por Cobrar BDH Coop Acción y Desarrollo		
16909020	Ctas por Cobrar Proyecto GIF		
16909025	Recaudación REPORNE -Facilito		
16909050	Varios		
16909060	Credi_Sumac		
16909070	Intereses Pagados por Anticip. (Plazo FIJO)		
16909080	Intereses Pagados por Antic. (Plazo Fijo)		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		-2.720,23
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-2.720,23	
16991005	(Provisión para otras cuentas		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		
1801	TERRENOS		36.459,95
180105	Terrenos	36.459,95	
18010505	Terrenos		
1802	EDIFICIOS		310.871,61
180205	Edificios	310.871,61	
18020505	Edificios		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		49.738,69
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	49.738,69	
18050505	Muebles de oficina		
18050510	Enseres de oficina		
18050515	Equipos de oficina		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		36.433,86

180605	Equipos de computación	36.433,86	
18060505	Equipos de computación		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		35.140,27
180705	Unidades de transporte	35.140,27	
18070505	Unidades de transporte		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-116.606,34
189905	(EDIFICIOS)	-56.355,08	
18990505	(Edificios)		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-27.428,71	
18991505	(Muebles de oficina)		
18991510	(Enseres de oficina)		
18991515	(Equipos de oficina)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-19.124,29	
18992005	(Equipos de computación)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-13.698,26	
18992505	(Unidades de transporte)		
19	OTROS ACTIVOS		
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		80
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	80	
19011005	Coac PAÍS		
19011010	Coac Nueva Esperanza Ltda.		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		15.615,15
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	15.615,15	
19041005	Anticipo d proveedores		
19041025	GARANTÍAS POR ARRIENDOS		
1905	GASTOS DIFERIDOS		8.685,55
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	1.592,00	
19051005	Gastos de instalación		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	13.441,00	
19052005	Programas de computación		
190590	OTROS	1	
19059005	Licencias Windows 7, Server, Office 2010		
19059045	INDEMNIZACIONES EMPLEADOS		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-6.348,45	
19059905	(Amor. Programa de Computación)		
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		1.965,90
190615	PROVEEDURÍA	1.965,90	
19061505	Proveeduría Material de Oficina		
1990	OTROS		1.683,66
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	0	
19900505	Impuesto al valor agregado IVA		
199010	OTROS IMPUESTOS	1.683,66	
19901005	Anticipo Impuesto a la Renta		
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta		
199090	VARIAS	0	
19909010	Operaciones en Tramite Transferencias		

19909015 Operaciones en Tramite Concepto General  
TOTAL ACTIVOS

Código	Descripción		
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		-646.631,92
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	-632.662,13	
21013505	Deposito Ahorro a la Vista		
210140	OTROS DEPÓSITOS	-13.969,79	
21014005	Ahorro Programado		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		-1.212.814,19
210305	DE 1 A 30 DÍAS	-117.583,42	
21030505	De 1 a 30 días		
210310	DE 31 A 90 DÍAS	-198.511,62	
21031005	De 31 a 90 días		
210315	DE 91 A 180 DÍAS	-529.222,97	
21031505	De 91 a 180 días		
210320	DE 181 A 360 DÍAS	-365.496,18	
21032005	De 181 a 360 días		
210325	DE MAS DE 361 DÍAS	-2.000,00	
21032505	De más de 361 días		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-13.061,93
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	-13.061,93	
21050505	Ahorro Crédito		
25	CUENTAS POR PAGAR		
2501	INTERESES POR PAGAR		-54.498,66
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0	
25010505	Depósitos a la vista		
25010515	Deposito Ahorro Programado		
25010520	Deposito Ahorro Crédito		
25010525	Intereses Ahorro Programado		
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	-54.498,66	
25011505	A plazo fijo		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		-10.993,96
250305	REMUNERACIONES	-379,73	
25030505	Remuneraciones		
250310	BENEFICIOS SOCIALES	-6.548,33	
25031005	Prov. Décimo Tercer Sueldo		
25031010	Prov. Décimo Cuarto Sueldo		
25031015	Prov. Vacaciones		
250315	APORTES AL IESS	-2.465,38	
25031505	Aportes al IESS Personal		
25031510	Aportes al IESS Patronal		
25031525	PRESTAMOS DE EMPLEADOS CON IESS		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	-1.600,52	

25032505	15% Participación a empleados		
2504	RETENCIONES		-9.285,82
250405	RETENCIONES FISCALES	-3.787,10	
25040505	1% Retención en la Fuente		
25040510	2% Retención en la Fuente		
25040511	8% Retención en la Fuente		
25040512	10% Retención en la Fuente		
25040513	RETEN.IMP. RTA. 1 X 1000%		
25040515	Impuesto al IVA 30%		
25040520	Impuesto al IVA 70%		
25040525	Impuesto al IVA 100%		
25040540	IVA COBRADO		
25040545	RETENCIÓN IMPUESTO A RTA 2% PLAZO FIJO		
25040550	RETENCIÓN IMPUESTO A RTA 1% PLAZO FIJO		
250490	OTRAS RETENCIONES	-5.498,72	
25049015	Seguro de Desgravamen (créditos)		
25049030	Contribución a SOLCA		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-4.826,31
250505	IMPUESTO A LA RENTA	-4.781,47	
25050505	Impuesto a la Renta		
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	-44,84	
25059015	1% CONTRIBUCIÓN SEPS		
25059020	Impuesto al Valor Agregado - Ventas		
2506	PROVEEDORES		-14.727,36
250605	Proveedores	-14.727,36	
25060505	Proveedores		
25060510	Ventas por Distribuir		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-1.925,78
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-1.925,78	
25909005	Ctas por Pagar Recaud. Empresa Eléctrica		
25909010	Ctas por Pagar Recaud. Agua Potable		
25909015	Ctas por Pagar Recaud. S.R.I.		
25909020	Ctas por Pagar Recaud. C.N.T.		
25909025	Ctas por Pagar Recaud. SOAT		
25909030	Cuentas por pagar Matriculación de Vehículos		
25909035	Cuantas por pagar Claro		
25909040	Cuentas por pagas Movistar		
25909045	Cuentas Por Pagar Varias		
25909049	Cuentas por pagar Gastos Judiciales		
25909050	Cuentas por Pagar PAGO AGIL		
25909090	Operaciones en Tramite Proveedores		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL SECTOR		
2604	FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO DEL PAÍS		-8.841,25
260425	DE MAS DE 360 DÍAS	-8.841,25	
26042505	DE MAS DE 360 DÍAS		

OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL		
2606	SECTOR PUBLICO	-535.469,05
260605	DE 1 A 30 DÍAS	-5.074,31
26060505	De 1 a 30 días	
260610	DE 31 A 90 DÍAS	-10.258,67
26061005	De 31 a 90 días	
260615	DE 91 A 180 DÍAS	-15.488,85
26061505	De 91 a 180 días	
260620	DE 181 A 360 DÍAS	-31.607,30
26062005	De 181 a 360 días	
260625	DE MAS DE 360 DÍAS	-473.039,92
26062505	De más de 360 días	
29	OTROS PASIVOS	
2990	OTROS	0
299090	VARIOS	0
29909015	Operaciones en Tramite	
29909025	Operaciones tramite Proveedores	
	TOTAL PASIVOS	

Código	Descripción	
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	
3103	APORTES DE SOCIOS	-165.104,22
310305	Aportes de socios	-165.104,22
31030505	Certificados de Aportación (Obligatorias)	
33	RESERVAS	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	-654.630,28
330105	FONDO IRREPARTIBLE	-654.630,28
33010505	Legales	
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva	
33010520	Reserva de Previsión y Asistencia ( Periodos anteriores)	
3303	ESPECIALES	-10.630,06
	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL DE	
330305	REPRESENTANTES	-10.630,06
33030510	Capitalización Patrimonio	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	
3401	OTROS	-8.381,86
340105	OTROS	-8.381,86
34010510	Donación Capitalización	
36	RESULTADOS	
3601	UTILIDADES Y/ O EXCEDENTES ACUMULADAS	-8.302,79
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	-8.302,79
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0
360205	(Pérdidas acumuladas)	0
36020505	(Pérdidas acumuladas)	

3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0
360305	Utilidad o excedente del ejercicio	0	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio		
3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)		0
360405	(Perdida del ejercicio)	0	
36040505	(Perdida del ejercicio)		
	TOTAL PATRIMONIO		

Código	Descripción		
6	CUENTAS CONTINGENTES		
7	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
7103	Activos castigados		63.538,72
710310	Cartera de créditos	62.930,41	
71031010	Cartera de créditos de consumo		
71031020	Cartera de créditos de microempresa		
710320	Cuentas por cobrar	608,31	
71032005	Cuentas por cobrar		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		156.243,42
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario	10.962,66	
71091005	Cartera de créditos de consumo		
710915	Cartera de crédito inmobiliario	6.361,45	
71091505	Cartera de créditos de vivienda		
710920	Cartera de Microcrédito	77.296,41	
71092005	Cartera de créditos para la micr		
710990	Otros	61.622,90	
71099010	Cartera de Crédito de Consumo		
71099015	Cartera de Crédito Inmobiliaria		
71099020	Cartera de Crédito de Microcrédito		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		
7203	Activos castigados		-63.538,72
720305	Activos castigados	-20.275,27	
72030505	Cartera de Créditos Consumo		
720310	Cartera de Crédito	-43.263,45	
72031010	Cartera de Crédito de Consumo		
72031020	Cartera de Crédito Microempresa		
7209	Intereses en suspenso		-156.243,42
720910	Cartera de créditos de consumo prioritario	-10.962,66	
72091005	Cartera de Crédito de Consumo		
720915	Cartera de crédito inmobiliario	-6.361,45	
72091505	Carter de Crédito de Vivienda		
720920	Intereses en suspenso	-77.296,41	
72092005	Cartera de Crédito Microempresa		

720990	Otros	-61.622,90	
72099010	Cartera de Crédito de Consumo		
72099015	Cartera de Crédito Inmobiliaria		
72099020	Cartera de Crédito de Microcrédito		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		8.335.324,03
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3.739.469,60	
73011010	Cartera de Crédito de Consumo		
73011015	Cartera de Crédito Vivienda		
73011020	Cartera de Crédito Microempresa		
730120	Bienes Inmuebles en garantía	4.595.854,43	
73012015	Cartera de Crédito Vivienda		
73012020	Cartera de Crédito Microempresa		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-8.335.324,03
740110	Documentos en garantía	-3.772.819,60	
74011010	Cartera de Crédito Consumo		
74011015	Cartera de Crédito Vivienda		
74011020	Cartera de Crédito Microempresa		
740120	Bienes inmuebles en garantía	-4.562.504,43	
74012015	Cartera de Crédito Inmobiliario		
74012020	Cartera de Crédito Microempresa		
	RESULTADO OPERATIVO		
	TOTAL GENERAL		





**epoch**

**Dirección de Bibliotecas y  
Recursos del Aprendizaje**

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y  
DOCUMENTAL**

**REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA**

**Fecha de entrega:** 03 / 08 / 2023

<b>INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)</b>
<b>Nombres – Apellidos:</b> JESSICA ELIZABETH GUALOTO REMACHE
<b>INFORMACIÓN INSTITUCIONAL</b>
<b>Facultad:</b> ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>Carrera:</b> FINANZAS
<b>Título a optar:</b> LICENCIADA EN FINANZAS
<b>f. Analista de Biblioteca responsable:</b> ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



**1627-DBRA-UPT-2023**