



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

**ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CREDI YA" LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, AÑO 2020-
2021.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: SONIA MARIBEL GUAITA LAGUA

DIRECTOR: ING. KATHERINE ELIZABETH SANDOVAL. PH.D.

Riobamba – Ecuador

2023

© 2023, Sonia Maribel Guaita Laguna

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, Sonia Maribel Guaita Laguna, 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, 25 de julio del 2023



Sonia Maribel Guaita Laguna

C.I. 180480400-1

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

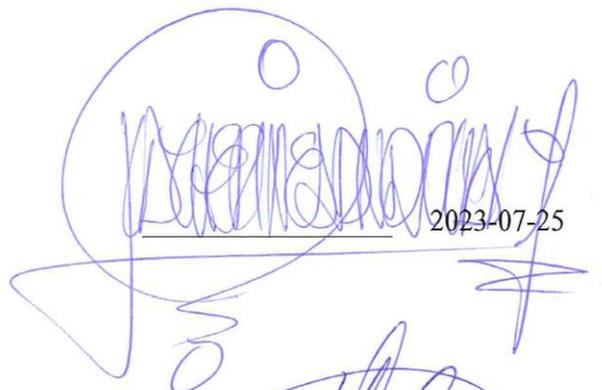
El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación **ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDI YA" LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, AÑO 2020-2021.**, realizado la señorita: **SONIA MARIBEL GUAITA LAGUA**, 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 el Tribunal Autoriza su presentación.

FIRMA FECHA

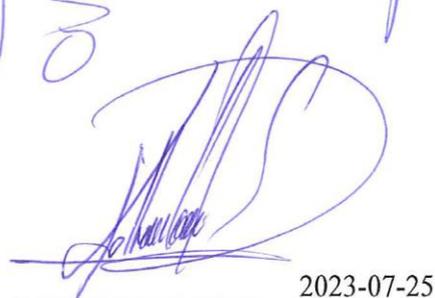
Ing. Ángel Gerardo Castelo Salazar
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL


2023-07-25

Ph.D. Katherine Elizabeth Sandoval Escobar
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR**


2023-07-25

Ing. Katherin Alejandra Carrera Silvia
**ASESORA DEL TRABAJO DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR**


2023-07-25

DEDICATORIA

Dedico el presente Trabajo de Integración Curricular, en primer lugar, a Dios por permitirme culminar con éxito mi carrera, darme la sabiduría y fortaleza en todo momento. Al pilar fundamental de mi vida mis padres, por darme su apoyo incondicional, por cada uno de sus consejos en cada momento difícil por permitir hacer de mí una persona de bien por inculcar en mis valores indispensables para la vida y darme a conocer que los sueños, anhelos propuestos si se cumplen, por enseñarme que la vida no es fácil pero que con la fe en Dios todo es posible. A mis hermanas quienes nunca me dejaron sola y me motivaron siempre a continuar. Y finalmente a toda mi familia, amigos los cuales han sido parte de toda esta maravillosa carrera y que forman parte de mi vida, gracias por cada momento compartido y por brindarme su confianza y amistad sincera.

Maribel

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme guiado de la manera correcta para llegar a mi meta, por tener a mis seres queridos junto a mí en todo este proceso por compartir tristezas y alegrías, a mis padres por ser mi apoyo incondicional, agradezco el sacrificio, el tiempo puesto en mí, por saberme otorgar las mejores palabras de aliento para continuar con fortaleza en momentos difíciles de mi vida. Por último, a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la facultad de Administración de Empresas y a la carrera de Finanzas quienes me han otorgado el conocimiento para poder cumplir mi objetivo profesional y sin echar de menos a todos los docentes que durante todos estos años me brindaron sus valiosos conocimientos.

Maribel

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xvii
RESUMEN.....	xviii
ABSTRACT.....	xix
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.1. Planteamiento de investigación.....	2
1.2. Formulación del problema.....	4
1.3. Sistematización del problema.....	4
1.4. Objetivos.....	4
1.4.1. <i>Objetivo general</i>	4
1.4.2. <i>Objetivos específicos</i>	4
1.5. Justificación.....	5
1.5.1. <i>Justificación teórica</i>	5
1.5.2. <i>Justificación metodológica</i>	5
1.5.3. <i>Justificación práctica</i>	5

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Antecedentes Investigativos.....	7
2.2. Fundamentación teórica.....	8
2.2.1. <i>Sector Cooperativo</i>	8
2.2.1.1. <i>Tipo de Cooperativas</i>	9
2.2.2. <i>Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito</i>	9
2.2.3. <i>Segmentos de las cooperativas</i>	10
2.2.4. <i>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)</i>	11
2.2.5. <i>Riesgos</i>	12

2.2.6.	<i>Tipos de riesgos</i>	12
2.2.7.	<i>Riesgos crediticios</i>	15
2.2.8.	<i>Créditos</i>	17
2.2.9.	<i>Cartera de créditos</i>	17
2.2.10.	<i>Morosidad</i>	19
2.2.11.	<i>Análisis financiero</i>	19
2.2.12.	<i>Indicadores financieros</i>	21
2.2.13.	<i>Indicador de liquidez</i>	22
2.2.14.	<i>Indicador de solvencia</i>	23
2.2.15.	<i>Modelo de Gestión de Crédito</i>	24

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	25
3.1.	Modalidad de la investigación	25
3.1.1.	<i>Cualitativo</i>	25
3.1.2.	<i>Cuantitativo</i>	25
3.2.	Nivel de investigación	26
3.2.1.	<i>Nivel Descriptivo</i>	26
3.3.	Diseño de investigación	26
3.3.1.	<i>No Experimental</i>	26
3.4.	Tipos de investigación	26
3.4.1.	<i>Documental</i>	26
3.4.2.	<i>Campo</i>	27
3.5.	Población y muestra	27
3.5.1.	<i>Población</i>	27
3.5.2.	<i>Muestra</i>	28
3.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	28
3.6.1.	Métodos	28
3.6.1.1.	<i>Método Inductivo</i>	29
3.6.1.2.	<i>Método Deductivo</i>	29
3.6.1.3.	<i>Método Analítico-Sintético</i>	29
3.6.2.	Técnicas	29
3.6.2.1.	<i>Encuesta</i>	29
3.6.2.2.	<i>Entrevista</i>	30
3.6.2.3.	<i>Observación</i>	30
3.6.3.	Instrumentos de investigación	30

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	31
4.1.	Resultados	31
4.1.1.	<i>Análisis e interpretación de resultados.</i>	31

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	54
5.1.	Tema	54
5.2.	Descripción de la propuesta	54
5.3.	Contenido de la propuesta	55
5.3.1.	<i>Filosofía empresarial</i>	56
5.3.1.1.	<i>Misión</i>	56
5.3.1.2.	<i>Visión</i>	56
5.3.1.3.	<i>Valores</i>	56
5.4.	Productos financieros y servicios financieros	57
5.5.	Evaluación de los procesos de créditos	58
5.5.1.	<i>Análisis del Proceso Crediticio</i>	58
5.5.2.	<i>Proceso de otorgamiento de crédito</i>	59
5.5.3.	<i>Diagrama de flujo de proceso</i>	60
5.6.	Políticas para el otorgamiento del crédito.	61
5.6.1.	<i>Procedimientos para el Otorgamiento de Créditos</i>	63
5.7.	Cuestionarios de control	65
5.7.1.	<i>Proceso de otorgamiento de créditos</i>	66
5.7.2.	<i>Evaluación de los procesos de recuperación de cartera vencida</i>	67
5.7.3.	<i>Proceso de recuperación de cartera de crédito</i>	68
5.7.4.	<i>Proceso de Recuperación de cartera</i>	69
5.7.5.	<i>Análisis financiero</i>	70
5.7.5.1.	<i>Análisis Vertical 2020</i>	70
5.7.5.2.	<i>Análisis Vertical 2021</i>	78
5.8.	Análisis Horizontal	84
5.9.	Diagnóstico de la Cartera de Crédito	91
5.10.	Indicadores Financieros	94
5.10.1.	<i>Indicador de eficiencia</i>	96
5.10.2.	<i>Índice de Morosidad</i>	98
5.10.3.	<i>Análisis del Riesgo Crediticio y liquidez</i>	105

5.11.	Modelo de Gestión de Crédito	106
5.11.1.	<i>Base legal</i>	107
5.11.2.	<i>Identificación del Riesgo</i>	107
5.11.3.	<i>Lista de riesgos identificados</i>	107
5.11.4.	<i>Identificación de Vulnerabilidades</i>	107
5.11.5.	<i>Análisis de Riesgo</i>	107
5.11.6.	<i>Medición del Riesgo</i>	109
5.11.7.	<i>Recomendación de controles</i>	111
5.11.8.	<i>Monitoreo y Control</i>	113
	CONCLUSIONES	116
	RECOMENDACIONES	117
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Segmentación de Cooperativas.....	10
Tabla 1-3:	Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Credi Ya Ltda., agencia Riobamba.	27
Tabla 1-4:	Obligación crediticia	32
Tabla 2-4:	Tipo de créditos.....	33
Tabla 3-4:	Destino del crédito.....	34
Tabla 4-4:	Tiempo de Pago.....	35
Tabla 5-4:	Periodo de Morosidad	36
Tabla 6-4:	Cartera Vencida.....	37
Tabla 7-4:	Cobros de Coactiva	38
Tabla 8-4:	Motivo de incumplimiento de pago.....	39
Tabla 9-4:	Información de la adjudicación	40
Tabla 10-4:	Gestión de Cobranzas	41
Tabla 11-4:	Factores de Morosidad	42
Tabla 12-4:	Problemas económicos	43
Tabla 13-4:	Proceso para otorgar créditos	44
Tabla 14-4:	Evaluación al personal de créditos.....	45
Tabla 15-4:	Normativa que regula la recuperación de cartera.....	46
Tabla 16-4:	Evaluación del proceso de recuperación de cartera	47
Tabla 17-4:	Incremento en la morosidad	48
Tabla 18-4:	Acciones para reducir la morosidad.....	49
Tabla 19-4:	Análisis financiero para medir la liquidez	50
Tabla 20-4:	Morosidad efecto en la liquidez.....	51
Tabla 21-4:	Análisis de morosidad y liquidez.....	52
Tabla 22-4:	Estrategias para reducir la morosidad	53
Tabla 1-5:	Procesos de otorgamiento de crédito	59
Tabla 2-5:	Políticas	61
Tabla 3-5:	Contacto con el cliente	63
Tabla 4-5:	Proceso de otorgamiento de créditos	65
Tabla 5-5:	Cuestionario de control interno enfocado al riesgo recuperación de cartera vencida	67
Tabla 6-5:	Balance General 2020	70
Tabla 7-5:	Estado de Resultados 2020	71
Tabla 8-5:	Cartera de Crédito	72

Tabla 9-5:	Cartera de Crédito de Consumo 2020-2021.....	73
Tabla 10-5:	Cartera Microcrédito 2020-2021	74
Tabla 11-5:	Obligaciones con el Público	75
Tabla 12-5:	Capital Social	76
Tabla 13-5:	Gastos de Operación.....	76
Tabla 14-5:	Intereses y Descuentos	77
Tabla 15-5:	Balance General 2021	78
Tabla 16-5:	Estado de Resultados 2021	79
Tabla 17-5:	Cartera de Crédito	80
Tabla 18-5:	Obligaciones con el Público	81
Tabla 19-5:	Capital Social	81
Tabla 20-5:	Gastos de Operación.....	82
Tabla 21-5:	Intereses y Descuento	83
Tabla 22-5:	Balance General	84
Tabla 23-5:	Estado de Resultados.....	86
Tabla 24-5:	Cartera de Crédito 2020-2021	87
Tabla 25-5:	Obligaciones con el Público 2020-2021	88
Tabla 26-5:	Capital Social	89
Tabla 27-5:	Estado de resultados	90
Tabla 28-5:	Cartera Bruta	91
Tabla 29-5:	Estructura de la Cartera de Crédito.....	92
Tabla 30-5:	Estructura de la Cartera Total 2020-2021	93
Tabla 31-5:	Índice de liquidez	94
Tabla 32-5:	Prueba Ácida	95
Tabla 33-5:	Margen Bruto de Utilidad.....	96
Tabla 34-5:	Rentabilidad sobre Patrimonio	97
Tabla 35-5:	Crédito de Consumo.....	98
Tabla 36-5:	Índice de Morosidad- Microcrédito	99
Tabla 37-5:	Morosidad Total	100
Tabla 38-5:	Riesgo Crediticio	101
Tabla 39-5:	Morosidad Bruta Total	102
Tabla 40-5:	Provisiones	103
Tabla 41-5:	Endeudamiento.....	104
Tabla 41-5:	Análisis del Riesgo Crediticio y Liquidez	105
Tabla 42-5:	Matriz de impacto.....	108
Tabla 43-5:	Resultado del Análisis de Riesgo al grupo 1.....	109
Tabla 44-5:	Resultado del Análisis de Riesgo al grupo 2.....	109

Tabla 45-5:	Medición del Riesgo.....	109
Tabla 46-5:	Acciones según la medición del riesgo	110
Tabla 47-5:	Recomendación de controles	111

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1:	Identificación del problema	3
Figura 1-2:	Evolución de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria	11
Figura 2-2:	Tipos de riesgos	13
Figura 3-2:	Tipos de riesgos.....	13
Figura 4-2:	Riesgos crediticios.....	15
Figura 5-2:	Tipos de cartera de créditos	17
Figura 6-2:	Análisis financiero.....	20
Figura 7-2:	Indicadores de liquidez.....	22
Figura 8-2:	Indicadores de solvencia.....	23
Figura 1-5:	Contenido de la propuesta	55
Figura 2-5:	Productos financieros	57
Figura 3-5:	Servicios financieros.....	58
Figura 4-5:	Proceso de otorgamiento de crédito.....	60
Figura 5-5:	Proceso de recuperación	69
Figura 6-5:	Modelo de gestión de Riesgo.....	106

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-4:	Obligación crediticia	32
Gráfico 2-4:	Tipos de créditos	33
Gráfico 3-4:	Destino de créditos	34
Gráfico 4-4:	Tiempo de pago	35
Gráfico 5-4:	Período de Morosidad	36
Gráfico 6-4:	Cartera Vencida.....	37
Gráfico 7-4:	Cobros de Coactiva	38
Gráfico 8-4:	Motivo de incumplimiento del pago	39
Gráfico 9-4:	Información de la adjudicación	40
Gráfico 10-4:	Gestión de Cobranzas	41
Gráfico 11-4:	Factores de Morosidad	42
Gráfico 12-4:	Problemas económicos	43
Gráfico 13-4:	Proceso para otorgar créditos	44
Gráfico 14-4:	Evaluación al personal de créditos.....	45
Gráfico 15-4:	Normativa que regula la recuperación de cartera.....	46
Gráfico 16-4:	Evaluación del proceso de recuperación de cartera	47
Gráfico 17-4:	Incremento en la morosidad	48
Gráfico 18-4:	Acciones para reducir la morosidad.....	49
Gráfico 19-4:	Análisis financiero para medir la liquidez	50
Gráfico 20-4:	Morosidad efecto en la liquidez.....	51
Gráfico 21-4:	Análisis de morosidad y liquidez.....	52
Gráfico 22-4:	Evaluación del proceso de recuperación de cartera	53
Gráfico 1-5:	Proceso Otorgamiento de Crédito.....	66
Gráfico 2-5:	Proceso de recuperación de cartera de crédito	68
Gráfico 3-5:	Cartera de Crédito 2020.....	72
Gráfico 4-5:	Crédito de Consumo	73
Gráfico 5-5:	Microcrédito	74
Gráfico 6-5:	Obligaciones al Público Año 2020	75
Gráfico 7-5:	Gastos de Operación Año 2020	76
Gráfico 8-5:	Interés y Descuentos Año 2020	77
Gráfico 9-5:	Cartera de Crédito 2021.....	80
Gráfico 10-5:	Obligación con el Público 2021.....	81
Gráfico 11-5:	Gasto Operativo 2021.....	82
Gráfico 12-5:	Interés y Descuento 2021	83

Gráfico 13-5:	Cartera de Crédito 2020-2021	87
Gráfico 14-5:	Obligaciones con el Público 2020-2021	88
Gráfico 15-5:	Capital Social 2020-2021	89
Gráfico 16-5:	Estado de Resultados 2020-2021.....	90
Gráfico 17-5:	Cartera de Crédito	91
Gráfico 18-5:	Cartera de Créditos 2021	92
Gráfico 19-5:	Razón Corriente.....	94
Gráfico 20-5:	Prueba Áci.....	95
Gráfico 21-5:	Margen Bruto de Utilidad.....	96
Gráfico 22-5:	Rentabilidad sobre Patrimonio	97
Gráfico 23-5:	Crédito de Consumo.....	98
Gráfico 24-5:	Índice de Morosidad- Microcrédito	99
Gráfico 25-5:	Morosidad Total	100
Gráfico 26-5:	Morosidad Ampliada.....	101
Gráfico 27-5:	Calidad de Cartera	102
Gráfico 28-5:	Provisiones	103
Gráfico 29-5:	Endeudamiento 2020-2021.....	104
Gráfico 30-5:	Análisis del Riesgo Crediticio y Liquidez	105

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: FORMARO DE ENCUESTA A LOS SOCIOS ACTIVOS EN CREDITOS DE LA COOPERATIVA

ANEXO B: FORMARO DE ENCUESTA A LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA

ANEXO C: BALANCE GENERAL 2020 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADO 2020 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA

ANEXO E: BALANCE GENERAL 2021 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA

ANEXO F: ESTADO DE RESULTADO 2021 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA

ANEXO G: NORMATIVA DE SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como objetivo analizar el riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., de la Ciudad de Riobamba, año 2020-2021, el mismo que ayudará a mejorar el índice de morosidad, determinar políticas y procedimientos, logrando una adecuada recuperación de cartera y por ende mejorar la liquidez de la misma. Para la investigación se utilizó técnicas como la encuesta a 209 socios que mantiene créditos en la institución y a 7 colaboradores de la agencia Riobamba. Se levantó información con los estados financieros de la Cooperativa, realizando un análisis horizontal como también vertical, se determinaron procedimientos crediticios para el otorgamiento del crédito, documentación de créditos, proceso de desembolso, y recuperación de cartera. Se concluyó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., agencia Riobamba no cuenta con un control adecuado para el otorgamiento de créditos y la recuperación de cartera, determinando de esta forma que no cuenta con un modelo de gestión de riesgo crediticio el mismo que posea políticas actualizadas y procesos de créditos bien definidos según las necesidades de la entidad. Por ello se recomienda aplicar el Modelo de Gestión crediticio el cual mejorará los métodos que minimicen la cartera vencida, reduzca gastos y costos innecesarios y mantenga la liquidez.

Palabras clave: <LIQUIDEZ>, <RIESGO CREDITICIO>, <ANÁLISIS FINANCIERO>, <EVALUACIÓN DE PROCESOS>, <MODELO DE GESTIÓN DE CREDITO>.



1646-DBRA-UPT-2023

08-08-2023

ABSTRACT

The objective of this work was to analyze the credit risk and its impact on the liquidity of the Credit and Savings Cooperative Credi Ya Ltda., in the city of Riobamba, year 2020-2021, which will help to improve the delinquency rate, determine policies and procedures, achieving an adequate portfolio recovery and thus improve the liquidity of the same. For the research we used techniques such as a survey of 209 members who maintain loans in the institution and 7 collaborators of the Riobamba agency. Information was gathered from the Cooperative's financial statements, performing a horizontal and vertical analysis, determining credit procedures for the granting of credit, credit documentation, disbursement process, and portfolio recovery. It was concluded that the Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Riobamba agency does not have an adequate control for credit granting and portfolio recovery, thus determining that it does not have a credit risk management model that has updated policies and well-defined credit processes according to the needs of the entity. Therefore, it is recommended to apply the Credit Management Model which will improve the methods that minimize the overdue portfolio, reduce unnecessary expenses and costs and maintain liquidity.

Key words: <LIQUIDITY>, <CREDIT RISK>, <FINANCIAL ANALYSIS>, <PROCESS ASSESSMENT>, <CREDIT MANAGEMENT MODEL>.



LIC. VIVIANA YANEZ, MSC

0201571411

1646-DBRA-UPT-2023

08-08-2023

INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de crédito son sociedades que tienen por objeto atender las necesidades financieras de los socios, similares a una entidad bancaria, pero se diferencian en su administración, sirven para salvaguardar los ahorros y ofrecer préstamos de los socios hacia los socios (Economipedia, 2021). Son importantes para el progreso de algunos sectores económicos y en Ecuador se han asentado con más fuerza debido a la nueva visión económica enfocada en lo social y en lo solidario; por lo tanto, se centran en las microfinanzas y en la inclusión de los distintos sectores productivos (Morales-Noriega, 2018). Uno de los principales problemas que aqueja a este tipo de entidad, es la falta de liquidez por morosidad en los préstamos que otorga, lo cual puede tener múltiples razones, pero la principal falencia se debe a un mal análisis en perfil del socio solicitante del préstamo, conjuntamente con la inexperiencia que mantienen los oficiales de crédito al ingresar a una cooperativa.

Para el presente trabajo, se lleva a cabo la identificación del problema para determinar las causas y efectos que acarrea esta situación, mediante la cual, se establecen los conceptos claves para la realización del análisis y, por último, se realiza el análisis de los estados financieros de la entidad para identificar las falencias que intervienen en el riesgo de liquidez por un mal otorgamiento de créditos. Por lo tanto, se planifica un diseño metodológico de nivel documental y descriptivo, en donde se presentará el trabajo de titulación, haciendo uso de herramientas de análisis financiero que se indagaran en los documentos que se solicitó de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., quien autoriza la investigación mediante el oficio presentado el 17 de abril del 2022, para lo cual se analizara los estados financieros del periodo 2020-2021.

Esta investigación es importante para la ampliación de la línea de investigación de finanzas y riesgo crediticio, debido a que se ponen en práctica los conocimientos adquiridos durante la carrera y para los futuros investigadores del área. Para la ESPOCH, es importante porque diversificar el repositorio investigativo en la línea de investigación financiera.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento de investigación

El cooperativismo en el Ecuador es importante ya que surge de una iniciativa que engloba a amplios sectores sociales, como lo son las organizaciones gremiales, pequeños comerciantes, emprendedores, agricultores, miembros del magistrado, policías y militares que demandan de recursos para una intermediación financiera, por lo cual deben estar constituidas acorde a normativas, reglamentos, políticas que mantenga el país.

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades conformadas por socios que buscan en alianza, una herramienta de ahorros y financiamiento para la inversión productiva. Actualmente de acuerdo a (Toapanta-Freire, 2017) las cooperativas dan empleo a más de 100 millones de personas en el mundo y actualmente, los miembros de las cooperativas superan los 800 millones. En el Ecuador específicamente hay activas de acuerdo a un mapeo cooperativo realizado por (Cooperativa de las Américas, 2020), un total de 3110 organizaciones que se agrupan dentro del sector financiero y no financiero popular y solidario.

Estas instituciones tienen un papel fundamental en el desarrollo económico social y rural, debido a que fortalece a pequeñas y grandes empresas con la adjudicación de microcréditos (El comercio, 2019). Sin embargo, en ocasiones se ven afectados por problemas de morosidad en los pagos de los créditos que otorgan a sus socios, según la superintendencia de compañías el 50,1% del total de las carteras de cooperativas se destina a créditos de consumo (Torres & Guerra, 2020), los cuales suelen tener un nivel alto en el riesgo porque son créditos pequeños, que muchas veces generan mayores pérdidas en el cobro, que beneficios al otorgar del mismo.

La Cooperativa de ahorro y crédito Credi Ya LTDA fundada el 4 de agosto del 2011, actualmente pertenece al segmento 3, tiene como finalidad apoyar a los comerciantes, agricultores, ganaderos y microempresarios de la provincia de Tungurahua y con el tiempo, se ha expandido a otras provincias; a partir de la pandemia, los niveles de morosidad de los socios se incrementaron y disminuyó la liquidez en la institución, adicional a esto, la agencia Riobamba formó parte de un proceso de absorción de socio y cuentas por cobrar de la Cooperativa Patria quien se encontraba en liquidación, por lo que existe una proporción importante de deudas incobrables.

Por otro lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, carece de un sistema de control de riesgo crediticio que permita identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear el riesgo crediticio, esto se debe a que no existió con anterioridad un manual de créditos que sea socializado al personal, como también no existe un control adecuado en el análisis del sujeto de crédito por parte de los asesores mismos que carecen de experiencia, conllevando incrementando su morosidad, de acuerdo a la segmentación de las cooperativas se debe cumplir con ciertas directrices.

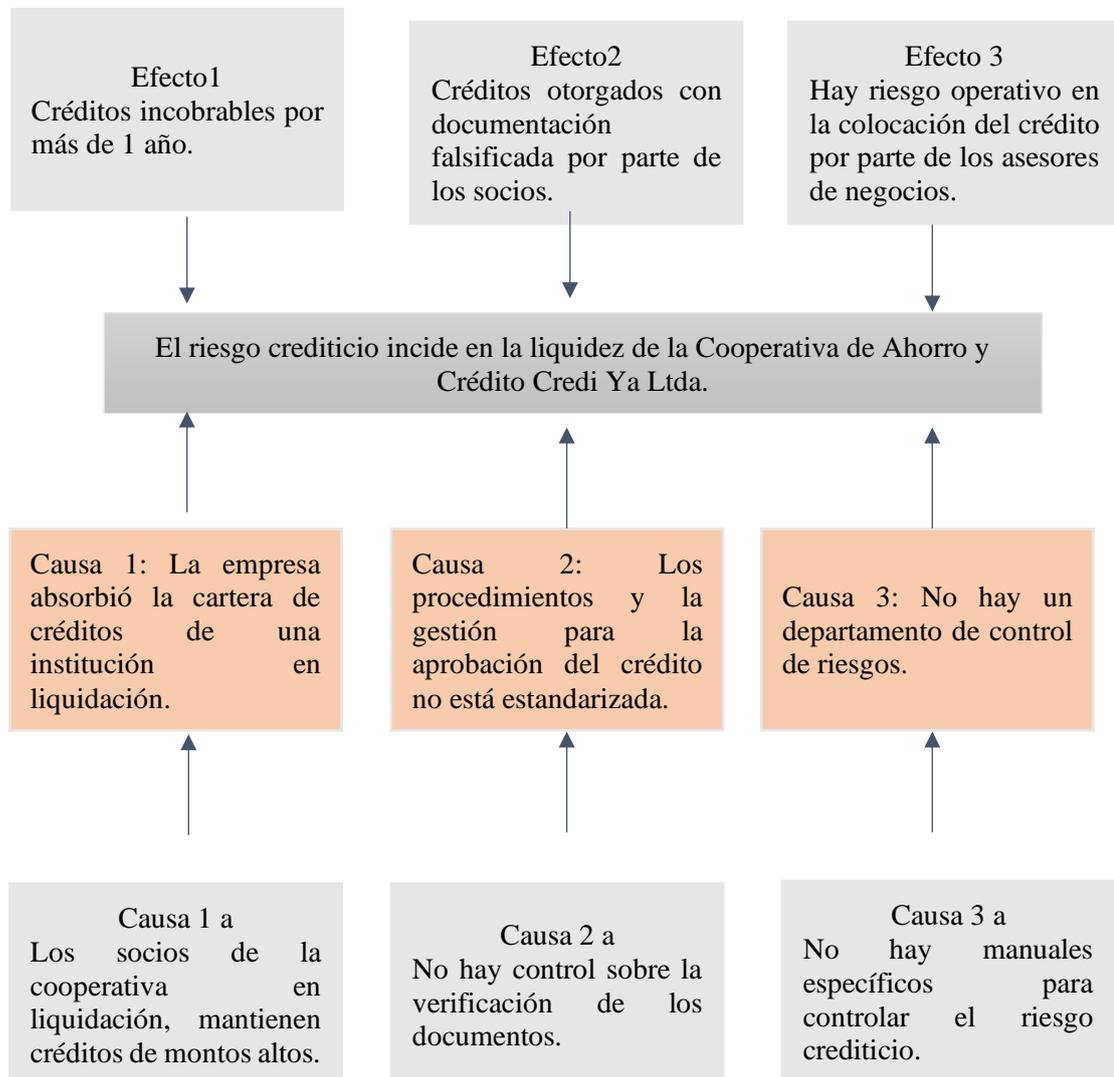


Figura 1-1: Identificación del problema

Fuente: COAC Credi Ya Ltda., 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Considerando la figura anterior, los factores que causan el problema se identifican así:

- Se evidencia riesgo operativo desde la gestión de los asesores al omitir información importante para la aplicación del crédito ya que existe un control en la verificación de los documentos presentados por los sujetos de créditos.
- No hay una gestión enfocada a la minimización del riesgo crediticio en la gestión general de la cooperativa.
- Hay cuentas incobrables heredadas de la absorción de otra cooperativa que altera los indicadores de la agencia actual en cuanto a morosidad.

1.2. Formulación del problema

¿Cómo influye el riesgo crediticio en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba?

1.3. Sistematización del problema

- ¿Considera necesario el análisis del riesgo crediticio de Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, ¿en el período 2022?
- ¿Existe relación entre el riesgo crediticio y la liquidez?
- ¿Se han identificado los conceptos relacionados con el riesgo crediticio y la liquidez?
- ¿Han propuesto directrices para mitigar el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba?

1.4. Objetivos

1.4.1. *Objetivo general*

Analizar el riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, año 2020-2021 mediante la aplicación de herramientas financieras específicos y necesarios para determinar la solvencia crediticia.

1.4.2. *Objetivos específicos*

- Verificar los lineamientos teóricos entorno al análisis del riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez para desarrollar un marco teórico que sustente la problemática propuesta.

- Identificar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba en el año 2020-2021 y los factores de riesgo crediticio en este tiempo, mediante el análisis financiero.
- Proponer directrices para mitigar el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, adaptadas a su realidad actual en cuanto a la liquidez.

1.5. Justificación

1.5.1. Justificación teórica

Este estudio se realizará en base a teorías y definiciones de varios autores sobre conceptos básicos de finanzas, riesgo crediticio, gestión financiera, con el presente trabajo de titulación se busca conocer las causas del incremento del riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., esto nos permite prevenir problemas en la liquidez. Dicha investigación surge de la falta de manuales de crédito, control interno en el análisis del sujeto de crédito, y una rotación constante del ejecutivo de negocios, con el análisis que se obtendrá en el trabajo se incrementará directrices que ayudará a mitigar, controlar el riesgo de crédito en la IFIs.

1.5.2. Justificación metodológica

El siguiente trabajo seguirá el método científico que permite la validación y verificación de las conclusiones a las que se lleguen luego del análisis. Dichos resultados se analizarán con el apoyo de técnicas de investigación directa como la entrevista a colaboradores y socios de la institución en mención, esto con el fin de alcanzar los objetivos planteados para el estudio y obtener información del cual se determine las falencias en el área de créditos, con las técnicas conoceremos el manejo de diferentes áreas involucradas directamente con el tema crediticio. Por lo tanto, se toman en cuenta las fuentes primarias emitidas por la entidad objeto de estudio, haciendo útil el estudio para la ampliación de la línea de investigación de tipo cualitativa, de nivel analítico documental.

1.5.3. Justificación práctica

En las instituciones financieras existen productos financieros y no financieros los cuales están a disposición de socios y clientes, para el presente trabajo se toma como punto de estudio la cartera de créditos ya que es la actividad que genera mayor beneficio para una cooperativa de ahorro y crédito, en el sentido práctico este estudio es útil para mejorar el proceso crediticio, generando directrices, políticas y normativas internas que regulen el proceso de crédito, los mismos que

estarán con el lineamiento que permiten los entes reguladores a las cooperativas , con el fin de aminorar los riesgos que conlleva esta actividad, sin pasar por encima de sus valores de inclusión. El beneficiario principal es la cooperativa que, mediante este estudio puede evidenciar desde una óptica externa lo que sucede con su liquidez y la cartera de créditos.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Investigativos

Para Morales. L. (2022), en su trabajo de titulación con el tema: “*Análisis de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., como un factor de riesgo latente.*” (Tesis de pregrado). ESPOCH. Resumen:

Mediante el diseño de un esquema de administración del riesgo que contribuya al manejo eficiente de los indicadores de liquidez. Para esto se realizó una investigación descriptiva donde se analizaron los indicadores financieros, y principalmente los relacionados con la liquidez durante el periodo 2016-2019. Los resultados a destacar incluyen crecimiento mantenido de indicadores como fueron activos fijos, ingresos y utilidades. Sin embargo, a pesar de estos indicadores presentar un comportamiento favorable los indicadores de liquidez dados por la prueba corriente, la liquidez simplificada y la liquidez ácida se mantuvieron por debajo de los parámetros deseables. Se entrega un esquema de gestión de riesgo de liquidez adaptado a las condiciones de la entidad financiera. Se concluye que los indicadores de liquidez pueden contribuir a la detección precoz de una posible crisis financiera. (p. xii)

Villegas. C. (Villegas, 2022), en su trabajo de titulación con el tema: “*Análisis de cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Limitada periodos 2016 a 2020, para la adecuada toma de decisiones.*” (Tesis de pregrado). ESPOCH. Resumen:

Se parte de una investigación básica, no experimental que atendiendo al tipo de recolección de la información puede ser considerada como una investigación de campo. El alcance de la investigación responde a un análisis mediante indicadores financieros de la gestión, ya que se prevé comprobar la existencia correlacional entre la gestión de la cartera de crédito y la rentabilidad de la Cooperativa en los periodos 2016 a 2020. El análisis de hipótesis aplicado mediante la técnica estadística coeficiente de Pearson para identificar las correlaciones lineales existentes entre las variables y la eficiencia operativa con un coeficiente de 0,70. Además del análisis de indicadores financieros al 2020 se desprende que la cartera se ha incrementado en un 6.78%, la morosidad ampliada arroja un 3,70%, una eficiencia operativa del 5.96%, la Rentabilidad sobre recursos propios (ROE) de 2,82%

y el Rendimiento de los activos (ROA) de 0,33%, índice de intermediación financiera de 107,41%; lo que demuestra que la adecuada gestión de la cartera de crédito y adecuado manejo del riesgo de crédito si incide en la rentabilidad de la Cooperativa. (p. xii)

Para Yasaca. D. (2021), en su trabajo de titulación con el tema: “*Análisis de riesgo de la cartera vencida de la COAC Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, periodo 2019.*” (Tesis de pregrado). ESPOCH. Resumen:

Para mitigar el elevado riesgo de cartera vencida y que los directivos puedan tomar decisiones acertadas al futuro. Para el desarrollo de esta investigación se realizó una encuesta aplicada a los funcionarios del consejo de administración y el personal que está involucrado en el departamento de créditos, no cuenta con estrategias de recuperación de las carteras, esto ocasionó que en el período 2020 las carteras vencidas se dispares al 15, 78% por encima del promedio que establece la SEPS para las cooperativas del segmento 4. Se concluyó que el manual de política crediticia de la COAC Guamote Ltda., se encuentra desactualizado, incumpliendo con las disposiciones institucionales, también el personal involucrado no recibe capacitación permanente de las disposiciones del SEPS, mucho menos de los resultados institucionales. En función a esto se recomendó al gerente general y al consejo de administración capacitar al personal en las diferentes áreas de la institución. (p. xii)

Se definen documentos similares efectuados con la finalidad de generar un análisis de la información financiera para determinar el impacto que este tiene con otros factores y cómo influyen en el crecimiento empresarial, adicionalmente se determina las causas de la problemática, para posteriormente definir las posibles soluciones a las debilidades encontradas en los documentos generales.

2.2. Fundamentación teórica

2.2.1. Sector Cooperativo

Según la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2018), en el artículo 21 y 22 dice que.

Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades 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.

Objeto. - El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social. (p. 6)

El sector cooperativo con referencia a los artículos mencionados ratifica que su formación es para servir de intermediario financiero, cubriendo de este modo la necesidad del socio quien formara parte de la misma, recibiendo los depósitos de ahorros e inversiones de quienes confían en la cooperativa, por lo tanto, el dinero otorgado en base de crédito debe ser colocado y recuperado en un periodo de tiempo determinado.

2.2.1.1. Tipo de Cooperativas

Según el artículo 23 de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2018), en el Título II, sección 3, dice que.

Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley. (p. 7)

Según el artículo en mención expone 5 grupos de cooperativas las mismas que para entrar en función para el público deben cumplir diferentes estructuras, ya que cada una de ellas mantienen diferentes actividades la cual cubrirá ciertas necesidades de la sociedad, en el presente trabajo se va a dar a conocer sobre uno de los grupos mencionados como lo es las cooperativas de ahorro y crédito. Según el artículo 80 de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2018), Título III, sección 1, dice que.

Art. 80. Disposiciones supletorias. - Las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, en lo no previsto en este Capítulo, se registrarán en lo que corresponda según su naturaleza por las disposiciones establecidas en el Título II de la presente Ley; con excepción de la intervención que será solo para las cooperativas de ahorro y crédito. (p. 18)

2.2.2. Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito

Las cooperativas surgen de un paradigma que se alza con el siglo XIX en donde se prioriza al ser humano por encima del capital (Morales-Noriega, 2018). Esto significa que surge como una

alternativa para solucionar los problemas de la colectividad. En Ecuador se ve soportada sobre la Ley de economía popular y solidaria (2011) donde se permite la organización económica en el desarrollo de proyectos productivos, de intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios con el fin de regularizar el sector informal que representa el 50% de la fuerza de trabajo del Ecuador. En este sentido las cooperativas tienen una función social en dos vertientes, la primera que sirven de apoyo a las personas que por cualquier motivo no pueden acceder al sistema financiero tradicional y lo segundo promueven la formalización de los negocios informales. Las Cooperativas son reguladas por el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, el reglamento de Ley de Economía Popular y Solidaria, las normativas, resoluciones, circulares por los organismos de control y el manual interno de la entidad según lo definido por Toapanta y Freire (2017). Las entidades financieras que rinden cuentas de sus actividades a pesar de no tener las mismas características para el tipo de población que atiende, lo cual las hace muy importantes para el desarrollo social.

Las cooperativas trabajan como entidades financieras bancarias, por ende, su administración y comunicación también es diferente porque su principal objetivo es el desarrollo de un sector específico de sus socios, entre las características de las cooperativas de crédito se encuentran la constitución mediante la asociación de personas de forma libre y espontánea.

Debido a que es una iniciativa de los socios, se centra en soportar las aspiraciones económicas de los mismos, como cooperativa tienen la obligación de restituir los fondos recibidos como depósitos, los beneficios se reparten entre los socios, son supervisados por los organismos de control monetario Westreicher. G. (2021).

2.2.3. Segmentos de las cooperativas

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en una resolución emitida en el 2019 con número No. 521-2019-F, en la que se estableció la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, este documento fue actualizado al 2022 donde se define la siguiente segmentación:

Tabla 1-2: Segmentación de Cooperativas

Segmento	Activos (USD)
Segmento 1	Mayor a 80.000.000,00
Segmento 2	Mayor a 20.000.000, 00 hasta 80.000.000,00
Segmento 3	Mayor a 5.000.000, 00 hasta 20.000.000,00
Segmento 4	Mayor a 1.000.000, 00 hasta 5.000.000,00
Segmento 5	Hasta 1.000.000,00

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Para las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran por debajo del segmento 3 e incluyéndolo, deben tener un vínculo con sus territorios. Al igual que deben colocar al menos el cincuenta por ciento de los recursos en cada territorio en donde fueron captados.

Las cooperativas son entidades que se clasifican dentro del sector financiero y cada segmento cuenta con un indicador de solvencia y liquidez que le permite al órgano regulador determinar el movimiento económico, en los parámetros de solvencia patrimonial, riesgo financiero, mínimos de liquidez, balance social y transparencia, para lo cual realizan capacitaciones con el fin de mejorar la calidad de las gestiones de estas entidades según Cadena et al (2017).

2.2.4. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Es la institución pública con facultad para supervisar y controlar las entidades del sector financiero popular y solidario, por lo tanto, promueve la sostenibilidad de la gestión cooperativa. Fortaleciendo la transparencia en su gestión con acceso a la información de forma clara y oportuna sobre sus acciones, recursos y decisiones. Asimismo, promueve la honradez, la responsabilidad, la integridad, la lealtad y solidaridad.

Su existencia se basa en la Constitución Nacional en el artículo 309: “El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez”. Esto significa que la gestión de las cooperativas tiene fundamento legal y tiene lugar para garantizar que existan mecanismos financieros cooperativos para favorecer la organización y asociación de personas en el territorio con el fin del progreso económico y social. Este organismo existe desde el año 2012, sin embargo, la legislación que rige el funcionamiento de cooperativas, venía funcionando desde el año 1937 y se ha desarrollado conforme a las necesidades de organización que presenta el sector y a su constante crecimiento.

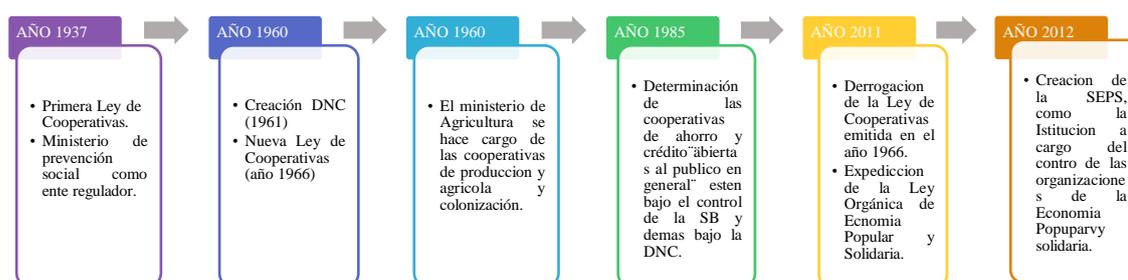


Figura 1-2: Evolución de la Superintendencia de Economía Popular y solidaria

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Este organismo es importante porque se encarga de mantener una gestión en consonancia con los principios de la economía solidaria, es un factor secundario en contraste con la inversión social y productiva. Por lo tanto, “se basa en el bien común y parte del ser humano como sujeto y fin, respetando a la naturaleza” Saltos et al (2016).

El sector financiero popular y solidario pone al individuo en el centro de todo proceso, por lo tanto, manejan una gestión centrada en la persona. En reconocimiento de los valores asociados al autogobierno, el respeto, la democracia y la igualdad. La SEPS contribuye a la transparencia y ayuda a reducir las desigualdades en las organizaciones y entidades bajo su control, trabajando hacia un marco institucional estructurado para fortalecer la industria, como parte importante del sistema económico nacional, asegurando los derechos de los socios y la observancia de la ley.

2.2.5. Riesgos

Llamas. J. (2022), menciona:

El riesgo es la incertidumbre generada por la evolución y resultado de un suceso en concreto. Este suceso puede abarcar cualquier ámbito, se entiende como la incertidumbre la falta de certeza en una acción o proceso. Por otra parte, otro factor que es de vital importancia respecto a riesgo es la volatilidad. La volatilidad nos informa de la inestabilidad de un activo.

ISO 9001 – 2015 (2020), define:

Un riesgo puede ser negativo o positivo, en el caso de ser positivo, tenderemos a interpretarlo como una oportunidad, para obtener un resultado satisfactorio, es la situación mediante la que un riesgo pasa a ser real y no una probabilidad, lo podemos clasificar los peligros en intolerables y tratables, además de los que debemos tener en cuenta, pero sin poder actuar sobre ellos, pues dependen de factores que escapan de nuestro alcance.

2.2.6. Tipos de riesgos

Llamas. J. (2022), define la existencia de muchos tipos de riesgos, pueden ser riesgos internos son los que genera la empresa y depende de esta mitigarlos o tener un cierto control sobre ellos y el riesgo externo tener uno o pocos proveedores. Se pueden también dividir:



Figura 2-2: Tipos de riesgos

Fuente: Llamas, J. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

- Riesgo legal, se relaciona con la ausencia del cumplimiento legal y nos pueda afectar perjudicialmente de forma directa o indirecta.
- Riesgo de reputación, consiste en la exposición a la que está sometida una empresa en el mercado.
- Riesgo de fuerza mayor, se resume en el riesgo impredecible de catástrofes u otros eventos.
- Riesgo de mercado, afecta directamente con la inversión teniendo relación con el factor riesgo de una inversión.
- Riesgo de tipos de cambio y de interés afecta a la rentabilidad en el triángulo de la inversión.
- Riesgo de liquidez es la incertidumbre que se basa en la conversión de activos a líquido. Afecta al factor liquidez en el triángulo de inversión.

ISOTOOLS (2019), definición:

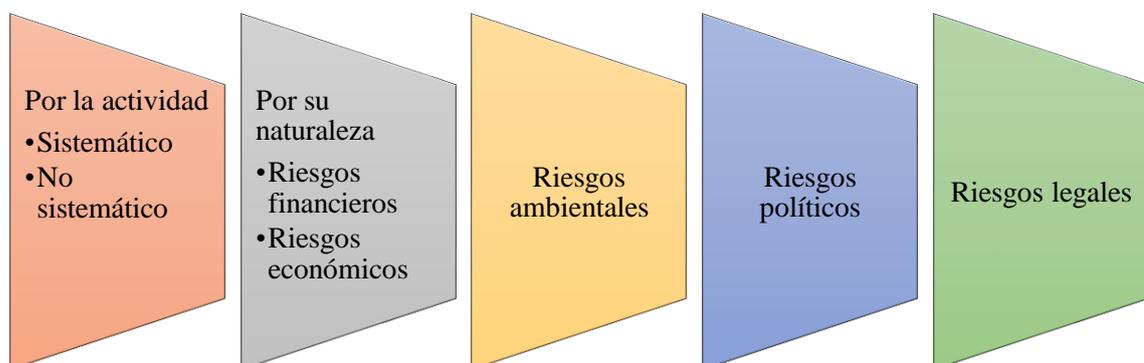


Figura 3-2: Tipos de riesgos

Fuente: ISOTOOLS (2019).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Por la actividad

- **Riesgo sistemático**
Se refiere a aquellos riesgos que estén presentes en un sistema económico o en un mercado en su conjunto.
- **Riesgo no sistemático**
Son los riesgos que se derivan de la gestión financiera y administrativa de cada empresa. Varían en función de cada tipo de actividad y cada caso, al igual que la manera en que son gestionados.

Según su naturaleza

- **Riesgos financieros**
Son todos aquellos relacionados con la gestión financiera de las empresas. En esta categoría es posible distinguir algunos tipos: riesgo de crédito, riesgo de tasas de interés, riesgo de mercado, riesgo gestión, riesgo de liquidez y riesgo de cambio.
- **Riesgos económicos**
En este caso, se refiere a los riesgos asociados a la actividad económica, ya sean de tipo interno o externo. Para diferenciarlo del ítem anterior, es preciso señalar que el riesgo económico afecta básicamente a los beneficios monetarios de las empresas.
- **Riesgos ambientales**
Son aquellos a los que están expuestas las empresas cuando el entorno en el que operan es especialmente hostil o puede llegar a serlo. Tienen dos causas básicas: naturales o sociales.
- **Riesgos políticos**
Este riesgo puede derivarse de cualquier circunstancia política del entorno en el que operen las empresas. Los hay de dos tipos: gubernamentales, legales y extralegales.
- **Riesgos legales**
Se refiere a los obstáculos legales o normativos que pueden obstaculizar el rol de una empresa en un sitio determinado.

2.2.7. Riesgos crediticios

Stowers. W, (2022), define:

El riesgo de crédito hace referencia a las probabilidades de pérdidas como consecuencia de un impago en una operación financiera, medir las probabilidades que tiene un deudor no cumple con sus obligaciones. El riesgo crediticio suele relacionarse con bancos y entidades del sector financiero, el riesgo de crédito también afecta a empresas de todos los tamaños y otros organismos.

Club de Gestión de Riesgos España (2020), establecen:

El riesgo de crédito da lugar a la pérdida crediticia –no reembolsado por los prestatarios y gastos incurridos por la entidad al intentar recuperarlo. La Pérdida Anticipada en sí misma no constituye un riesgo, surge de las variaciones en el nivel de la pérdida crediticia de una cartera se puede estimar una distribución de probabilidad de la pérdida. Los riesgos crediticios dependen de la calidad crediticia del cliente, el tipo de operación y de las garantías.

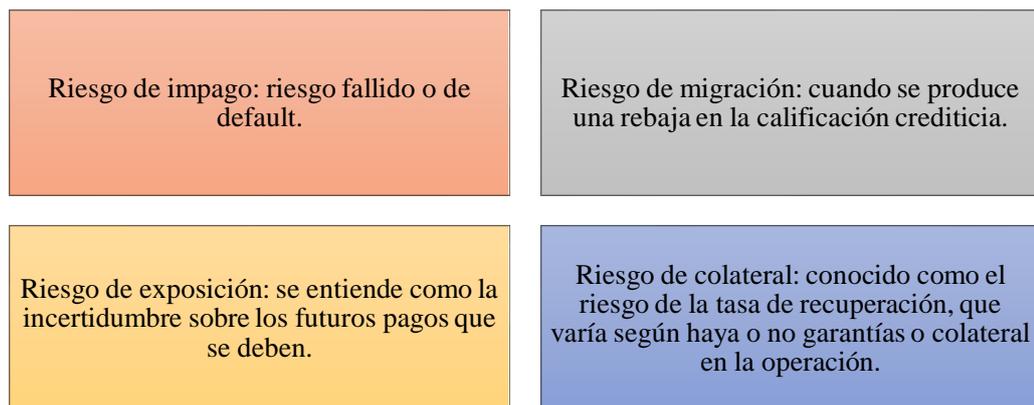


Figura 4-2: Riesgos crediticios

Fuente: EALDE (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Salazar. J. (2021), menciona:

El riesgo crediticio establece la posibilidad de quebranto o pérdida que pueden afectar a la capitalización bursátil o valor de mercado de la empresa, por ello es difícil delimitar sus fronteras al observar el resultado de un proceso.

El Riesgo crediticio es aquel asociado a la posibilidad de que un deudor incumpla sus obligaciones, ya sea parcial o total, no solo el incumplimiento de las obligaciones, sino también que pague de manera parcial o fuera de las fechas definidas en el contrato crediticio. (p. 333).

CESCE (2022), define:

El riesgo crediticio, es la posibilidad que tiene un acreedor de sufrir pérdidas derivadas de un impago, parcial o total, frente a otros tipos de riesgo afectan de forma sistemática, como son los propios del mercado, en cuanto a la posibilidad de que ésta incumpla sus obligaciones.

En este sentido, de acuerdo a Ludovic et al (2018), los indicadores a evaluar dentro de un análisis financiero para determinar el riesgo crediticio, son los siguientes:

1. **Cartera vencida/ Total cartera:** mide la morosidad de la cartera.
2. **Provisiones/ total de cartera:** Se trata de identificar qué proporción de provisiones para cubrir el impago de la cartera de morosidad.
3. **Pasivo activo/pasivo total:** se trata del cálculo del endeudamiento de la cooperativa. Su estándar es entre 0,40 y 0,60.
4. **Activo corriente/ pasivo corriente (depósitos a corto plazo):** mide la liquidez. Si es positivo, hay liquidez a corto plazo, si es negativo, la empresa no puede satisfacer el total de sus deudas corrientes en un momento determinado.
5. **Resultado del ejercicio/ Patrimonio:** mide la rentabilidad. Se trata de medir la rentabilidad de las actividades de la cooperativa.

El riesgo crediticio es directamente proporcional a la rentabilidad. Esto quiere decir que mientras mayor es el monto de la deuda mientras mayor es el riesgo un nivel de rentabilidad atractivo para la cooperativa. Esto significa que las ganancias de esa operación permitirán: 1) Recuperar el dinero prestado, 2) Obtener ganancias sobre el préstamo, 3) Mantener una provisión que disminuya el riesgo.

El análisis financiero de la cartera de crédito es útil para conocer el comportamiento de las operaciones de crédito y es importante para identificar las posibles pérdidas ocasionadas por el incumplimiento de las obligaciones por parte de los socios. A pesar de que la relación entre la rentabilidad y el riesgo es proporcional, siempre es necesario tener las provisiones necesarias considerando el riesgo para mantener las pérdidas controladas.

2.2.8. Créditos

DEBITOOR (2022), define:

La petición de un crédito es una forma de financiar el pago, es una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona, se caracteriza porque el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar el crédito. En caso de que el deudor no cumpliera con el pago se podrían emprender acciones legales.

Izar y Ynzunza (2017), establecen:

El crédito es una forma de venta, los socios y clientes no tienen recursos suficientes para adquirir los bienes de contado, por lo que al brindarles crédito se fomenta el consumo es un mecanismo que dinamiza la economía. Se convierte una forma de comercio para las empresas quienes utilizan los créditos como estrategia de comercialización, es una política que de no ser bien empleada puede afectar a la economía de los emprendimientos. (p. 49)

2.2.9. Cartera de créditos

Tipos de cartera				
Categoría A se ubican los deudores capaces de cumplir con sus obligaciones. •A - 1 •A - 2 •A - 3	Categoría B, los deudores cumple con sus obligaciones aunque sus ingresos no son suficientes para un pago total •B - 1 •B - 2	Categoría C, los deudores presentan debilidades financieras por el giro de su negocio. •C - 1 •C - 2	Categoría D, el cobro es difícil en la recuperación de las deudas. •D - 1	Categoría E, los créditos se consideran incobrables.

Figura 5-2: Tipos de cartera de créditos

Fuente: Superintendencia de Bancos (2017).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

- **Categoría A-1**
En esta categoría de encuentran los deudores que generan ingresos mediante un negocio, demuestran ser capaces de cubrir con las obligaciones adquiridas con las instituciones financieras, son rentables y eficientes capaces de cubrir el pago.
- **Categoría A-2**
Por otra parte, cuando el negocio ya no es rentable y se está afectando la planificación financiera del socio, presenta días de retraso de 6 a 30 días, no devenga interés, con ello la institución presenta pérdidas del 2%.
- **Categoría A-3**
Cuando el giro del negocio es rentable, pero presenta alguna debilidad en la gestión y no cumple la meta, presentan retrasos de 31 a 60 días, reclasificando la cartera como vencida, y dando una pérdida de 4%.
- **Categoría B-1**
En esta categoría se clasificará el crédito, pero los ingresos no son suficientes para cubrir la totalidad deuda, no ha logrado el efecto esperado del plan de estrategia y finanzas, por ende, ha cambiado la capacidad de responder sus obligaciones, presenta retraso de 61 hasta 75 días, el rango de pérdida esperada es de 8% al 20%.
- **Categoría B-2**
Se asigna dicha calificación a los socios con un retraso de 76 hasta 90 días, el rango de pérdida esperada es de 15% al 60%.
- **Categoría C-1**
Está conformada por crédito concedidos a clientes con debilidades financieras, el giro del negocio solamente le alcanza para cubrir gastos operacionales, es ineficiente lo cual genera pérdidas, con retrasos de 91 hasta 120 días, generando una pérdida del 30% al 100%.
- **Categoría C-2**
En esta categoría se asumen los deudores que no cumplen con ninguna de las metas se generó una pérdida total, presenta retrasos de 121 hasta 150 días, generando una pérdida esperada del 50% al 100%.

- **Categoría D-1**

Se incluirán en esta categoría los créditos, en vista de que el deudor no genera suficientes ingresos el negocio inicial ya no existe, llevándole a la quiebra.

- **Categoría E**

Se considera a créditos incobrables, se incluyen a socios declarados en quiebra o insolventes, se le reasignara la calificación a socios que presenten más de 180 días de retraso, son incobrables. El rango de perdida es del 100%.

2.2.10. Morosidad

Espinosa et al (2020), menciona:

“El término morosidad, hace referencia al interés que se genera al no cumplir una obligación en tiempo y dinero, el moroso es una persona que se halla en mora, con obligaciones vencidas y retrasa su cumplimiento de forma culpable”. (p. 38)

Golman y Bekerman (2018), define:

La morosidad implica una pérdida a una institución financiera, determina la clasificación del crédito y exige que la institución constituya una provisión contable para respaldar el no pago total o parcial de un préstamo, se señalan dos problemas fundamentales:

- Disminución de liquidez por gastos de control y seguimiento de los créditos que presentan un atrasados.
- Disminución de ingresos financieros y aumento de los gastos operativos para la recuperación de créditos. (p. 130)

2.2.11. Análisis financiero

Según Ortiz et al (2018), definición:

Proviene de la palabra análisis es de origen griego “análisis” que significa disolución. Por otro lado, el diccionario de la Real Academia de la Lengua, define a la palabra análisis como: el estudio detallado de algo, especialmente de una obra o de un escrito. En resumidas cuentas, el análisis es un estudio detallado de una situación, persona u objeto con el fin de establecer su origen,

características, componentes, entre otros. Por lo tanto, el análisis financiero es el estudio que se hace a la información contable de la empresa, expresada a través de los resultados de los estados financieros, esta información es de poca utilidad si no se la interpreta, para que con las conclusiones se puedan tomar decisiones de la misma, con el fin de obtener un mejor rendimiento en las organizaciones a través del tiempo.

El análisis financiero es una secuencia de etapas que se utiliza para analizar la información histórica de la empresa y para generar estrategias a corto y largo plazo. Las etapas, se detalla en el cuadro. (p. 101-102)

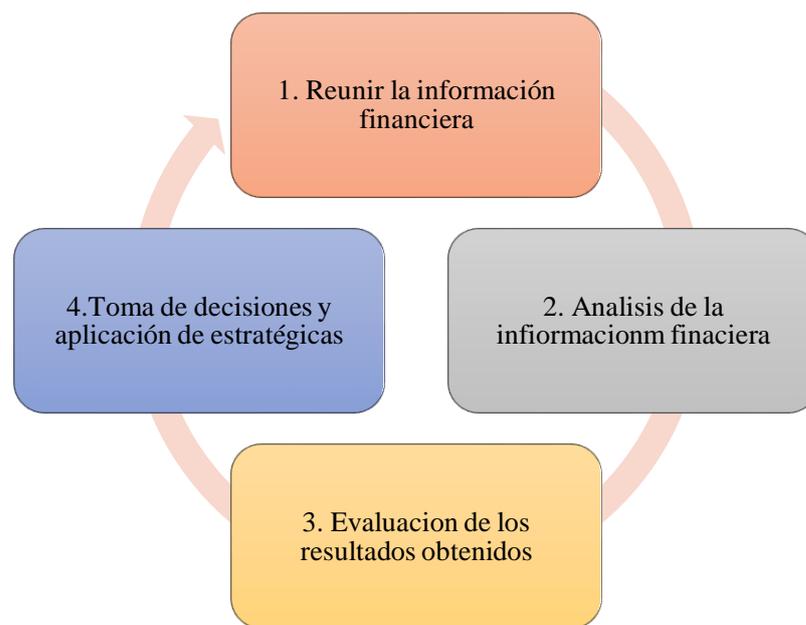


Figura 6-2: Análisis financiero

Fuente: Ortiz et al (2018).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis financiero vertical

Rus. E. (2022), menciona:

El análisis vertical es una técnica del análisis financiero en un período de tiempo determinado, también llamado análisis estructural, se calculan porcentajes sobre valores totales. De esta forma, sabemos el peso que tiene cada parte en el todo.

$$\textit{Analisis Vertical} = \frac{\textit{Valor de cada cuenta}}{\textit{Total del grupo de cuentas}}$$

Según Martínez A (2020), el análisis vertical pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros como un porcentaje.

- De cara al Balance nos permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad. La referencia por tanto será el total del activo o el total que forman el pasivo y patrimonio neto.
- De cara a la cuenta de cuenta de pérdidas y ganancias nos ayudará a conocer, como referencia que se toma en este caso es el total de ingresos por ventas.

Análisis financiero horizontal

Rus. E. (2020), define:

El análisis horizontal calcula la variación absoluta y relativa revisando dos períodos de tiempo consecutivos. Es un análisis dinámico se centra en averiguar qué ha sucedido. Normalmente se calcula entre dos ejercicios económicos se utilizan valores para determinar las variaciones que tienen relación directa con el desarrollo empresarial.

$$\text{Análisis Horizontal} = \left(\frac{\text{Valor en el año 2}}{\text{Valor en el año 1}} - 1 \right) * 100$$

Según Gerencie (2022), el análisis horizontal de los estados financieros permite identificar las variaciones absolutas y relativas que ha sufrido la estructura financiera de la empresa en un año o periodo respecto al anterior.

2.2.12. Indicadores financieros

Correa et al (2018), define:

Los indicadores financieros son una razón, producto de la división de dos o más variables, tomadas de la información histórica de los estados financieros y su resultado permite evaluar el desempeño de la organización. Algunos indicadores se expresan en porcentaje y otros en número de veces.

Estas herramientas financieras permiten monitorear los resultados esperados, con el ánimo de diseñar las estrategias suficientes para mejorar el uso de los mecanismos aplicando el modelo o fórmula matemática. (pp. 2- 3)

Aguirre. M. (2021), establece:

Los indicadores financieros permiten obtener información clave para dirigir una empresa partiendo de su capacidad de desarrollo y detectar a tiempo los problemas de financiamiento, se parte de la revisión de datos que se obtienen a partir del balance general y la cuenta de resultados.

El análisis de un conjunto de indicadores permite obtener un diagnóstico financiero de la organización partiendo de establecer el equilibrio financiero, la rentabilidad y se determinará la independencia financiera.

2.2.13. *Indicador de liquidez*

Ortiz et al (2018), define:

Los indicadores de liquidez son instrumentos que ayudan a determinar en qué estado está la empresa para cumplir sus obligaciones en el corto plazo, se entiende por liquidez, es la capacidad inmediata de pago que la empresa tiene para cumplir sus obligaciones con sus acreedores, la liquidez es la capacidad para cumplir con los compromisos de pago que la empresa tiene, mientras que solvencia es la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones de largo plazo. En resumidas cuentas, la liquidez se relaciona con el corto plazo, es decir, con un año, y básicamente se utiliza en su análisis los activos y pasivos corrientes, mientras que la solvencia toma en cuenta las fuentes de financiamiento de largo plazo. (p.105)

Superintendencia de compañías (2020), dice:

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad de cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes. Se trata de determinar la exigencia del pago inmediato de todas sus obligaciones. (p. 2)

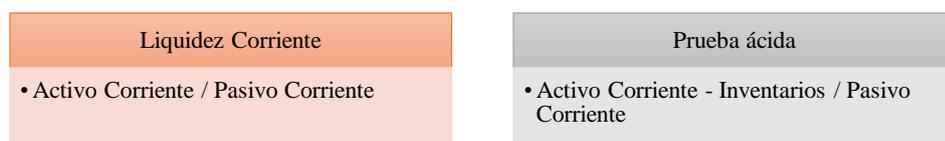


Figura 7-2: Indicadores de liquidez

Fuente: Superintendencia de compañías (2020)
Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

- **Liquidez corriente**
Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos corriente, más alto sea el coeficiente, poseen mayores recursos para cubrir sus deudas a corto plazo.
- **Prueba Ácida**
Es un indicador riguroso, busca verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar y algún otro activo de fácil liquidación. (pp. 2 - 3).

2.2.14. Indicador de solvencia

Superintendencia de compañías (2020), mencionan:

Los indicadores de solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores en el financiamiento de la empresa, establece el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia del endeudamiento.

Desde el punto de vista de los administradores es el manejo del endeudamiento de la situación financiera, de los márgenes de rentabilidad y el nivel de las tasas de interés vigentes siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses de créditos.

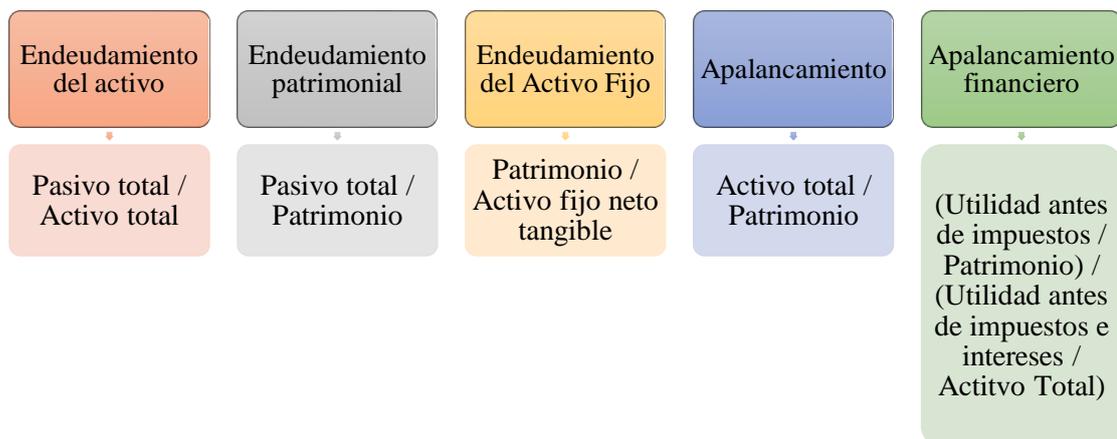


Figura 8-2: Indicadores de solvencia

Fuente: Superintendencia de compañías (2020).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

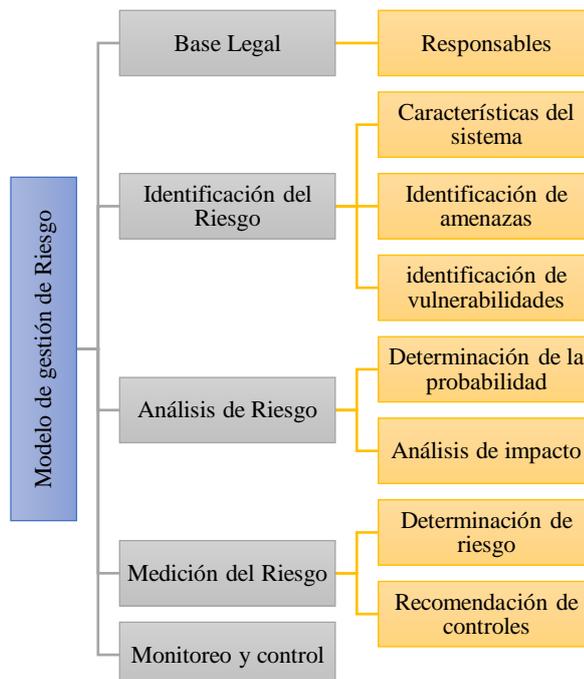
Endeudamiento del Activo. - Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera, define si la empresa depende mucho de sus proveedores; por ende, se espera que sea menor a uno.

- **Endeudamiento Patrimonial.** - Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio con las obligaciones, sirve para indicar la capacidad de créditos, mostrando el origen de los fondos que ésta utiliza
- **Endeudamiento del Activo Fijo.** - El coeficiente resultante de esta relación entre el patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos, debe ser inferior a 1, significa que la totalidad del activo fijo están comprometidos.
- **Apalancamiento.** - Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos en relación de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos financieros.
- **Apalancamiento Financiero.** - El apalancamiento financiero el endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio. De hecho, a medida que las tasas de interés de la deuda son más elevadas. (p. 4 - 7)

2.2.15. Modelo de Gestión de Crédito

El modelo de gestión de crédito está enfocado a reducir la exposición de pérdida que puede tener la institución al realizar este tipo de operación; donde la premisa fundamental será precautelar los recursos financieros sin dejar de realizar la actividad o giro de negocio propio de la institución.

Este modelo estará definido en la siguiente estructura:



Fuente: (Junta de Política de Política y Regulación monetaria, 2021).
Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Modalidad de la investigación

En este apartado se determina la naturaleza del estudio, siendo este mixto, pues influyen factores tanto cuantitativos como cualitativo. Considerando lo que plantean los autores respecto a cada enfoque y el objetivo propio de esta investigación, el cual es analizar el riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., de la ciudad de Riobamba.

3.1.1. *Cualitativo*

(CerrónRojas,2019) Menciona que: Es una forma de investigación flexible, sistemática y crítica de las regularidades del comportamiento de los agentes de estudio.

La investigación cualitativa se pretende conocer la situación actual y la realidad de la cooperativa a través de la información recopilada por medio de cuestionarios que nos permiten explicar el comportamiento crediticio de la Cooperativa Credi Ya.

3.1.2. *Cuantitativo*

Salas. D. (2019), menciona que, el enfoque cuantitativo o llamada científica tiene que ver con la medición, revisión, descripción, experimentación, verificación y explicación del fenómeno de objeto de estudio.

Por lo tanto, se utilizan ambos enfoque cualitativo y cuantitativo, en donde se unen los beneficios de ambas perspectivas para darle solidez a las conclusiones de este estudio, pues no solo se analizan los indicadores sino se define las causas que originaron la problemática.

3.2. Nivel de investigación

3.2.1. Nivel Descriptivo

La investigación fue descriptiva para Guevara et al (2020):

Se encarga de puntualizar las características de la población siendo un registro, análisis e interpretación de la naturaleza, tiene como objetivo describir algunas características de conjuntos homogéneos y utiliza criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura de una problemática previamente detectada. (p.166)

Por lo tanto, se considera descriptiva porque se expone la situación de una cooperativa de ahorro y crédito respecto a la liquidez en un período determinado, para ello se analizan sus indicadores, financieros analizando las causas de la organización.

3.3. Diseño de investigación

3.3.1. No Experimental

Mata. L. (2019), define: “la experimentación implica incidir sobre las variables independientes, parte del desenvolvimiento del fenómeno estudiado en relación de las causas y los efectos”. El presente trabajo es una investigación no experimental, queda demostrado que se han desarrollado documentos con temas similares que permiten el direccionamiento del actual documento, partiendo del análisis de los riesgos crediticios y la aplicación de indicadores financieros donde se determina su influencia con la liquidez en la institución financiera.

3.4. Tipos de investigación

En la presente investigación se realiza dos tipos de investigación las cuales son Investigación documental e Investigación de campo las mismas que nos ayudan a obtener un mejor resultado en la investigación.

3.4.1. Documental

Rus. E. (2022), define: “La investigación documental, es recopilar datos de diferentes medios bibliográficos, el objetivo de esto es analizarlos el conocimiento sobre el tema, ya que dependiendo del tipo de información investigada tomará un adjetivo u otro”.

La investigación es de tipo documental, se utilizan bibliografías, normas y políticas de crédito para entender el funcionamiento del proceso de aprobación de los mismos en la entidad y adicionalmente, se utilizan los estados financieros para la aplicación de indicadores pertinentes que demuestren la incidencia del riesgo crediticio sobre la liquidez.

3.4.2. *Campo*

Paredes y Nájera (2017), menciona:

La investigación de campo, se aplican de manera consciente e intencionada algunas formas o modos de recabar información, exige que el diseñador se ciña a las limitaciones específicas de una ubicación. A su vez el contexto local determinará la forma o el uso del lenguaje (p. 156)

La investigación se realiza en un momento específico del tiempo, en este caso, se analizan los estados financieros de los períodos de estudio, de forma directa dentro de las instalaciones de la cooperativa.

3.5. **Población y muestra**

3.5.1. *Población*

Población es un conjunto de sujetos o elementos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia. (Bernal,2016).

Para el desarrollo de la investigación se emplea una encuesta a los funcionarios que están relacionadas con los procesos que efectúa la Cooperativa de Ahorro y Credi Ya Ltda., agencia Riobamba, y los socios con créditos activos.

Tabla 1-3: Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Credi Ya Ltda., agencia Riobamba

Socios año 2020	213
Socios año 2021	243
TOTAL	456

Fuente: Cooperativa Credi Ya. 2022.
Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

3.5.2. Muestra

La muestra hace referencia a una parte de la población que se selecciona y de la que se obtiene la información para el desarrollo de la investigación. (Bernal, 2016).

Se calcula la muestra estadística en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. de los socios activos con créditos de 456.

$$n = \frac{N * Z^2 * P * Q}{((E)^2 * (N - 1)) + (Z^2 * P * Q)}$$

En donde:

n= Tamaño de la muestra=?

N= Tamaño de la Población o universo = 456

P= Probabilidad de ocurrencia 0,50

Q= Probabilidad de no ocurrencia 1-0.50= 0.50

E= Error admisible 5%

Z= Nivel de confianza 95% =1,96

$$n = \frac{456 * (1.96)^2 * (0.50) * (0.50)}{((0.05)^2(456 - 1)) + ((1.96)^2(0.50)(0.50))}$$
$$n = \frac{437,9424}{2.0979}$$
$$n = 208,75 \approx 209 \text{ Personas}$$

Las personas encuestadas van a ser 209 las mismas que son socios activos en créditos, por otra parte, se realizara una encuesta al departamento de créditos, departamento operativo y contabilidad siendo un total de 7 personas, para determinar si el riesgo crediticio incide en la liquidez de la cooperativa.

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1. Métodos

La metodología a aplicar en la investigación considera los métodos necesarios para poder desarrollar la investigación, en el objeto de estudio se emplea los métodos inductivos, deductivos y analítico.

3.6.1.1. *Método Inductivo*

El método inductivo consiste en explicar la realidad de un proceso que va desde lo particular hasta lo general. En este proceso, habrá formulado un comportamiento o ley que explique el fenómeno estudiado. Vázquez. J. (2017)

3.6.1.2. *Método Deductivo*

Vázquez. J. (2017) Menciona que: El método deductivo consiste en explicar la realidad a partir de la lógica. Por lo tanto, el investigador que usa este método parte de una idea o premisa que considera.

Mediante un método se parte de la consulta bibliográfica para la construcción del marco teórico y se aplica los elementos en la práctica, del análisis del riesgo crediticio y liquidez.

3.6.1.3. *Método Analítico-Sintético*

Este método se refiere a dos procesos intelectuales inversos que operan en unidad, el análisis y la síntesis. El análisis es un procedimiento lógico que posibilita descomponer mentalmente un todo en sus partes y cualidades en sus múltiples relaciones, propiedades y componentes.

Este método es muy importante debido a que mediante el análisis podemos comprender de mejor forma los componentes de la investigación, con la información obtenida podremos entenderla y describirla para emitir un juicio y exposiciones de valor y personales claros y concisos.

3.6.2. *Técnicas*

En el desarrollo de la presente investigación se utiliza técnicas de recolección de información con el propósito de pactar información para poder realizar el Análisis del riesgo crediticio y su incidencia en la cooperativa Credi Ya Ltda., agencia Riobamba.

3.6.2.1. *Encuesta*

Casas et al (2020), establece; “es una técnica ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que permite obtener y elaborar datos”.

Mediante la aplicación de la encuesta con la finalidad de conocer si el tema es viable o si existen efectos en los socios activos en crédito.

3.6.2.2. *Entrevista*

Universidad Veracruzana (2020), “es una conversación dirigida entre el investigador y un individuo con el propósito de recolectar información”. Se aplica al representante legal para conocer la incidencia del riesgo de crédito con la liquidez desde su punto de vista.

3.6.2.3. *Observación*

Díaz. L. (2020), define: “El investigador se pone en contacto en campo con la revisión del hecho o fenómeno que debe ser tratado de manera formal en el trabajo de investigación”. (p. 8)

Es una técnica de investigación directa donde se identifica los elementos relacionados con la gestión de riesgos de la cooperativa.

3.6.3. *Instrumentos de investigación*

- **Cuestionario.** – Se elaboraron varias preguntas con la finalidad de establecer un resultado sobre una tendencia determinada.
- **Guía de entrevista.** - Es un banco de preguntas para conocer la realidad de la cooperativa mediante las respuestas de un representante.
- **Bitácora de observación.** – Es un registro cronológico de los hechos presentados en la institución en un tiempo determinado.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. *Análisis e interpretación de resultados.*

Encuestas aplicadas a los socios que mantienen créditos, y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. agencia Riobamba, se presenta la información obtenida y consolidada de tal manera que demuestre que los resultados obtenidos ayuden a alcanzar los objetivos propuestos.

1. ¿Tiene usted en la actualidad una obligación crediticia aprobada con la Cooperativa Credi Ya, agencia Riobamba?

Tabla 1-4: Obligación crediticia

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	206	0,99	98,56%
No	3	0,01	1,44%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

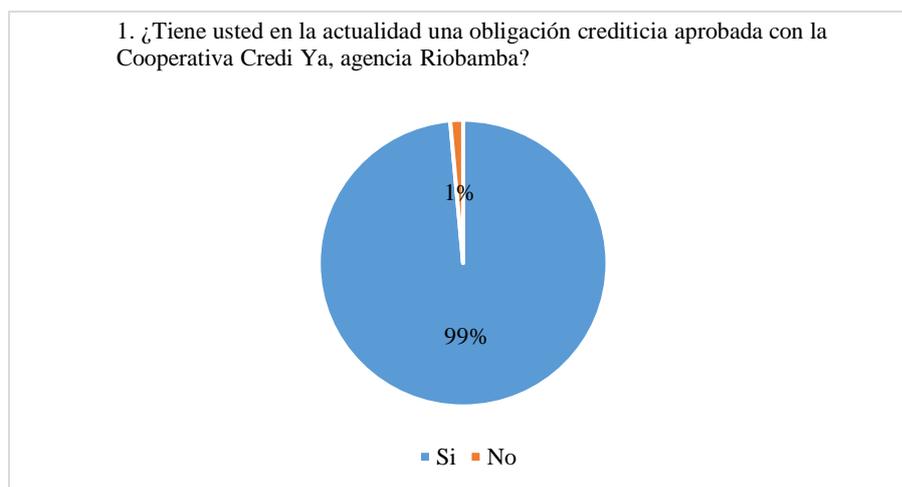


Gráfico 1-4: Obligación crediticia

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

El 99% de los socios encuestados manifestaron que mantienen un crédito en la Cooperativa, mientras que el 1% restante menciona la opción no. Lo que significa que la información recabada con gran mayoría proviene de personas que conocen el sistema de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya.

2. ¿Indique que tipo de crédito le otorgaron en la cooperativa?

Tabla 2-4: Tipo de créditos

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Crédito consumo	64	0,31	31%
Microcrédito	142	0,68	68%
Otros	3	0,01	1%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

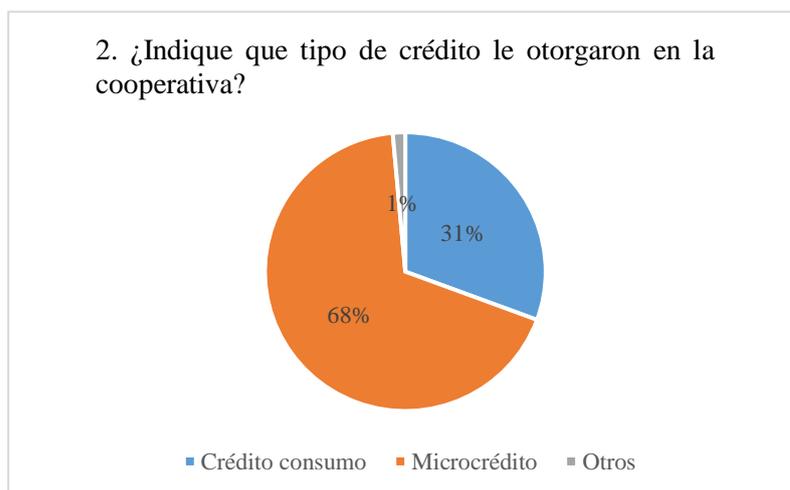


Gráfico 2-4: Tipos de créditos

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Como se aprecia en la figura, el 68% de los créditos que mantienen los encuestados son microcréditos, mientras que un 31% crédito de consumo. Esto es importante, ya que sugiere que la entidad da apertura a la colocación de créditos productivos, considerando así que el microcrédito es el producto estrella de la cooperativa, destinado así los créditos para las actividades de producción o de comercialización ayudando de tal forma a la reactivación económica del país.

3. ¿Seleccione la razón por la cual obtuvo el crédito actual en la Cooperativa Credi Ya?

Tabla 3-4 Destino del crédito

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Compra de insumos para la agricultura	154	0,74	74%
Compra o adecuación de vivienda	45	0,22	22%
Incremento de capital de trabajo	10	0,05	5%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

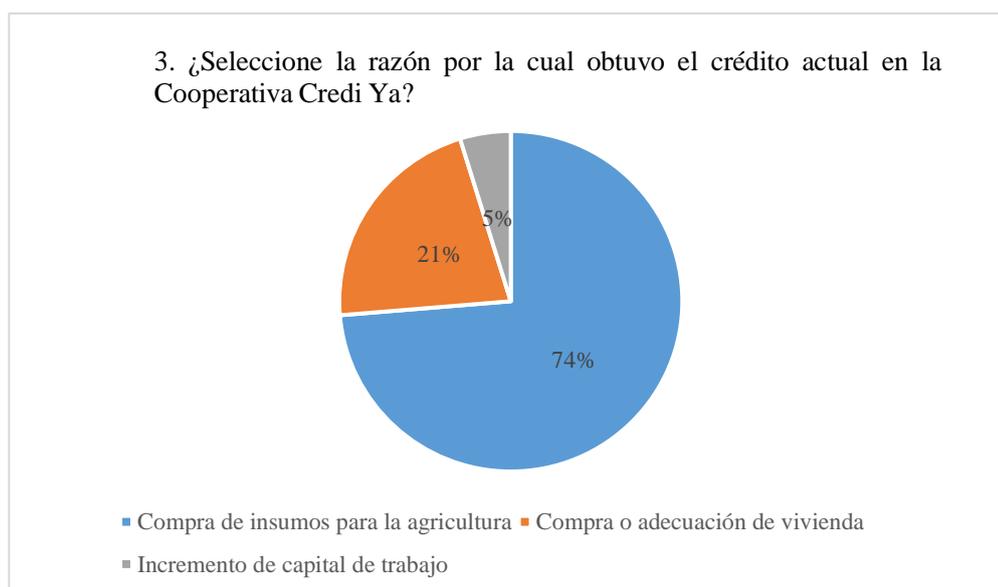


Gráfico 3-4: Destino de créditos

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

De acuerdo a la figura se aprecia que el 74% de los créditos otorgados en su gran mayoría son para la compra de insumos para la agricultura, en segundo lugar, se evidencia que el 21% de los créditos se utilizan para la compra o adecuación de la vivienda y, por último, el 5% de los créditos es utilizado para el incremento del capital de trabajo. Esto significa que, la mayoría de los créditos aprobados son del producto estrella que mantiene la cooperativa como lo es el microcrédito.

4. ¿Usted ha cumplido con el pago del crédito en el tiempo establecido?

Tabla 4-4: Tiempo de Pago

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	190	0,91	91%
No	19	0,09	9%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

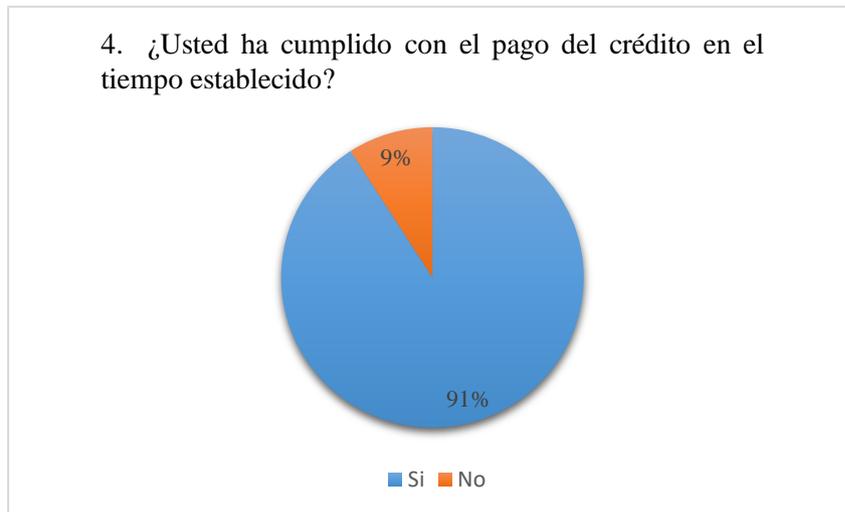


Gráfico 4-4: Tiempo de pago

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Del mismo modo en la siguiente figura, se aprecia que el 91% de las personas encuestadas ha cumplido con el pago del crédito con respecto al tiempo establecido en las cuotas, mientras que el 9% indica que no ha pagado puntualmente en las cuotas acordadas. Es decir, que de las personas encuestadas en su gran mayoría cumple con el pago, a diferencia de las personas que incumplen con la misma.

5. ¿Qué rango de días, usted habitualmente tarde en cubrir el pago de su obligación crediticia?

Tabla 5-4: Periodo de Morosidad

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
De 1 a 5 días	150	0,72	72%
De 5 a 10 días	40	0,19	19%
Más de 10 días	19	0,09	9%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya.2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

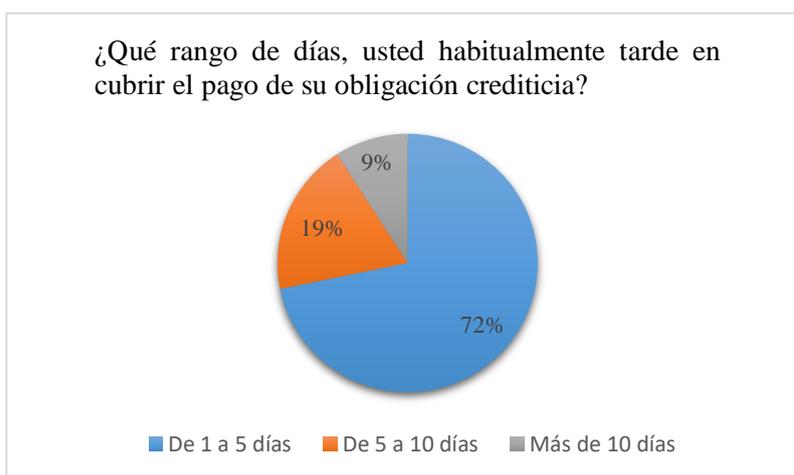


Gráfico 5-4: Período de Morosidad

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya., 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Esta pregunta complementa la anterior, debido a que se desea conocer el número de días estimados que una persona podría tardar en pagar la cuota del crédito. En este sentido, la figura muestra que al menos el 72% de los encuestados se tardaría de 1 a 5 días en pagar una cuota, y el 19% de personas tardaría de 5 a 10 días en pagar y, por último, el 9% tardaría 10 días o más. Considerando de esta forma que con el incumplimiento de pago se diversifica el control de mora en la institución, con lo cual la cartera de crédito asume más riesgo en recuperación.

6. ¿Usted tiene créditos que se encuentran en cartera vencida?

Tabla 6-4 Cartera Vencida

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	19	0,09	9%
No	190	0,91	91%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

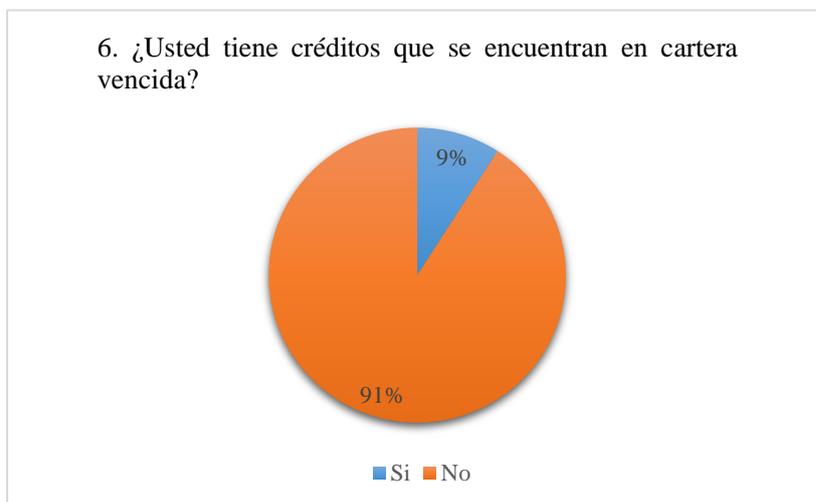


Gráfico 6-4: Cartera Vencida

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

La figura muestra que al menos el 91% de las personas que han sido encuestadas no tiene créditos en cartera vencida, mientras que el 9% menciona la opción sí. Esto significa que hay una proporción mínima de socios que no ha pagado sus créditos al día, denotando así que la mayoría de socios encuestados pueden continuar con el proceso crediticio en la institución.

7. ¿Usted es o ha sido sujeto de cobros de coactivas?

Tabla 7-4: Cobros de Coactiva

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	19	0,09	9%
No	190	0,91	91%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

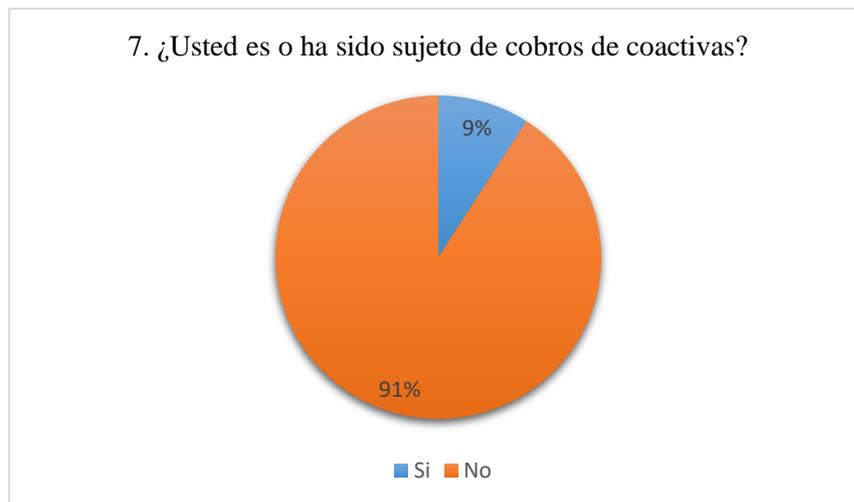


Gráfico 7-4: Cobros de Coactiva

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Las coactiva es un recurso legal que permite levantar medidas legales contra las personas que tienen una deuda pendiente. De acuerdo al gráfico, el 91% de los encuestados no ha sido sujeto de cobros de coactivas, dando a conocer que el 9% de las personas encuestados señala la opción de si, por lo que están señalados por su comportamiento crediticio. Con este antecedente se determina que los socios de la cooperativa en mención pueden adquirir los créditos con normalidad.

8. ¿Cuál es el motivo para incurrir con el incumplimiento del pago de su crédito?

Tabla 8-4: Motivo de incumplimiento de pago

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Acreditación de rol de pagos en diferentes fechas	12	0,06	6%
Migración	15	0,07	7%
Pagos a otras instituciones	53	0,25	25%
Pérdida del trabajo	79	0,38	38%
Ventas bajas	50	0,24	24%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

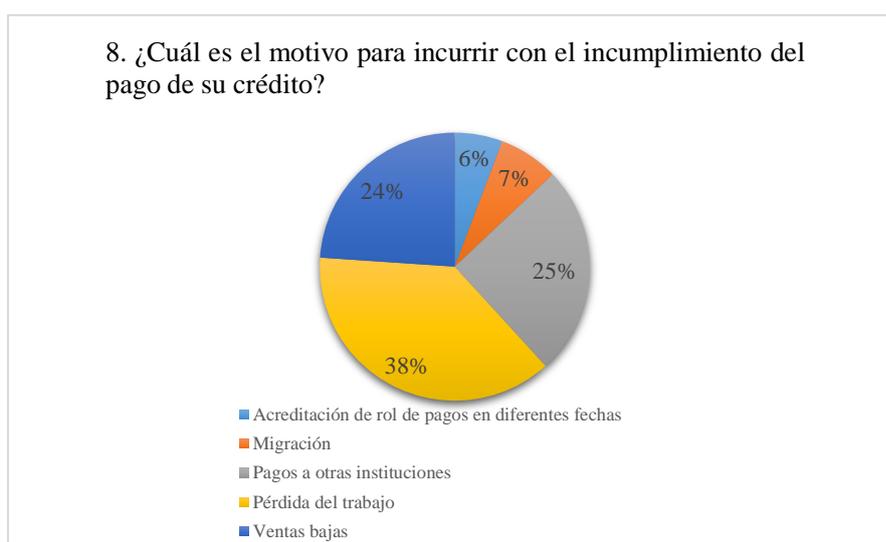


Gráfico 8-4: Motivo de incumplimiento del pago

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Mediante la siguiente figura, el 38% de las personas encuestadas ha incumplido con el pago por pérdida del empleo, mientras que el 25% indica que lo han hecho por pagos de cuotas a otras instituciones; así mismo se evidencia que el 24% que incumple el pago se da por mantener ingresos bajos en las ventas de los diferentes negocios, mientras que el 6% y el 7% manifiestan que son problemas por acreditaciones de roles de pago y problemas migratorios. Con esta referencia conocemos que la institución mantiene una cartera de créditos diversificada a socios con posibilidades de pago y a su vez con socios que mantiene sus ingresos menores a sus egresos dándoles así una incapacidad de pago.

9. ¿En el momento de la adjudicación del crédito por parte del personal de la cooperativa se le informo los valores que la institución exige por mora?

Tabla 9-4: Información de la adjudicación

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	140	0,67	67%
No	69	0,33	33%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

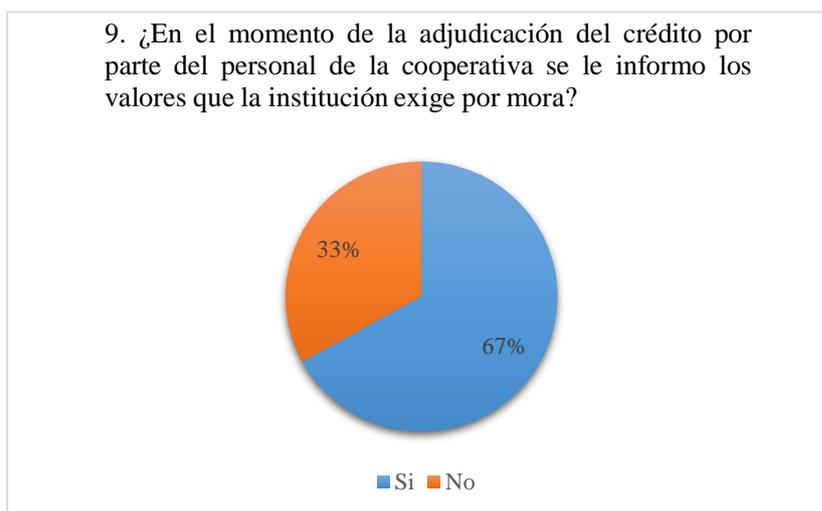


Gráfico 9-4: Información de la adjudicación

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

De acuerdo a la figura el 67% de los socios si les informó al momento de la adjudicación del crédito los valores por mora. Mientras que el 33% indica que no fue informado al respecto. Mediante este análisis se determina que al momento de la adjudicación de los créditos el personal estaría incumpliendo con la informar al sujeto de crédito acerca de las consecuencias de no pagar a tiempo.

10. ¿Cuáles fueron las gestiones de la Cooperativa en mención, para solicitar la cuota pendiente de pago?

Tabla 10-4: Gestión de Cobranzas

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Llamadas Telefónicas	80	0,38	38%
Mensajes de Texto	63	0,30	30%
Notificaciones	41	0,20	20%
Visitas del asesor de crédito	25	0,12	12%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

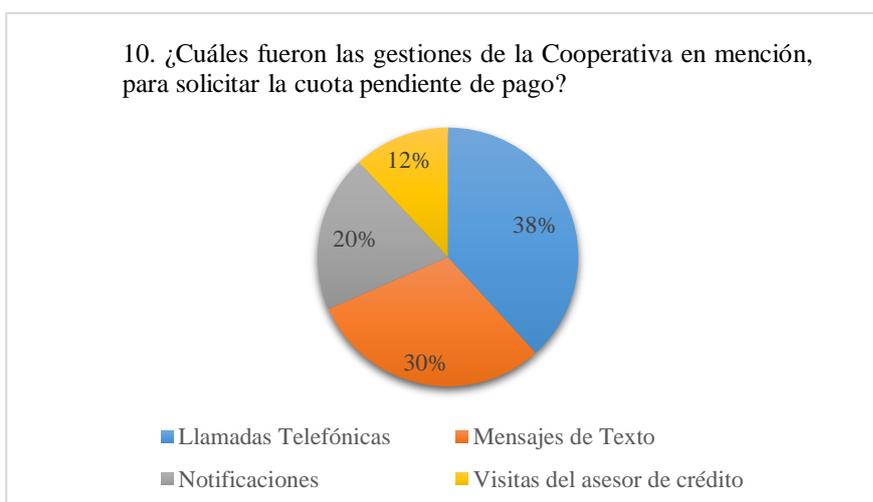


Gráfico 10-4: Gestión de Cobranzas

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Esta pregunta va en dirección a identificar el tipo de gestión que utiliza la cooperativa para la recuperación de la cartera, en este sentido se evidencia que el 38% de las personas encuestadas indican haber sido contactado por llamada telefónica, el 30% indica haber recibido un mensaje de texto, a la vez el 20% indica que ha recibido notificaciones, mientras que el 12% menciona haber recibido visitas del asesor de crédito. Con referencia a lo mencionado anteriormente, se identifica cuáles son las técnicas más utilizadas para la recuperación de cartera de la cooperativa Credi Ya, determinando de esta forma que las técnicas más utilizadas son las llamadas telefónicas y los mensajes de texto.

11. ¿Considera usted que la crisis del covid19 y las movilizaciones dentro del país generan mayor índice de morosidad en los socios de la institución?

Tabla 11-4: Factores de Morosidad

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	185	0,89	11%
No	24	0,11	100%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

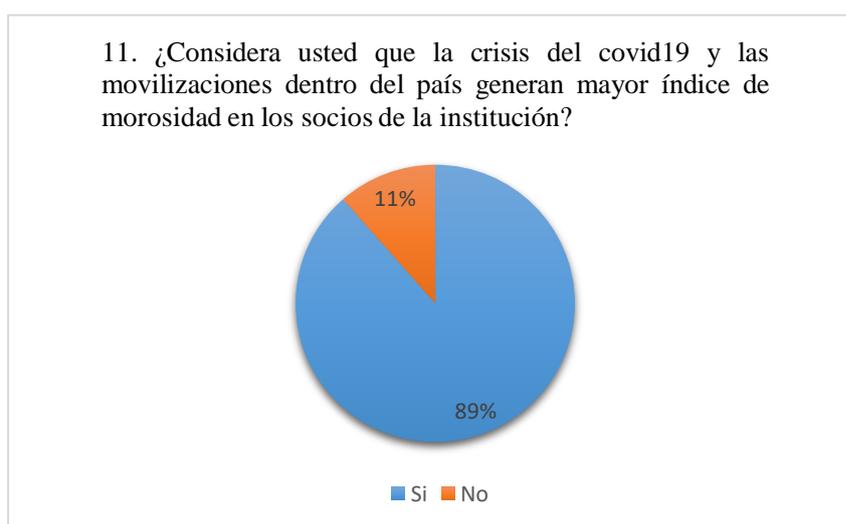


Gráfico 11-4: Factores de Morosidad

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Esta figura indica, que el 89% de los encuestados manifiesta que los factores externos como el COVID 19 y las movilizaciones si generan mayor índice de morosidad en la entidad. Lo que significa que los socios encuestados se ven afectadas directamente en su capacidad de pago al entrar en los dos panoramas mencionados. De tal forma, que el 11% de las personas encuestadas indicaron no verse afectado en su totalidad por esto, lo que significa que su holgura financiera es más amplia, para soportar las obligaciones, aún con la influencia de estos factores.

12. ¿Considera que los problemas económicos del país afectan directamente en la economía de los socios al momento de cancelar un crédito?

Tabla 12-4: Problemas económicos

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	204	0,98	98%
No	5	0,02	2%
Total	209	1,00	100%

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

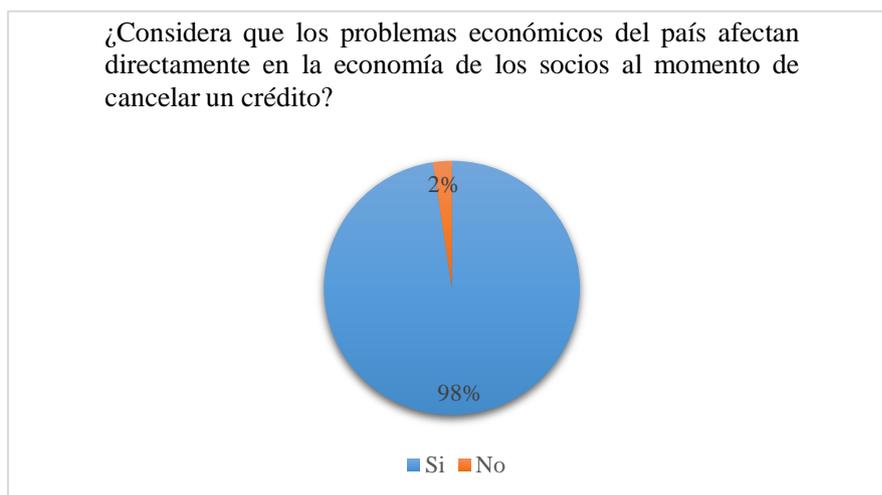


Gráfico 12-4: Problemas económicos

Fuente: Socios encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

De acuerdo a la gráfica, el 98% de las personas encuestadas manifiestan que efectivamente, se ven afectados en el cumplimiento en las obligaciones de los socios con los problemas económicos del país. Mientras que un 2% indica que no se ven afectados.

Encuesta aplicada al departamento de créditos, operativo y contabilidad de la cooperativa de ahorro y Crédito Credi ya Ltda., de la ciudad de Riobamba.

1. ¿La COAC Credi Ya Ltda., cuenta con un proceso definido para otorgar créditos?

Tabla 13-4: Proceso para otorgar créditos

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

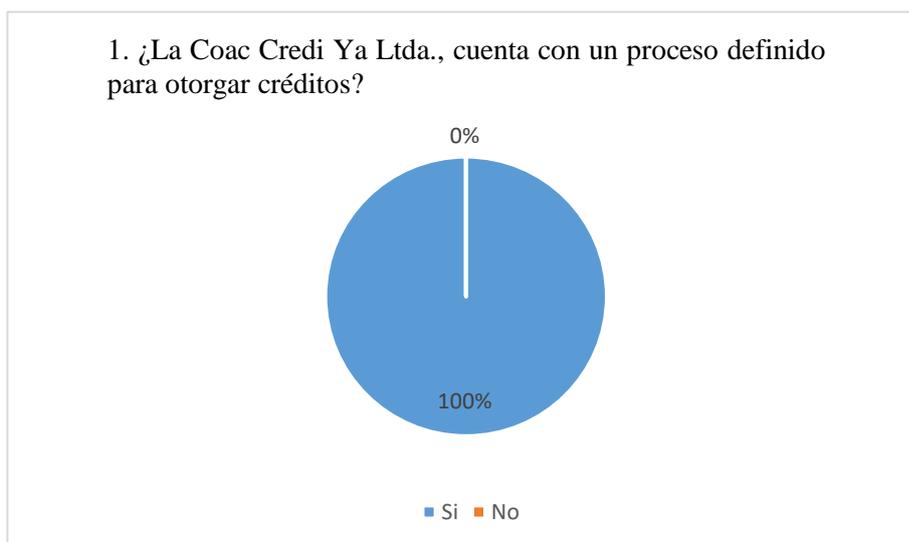


Gráfico 13-4: Proceso para otorgar créditos

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

De acuerdo a la gráfica, el 100% de los colaboradores encuestados dicen conocer de manera formal el proceso para otorgar créditos. Por lo cual se determina que el personal de créditos de la cooperativa conoce el proceso y el control que se debe efectuar para mejorar los resultados en el ámbito crediticio.

2. ¿El personal encargado de otorgar créditos, ha sido evaluado sobre su cumplimiento?

Tabla 14-4 Evaluación al personal de créditos

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

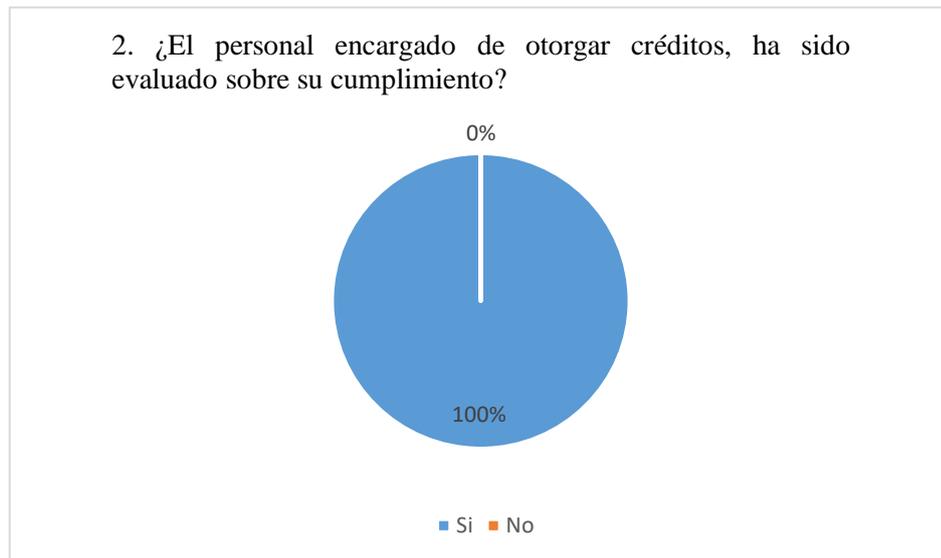


Gráfico 14-4: Evaluación al personal de créditos

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya.2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

El 100% de los colaboradores que laboran en la Agencia Riobamba de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., han sido evaluados en el cumplimiento de sus metas y procesos, cabe destacar, que son evaluados con la finalidad de efectuar los pagos mensuales por su modalidad de trabajo sueldo más comisiones.

3. ¿Cuentan con una normativa que regule la recuperación de cartera vencida?

Tabla 15-4: Normativa que regula la recuperación de cartera

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

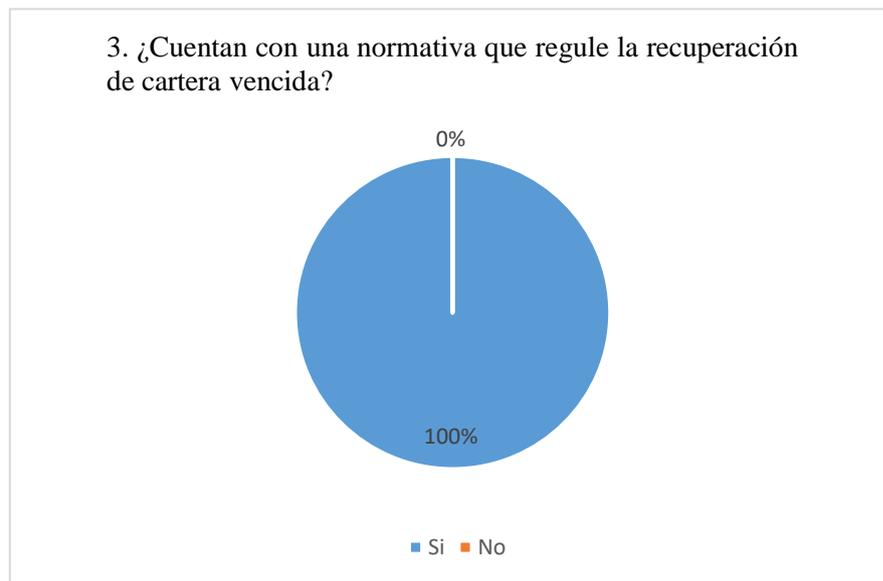


Gráfico 15-4: Normativa que regula la recuperación de cartera

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

En lo referente a la siguiente gráfica, el 100% de los encuestados manifestaron si obtener una normativa de recuperación de cartera. Con ello se determina que la institución financiera cuenta con un documento formal donde se establecen los pasos a seguir en el proceso de la cobranza de un crédito en mora.

4. ¿El proceso de recuperación de cartera ha sido evaluado para establecer su cumplimiento?

Tabla 16-4: Evaluación del proceso de recuperación de cartera

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	2	0,29	29%
No	5	0,71	71%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

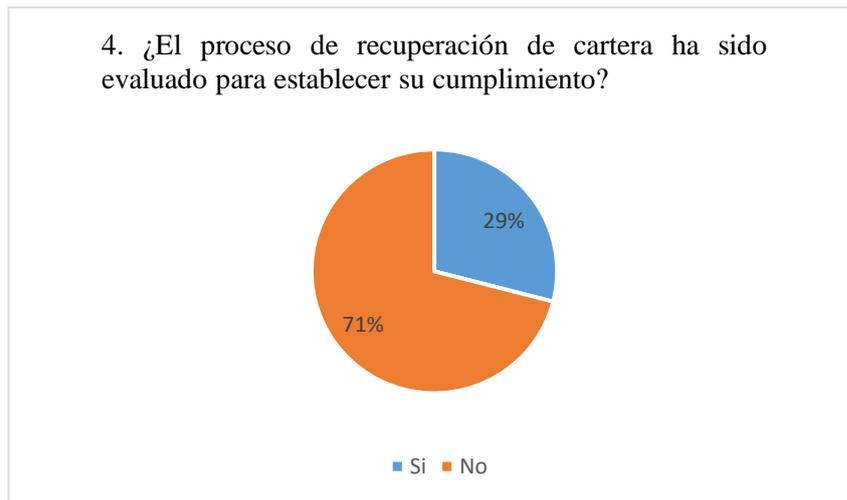


Gráfico 16-4: Evaluación del proceso de recuperación de cartera

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

En el gráfico, el 71% de las personas encuestadas reconocen que no han sido parte de una evaluación para medir la eficacia en las actividades de cobranza, mientras que el 22% de los colaboradores si fueron evaluados. Con esta encuesta a los colaboradores de determinó que no se está controlando de manera adecuada el proceso de recuperación de cartera.

5. ¿Se ha incrementado la morosidad en la Agencia Riobamba de la cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.?

Tabla 17-4: Incremento en la morosidad

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	5	0,71	71%
No	2	0,29	29%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 20,22

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

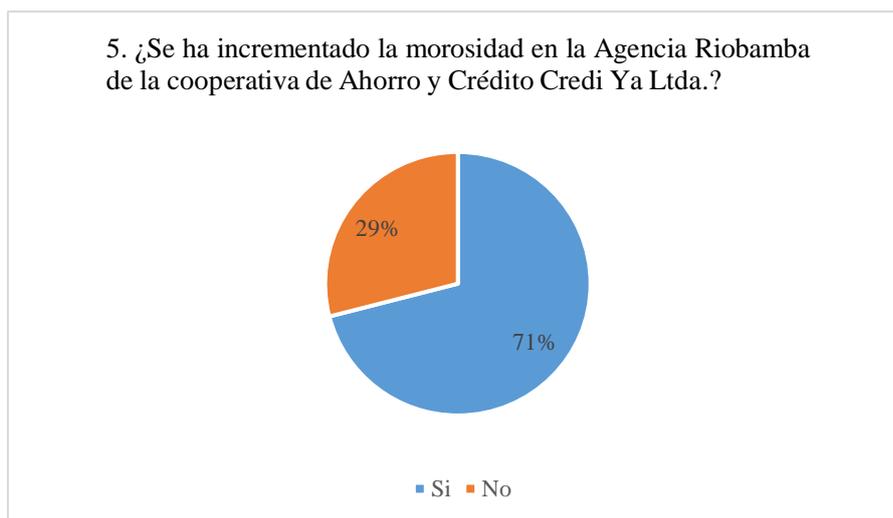


Gráfico 17-4: Incremento en la morosidad

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Mediante la gráfica, se pudo determinar que el 71% de los encuestados manifestaron que si existe un incremento en la morosidad de la Agencia Riobamba de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., mientras que el 29% escogió la opción de no. Por lo cual se determina que en la agencia Riobamba si existe un incremento de morosidad, la misma que está relacionado directamente por los efectos externos como es el caso de la pandemia y la recesión económica.

6. ¿Desde la administración se ha fijado acciones para reducir el nivel de morosidad?

Tabla 18-4: Acciones para reducir la morosidad

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

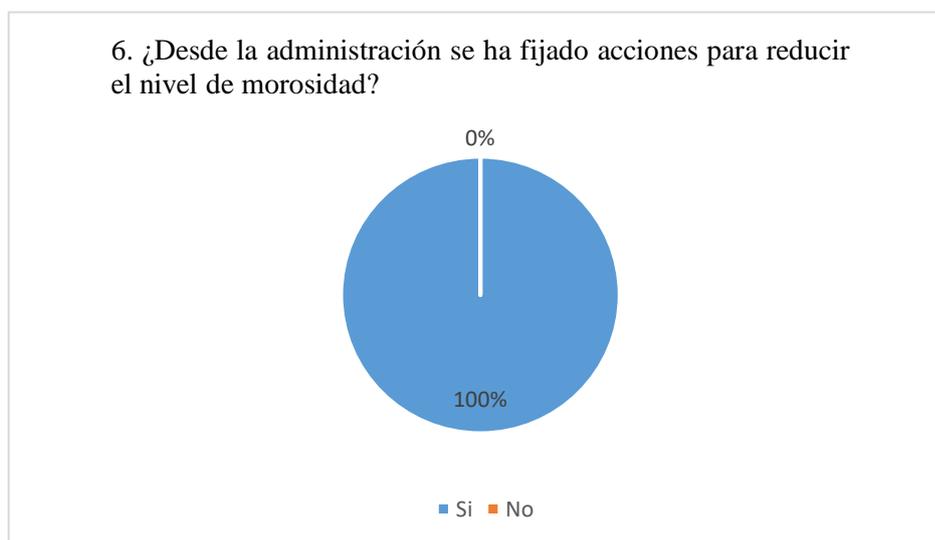


Gráfico 18-4: Acciones para reducir la morosidad

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Como se aprecia en la figura, el 100% de los encuestados indicaron que si se estableció acciones de recuperación de cartera. De tal forma de puede conocer que aunque existen procesos de recuperación de cartera los colaboradores no lo han puesto en práctica, ya que se puede evidenciar en la gráfica anterior el incremento de mora per a tener el conocimiento de las acciones que permiten reducir la morosidad fijadas por la administración de la Agencia de Riobamba .

7. ¿Se ha efectuado un análisis financiero para medir la liquidez de la cooperativa?

Tabla 19-4: Análisis financiero para medir la liquidez

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	1	0,14	14%
No	6	0,86	86%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

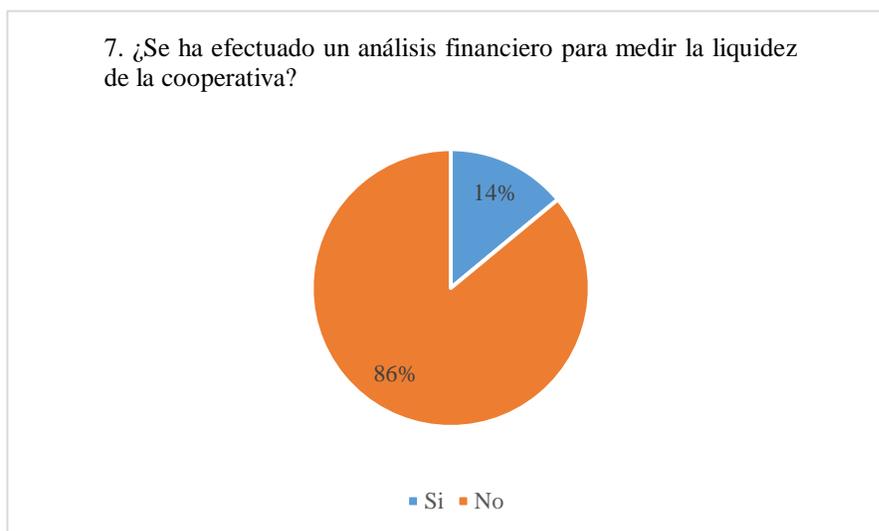


Gráfico 19-4: Análisis financiero para medir la liquidez

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

El 89% de los encuestados mencionan que no se ha realizado un análisis financiero enfocada directamente para medir la liquidez de la cooperativa; se presentan los informes según lo solicitado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pero sobre este particular no se efectuar un análisis profundo para establecer las causas mientras que el 14% manifiesta que si se efectuado.

8. ¿Considera usted que la morosidad tiene un efecto negativo en la liquidez de la cooperativa?

Tabla 20-4: Morosidad efecto en la liquidez

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

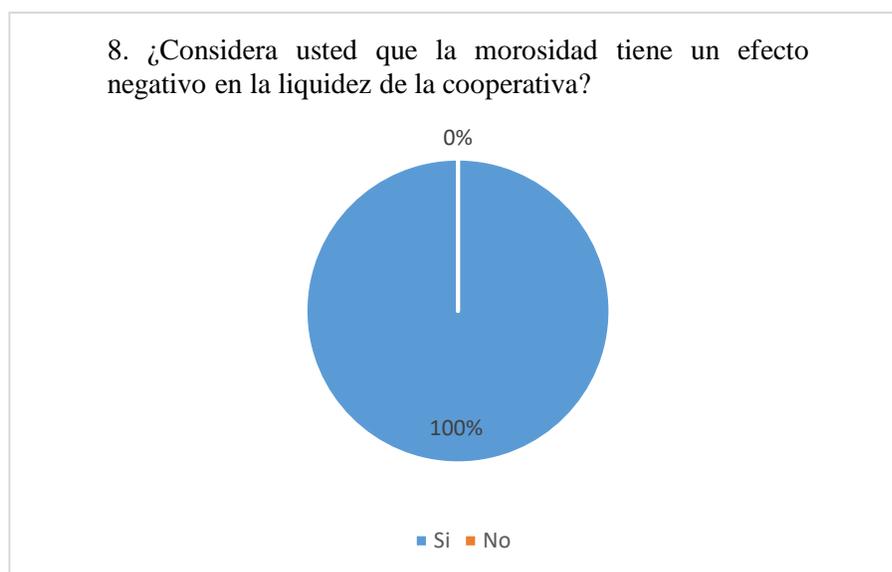


Gráfico 20-4: Morosidad efecto en la liquidez

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Para el 100% de los empleados de la Agencia Riobamba de la cooperativa existe una relación directa entre la morosidad y la liquidez, al no cobrar los recursos de la institución financiera no se posee dinero para entregar nuevos créditos o cumplir con las obligaciones con los socios.

9. ¿Considera necesario la aplicación de un análisis de la morosidad y la liquidez de la cooperativa?

Tabla 21-4: Análisis de morosidad y liquidez

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

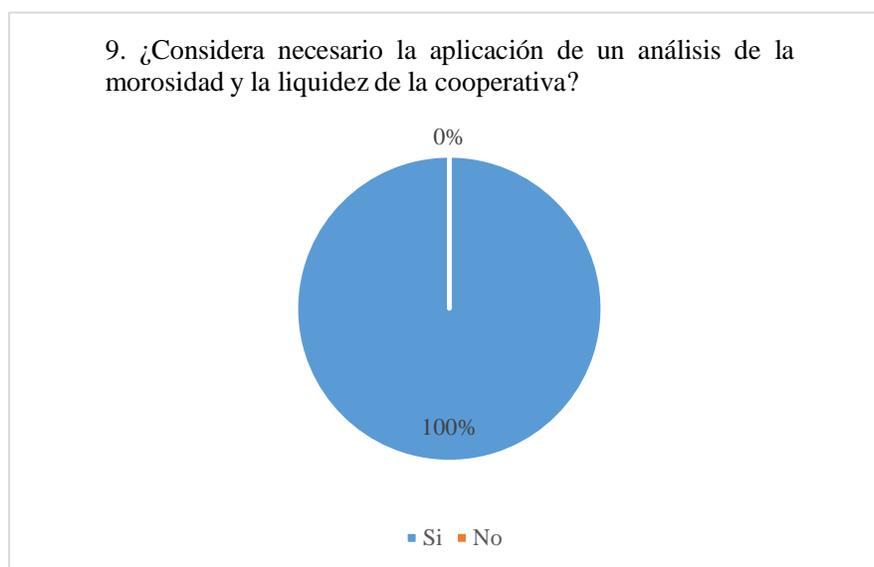


Gráfico 21-4: Análisis de morosidad y liquidez

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

Mediante la gráfica, se visualiza que el 100% de los encuestados señalan que es necesario realizar un análisis en la morosidad y la liquidez donde se defina la relación y se establezcan las causas y los efectos mediante un informe que permita a los administradores de la institución financiera tomar nuevas medidas que permitan mejorar la gestión institucional, en relación al riesgo crediticio.

10. ¿Considera necesario la definición de estrategias que permitan reducir la morosidad de la institución financiera?

Tabla 22-4: Estrategias para reducir la morosidad

Alternativas	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Valor Porcentual %
Si	7	1,00	100%
No	0	0,00	0%
Total	7	1,00	100%

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

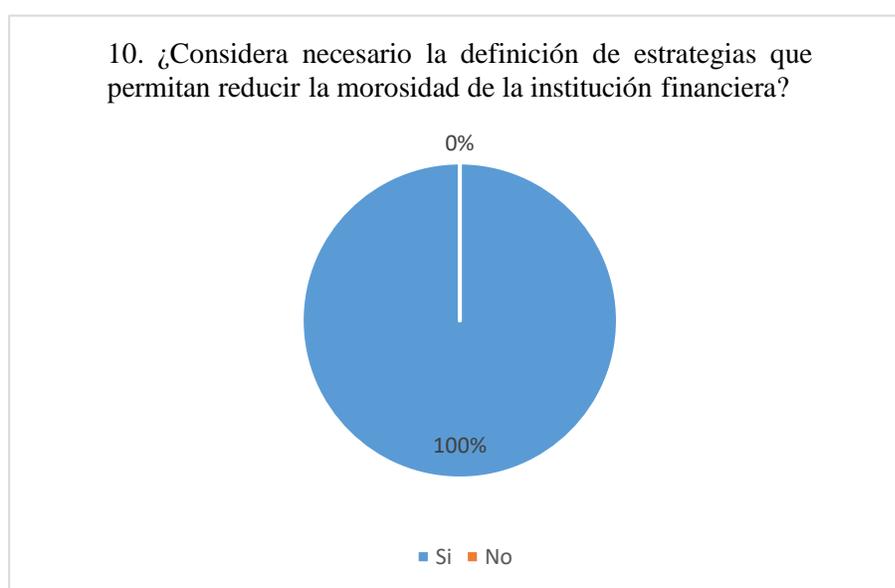


Gráfico 22-4: Evaluación del proceso de recuperación de cartera

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis e interpretación:

El 100% de los colaboradores encuestados de la institución financiera, mencionan que si es necesario definir actividades del personal las mismas que permitan reducir la morosidad que presenta la agencia Riobamba de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., a fin de cumplir con sus metas anuales.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Tema

Análisis del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Credi ya" Ltda., de la ciudad de Riobamba, año 2020-2021.

5.2. Descripción de la propuesta

La propuesta se encuentra enfocada en función del objetivo general que plantea, el análisis del riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, año 2020-2021 mediante la aplicación de herramientas financieras específicas y necesarias para determinar la solvencia crediticia.

La propuesta está encaminada en el análisis de los estados financieros tanto horizontal y vertical, así como también de análisis de los indicadores financieros pertinentes.

5.3. Contenido de la propuesta

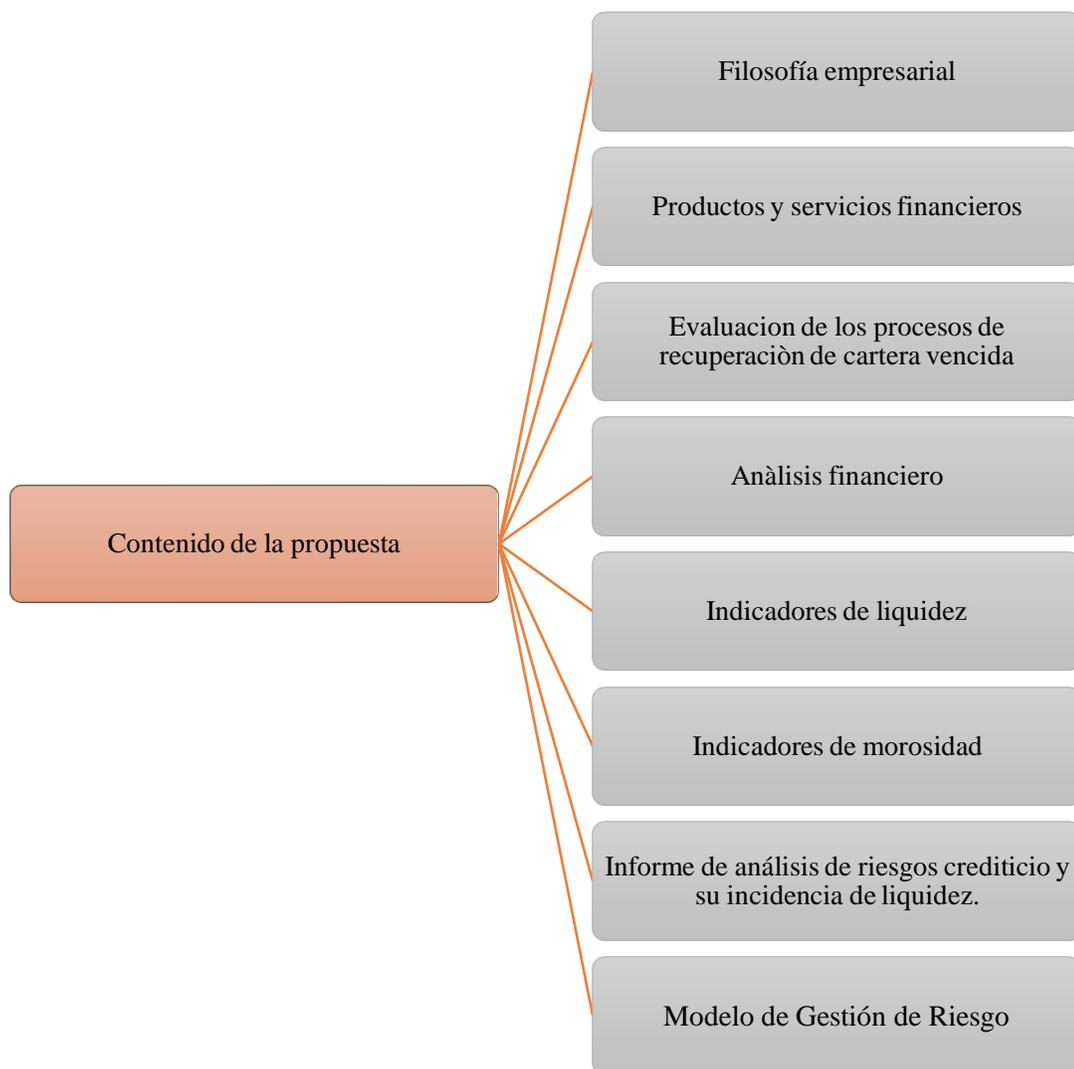


Figura 1-5: Contenido de la propuesta

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.3.1. *Filosofía empresarial*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., se creó según el acuerdo ministerial N.-006- dpt-c-2011 del 24 de marzo del 2011, brinda sus servicios con calidez palpable, apoyando principalmente a comerciantes, agricultores, ganaderos y microempresarios. En la actualidad tiene presencia en Tungurahua, Chimborazo, Pichincha, Cotopaxi, Santo Domingo, Guayas, Imbabura y Morona Santiago.

5.3.1.1. *Misión*

- Honramos tu confianza con soluciones financieras, ágiles y oportunas, mejorando tu calidad de vida.

5.3.1.2. *Visión*

- Ser una Institución innovadora, sostenible y sustentable que crece con responsabilidad social.

5.3.1.3. *Valores*

- **Lealtad.** - Con nuestra institución y quienes son parte de ella, sin traicionar los valores, principios y actitudes cooperativista.
- **Disciplina.** - Cumpliendo a cabalidad normas, políticas y procedimientos que constituyen los pilares principales de la institución.
- **Equidad.** - A través de un ambiente de justicia y transparencia para el otorgamiento de productos y servicios a nuestros socios y clientes, proveedores, entes de control y talento humano.
- **Honestidad.** - Con los asociados, recursos financieros, documentos, que sean de la Cooperativa, éstos serán utilizados con absoluta rectitud e integridad organizacional. Trabajamos con transparencia y ética cuidando siempre el bienestar de nuestros socios.
- **Responsabilidad.** - Para asumir nuestras acciones, estando siempre preparados en informar sobre las actividades ejecutadas, de manera que el socio y cliente incremente su confianza en la capacidad del personal y de la Cooperativa como Institución sólida y transparente.
- **Respeto.** - Hacia nuestros socios/clientes y la comunidad ecuatoriana, basándonos en nuestros principios de ética y cultura.

5.4. Productos financieros y servicios financieros

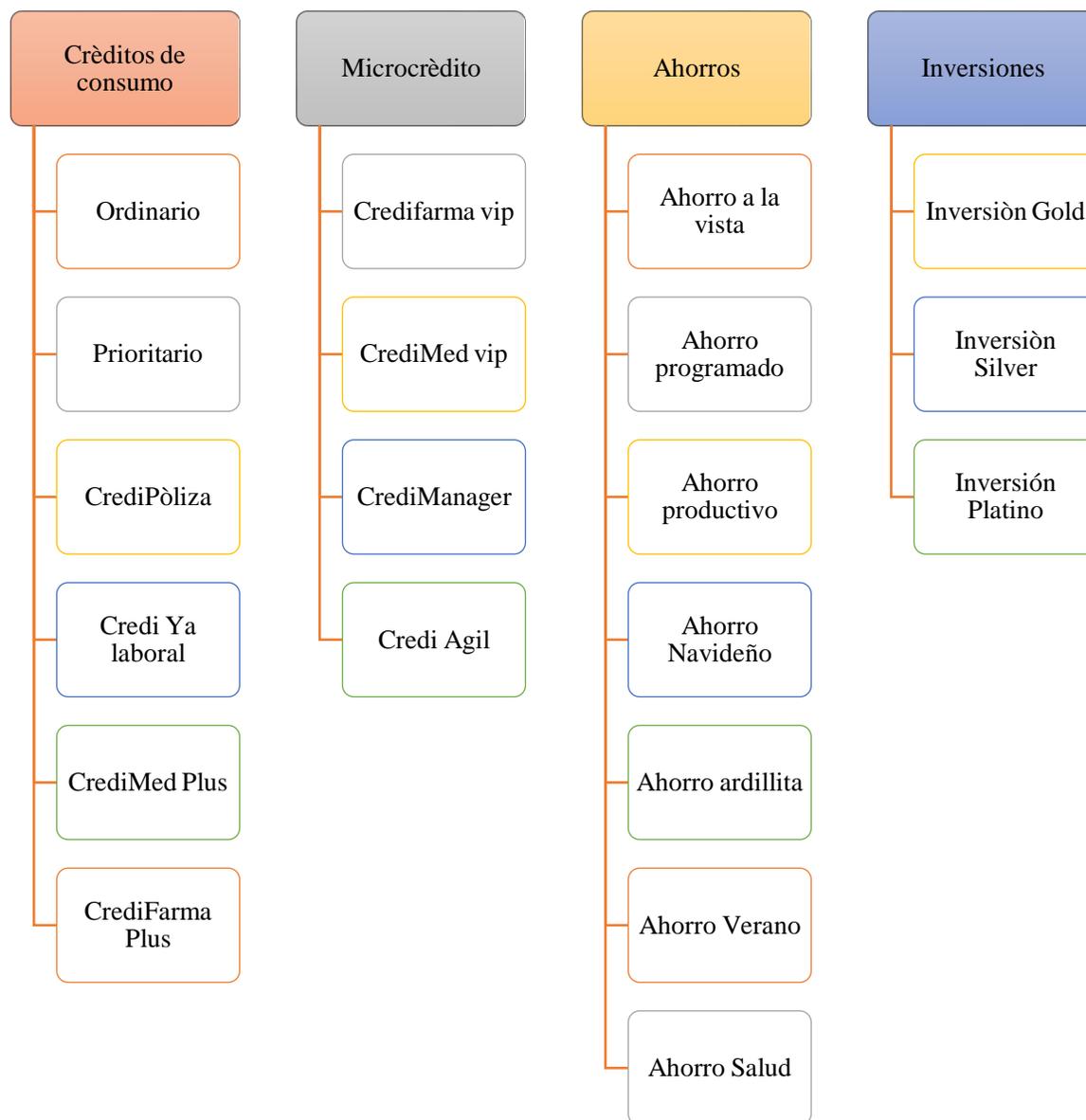


Figura 2-5: Productos financieros

Fuente: COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

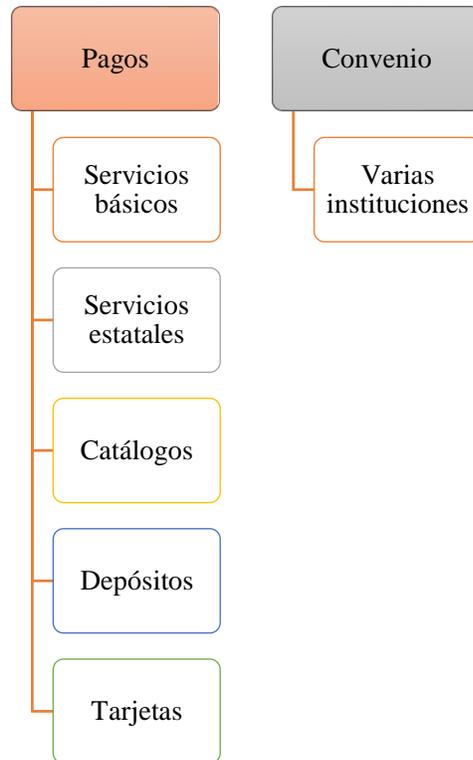


Figura 3-5: Servicios financieros

Fuente: COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.5. Evaluación de los procesos de créditos

Para la evaluación del proceso de otorgación de créditos se revisó el manual de créditos elaborado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi ya, con base en las disposiciones establecidas por la SEPS (Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria), se establecen los pasos para la colocación de recursos económicos de manera efectiva, minimizando los riesgos crediticios y operativos a través de controles y de la aplicación de la normativa vigente.

5.5.1. Análisis del Proceso Crediticio

Unos de los retos a los que se enfrenta las Instituciones Financieras como también lo es para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., es contar con suficiente liquidez, crecer en rentabilidad y utilizar adecuadamente los recursos con los que cuenta la entidad, para lo cual es imprescindible que se administre de manera apropiada el capital de trabajo con el que cuenta, es por eso que debe existir políticas, procedimientos, normas que logren controlar el proceso de crédito,

todos estos pasos deben ser claros, precisos de manera que se definan criterios modos para evaluar, asumir, calificar, controlar con el fin de mitigar el riesgo crediticio.

Por lo cual se presenta el proceso crediticio que está llevando la cooperativa de Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.

5.5.2. Proceso de otorgamiento de crédito

Tabla 1-5: Procesos de otorgamiento de crédito

ENTRADA	PROCESO	RESULTADO
<ul style="list-style-type: none"> • Recopilación requisitos socios y garantes: • Solicitud de créditos. • Copia de cédula y papeleta de votación a color. • Pago de servicios básicos. • Justificativo de ingresos, (rol de pagos). • Escritura. 	<ul style="list-style-type: none"> • Asesor de negocios. • Revisión score crediticio. • Valoración nivel de endeudamiento. • Inspección para corroborar información. 	<ul style="list-style-type: none"> • Área de análisis • Aprobación. • Negación. • Información sobre la resolución al solicitante del crédito.

Fuente: COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.5.3. Diagrama de flujo de proceso

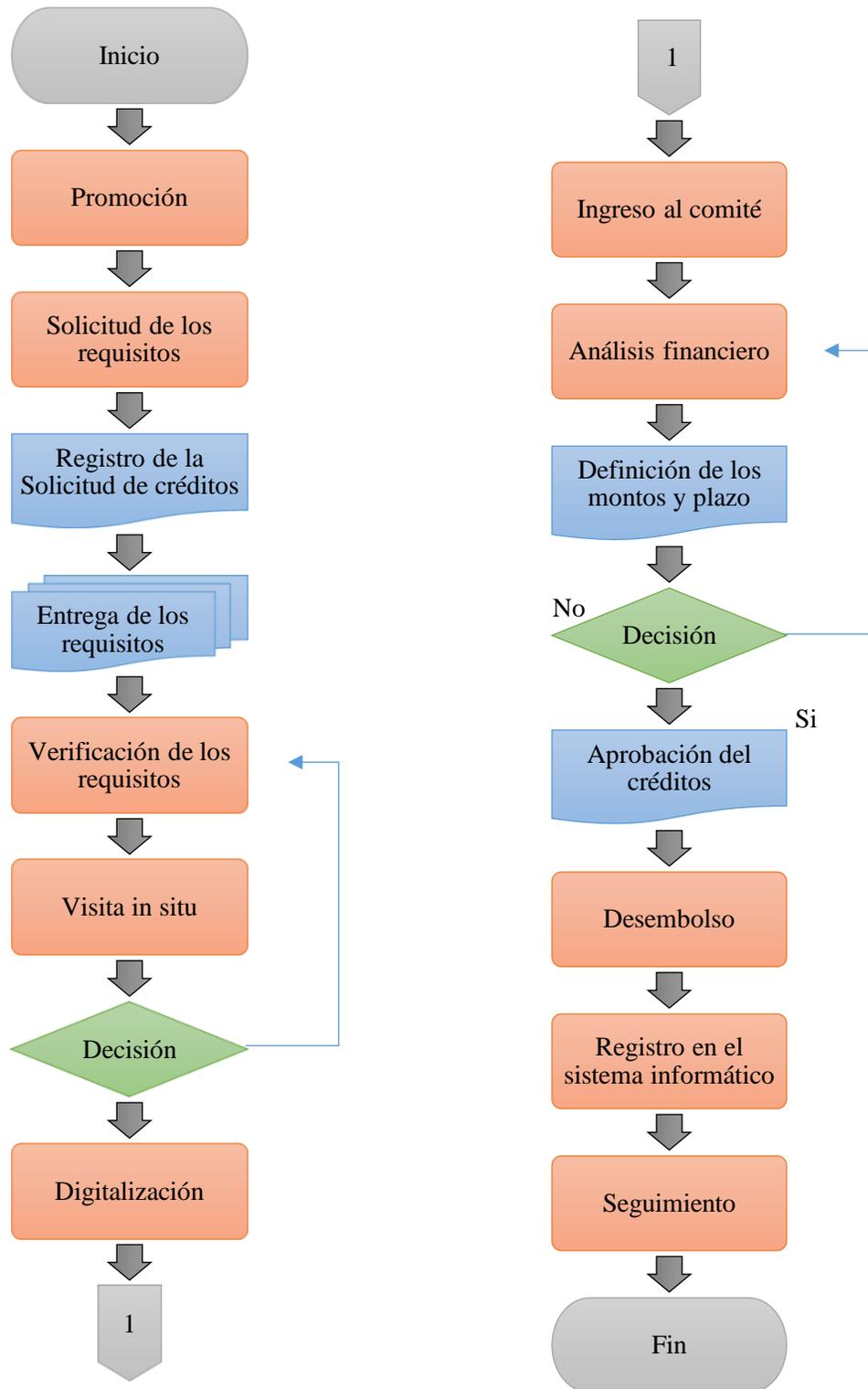


Figura 4-5: Proceso de otorgamiento de crédito.

Fuente: Trabajadores encuestados COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Después de haber presentado el flujograma de procesos para el otorgamiento del crédito, se detalla también las políticas de crédito que mantiene la cooperativa Credi Ya.

5.6. Políticas para el otorgamiento del crédito.

Tabla 2-5: Políticas

POLÍTICAS DE CRÉDITO	
<ul style="list-style-type: none"> • La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., ofrece sus servicios mediante los ejecutivos de crédito, por zonificación establecida por la institución. • Se emplea una solicitud de créditos en donde se da a conocer datos importantes del socio. • El ejecutivo de crédito es la persona responsable de dar a conocer al departamento de créditos, analistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., en qué condiciones se ingresa el crédito. • Para determinar el monto, y plazo del crédito, se debe realizar una evaluación de zona en donde se determina las condiciones socioeconómicas en las que se vincula al tipo de socio. • Niveles de Aprobación <ol style="list-style-type: none"> 1. Los créditos desde \$ 200 hasta \$ 20.000 el responsable es el comité nacional de créditos, asistente de negocios o jefe de agencia. 2. Los créditos desde \$ 20.001 hasta \$100.000 el responsable es el comité institucional de créditos, gerente general y jefe de crédito. 3. Los créditos vinculados de cualquier monto el responsable vocal general del consejo de administración. 4. Los créditos que otorgue la cooperativa menor a las \$5000 si es restructuración no es necesario inspección. 5. El ejecutivo de negocios es el encargado de determinar la naturaleza del crédito, y mencionar al socio esperar para la decisión. 	
Política para los Asesores y Socios	
<ul style="list-style-type: none"> • La colocación de créditos debe ser controlada por los ejecutivos de crédito y se deberá evitar la concentración en pocos socios, en sectores o actividades susceptibles al riesgo de incumplimiento. • El asesor de créditos debe realizar inspecciones a cada socio que solicite un crédito en la institución. 	

- La gestión de cobranzas se realizará por parte del ejecutivo de negocios, dando un informe al coordinador de créditos.
- Los préstamos se otorgarán a personas naturales y jurídicas que mantengan actividades lícitas.
- Los socios deben presentar documentación legible y real, obligatorio la solicitud de créditos.
- El destino del crédito deberá cumplirse por parte del socio.

Políticas para las Garantías

- Los créditos que contengan una garantía personal, se debe revisar el patrimonio las demás revisiones serán rutinarias.
- El patrimonio del garante no debe estar comprometido en más del 50% en obligaciones directas o indirectas.
- La persona garante no debe trabajar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.

Políticas para las Cobranza

- Se esperará 5 días después del vencimiento de la cuota para comenzar a buscar al socio.
- A los socios se aplicará la gestión de llamadas, mensajes por parte de los asesores
- Se aplicará las notificaciones a socios y garantes que sobrepasen los 60 días en mora.
- En el caso que el crédito sobrepase los 90 días se actuara conjuntamente con el departamento judicial.
- El oficial de créditos será el encargado de mantener un control permanente de los vencimientos de las diferentes operaciones.

Políticas para Desembolsos

- Los créditos deberán ser revisados por los diferentes niveles antes mencionados para llegar al área operativa.
- Los asistentes de negocios revisaran la documentación de manera ordenada, comprobando así su legalidad.
- Los créditos aprobados se liquidarán en 48 horas.
- Por parte de los asistentes de negocios se dará a conocer todo lo que contiene el crédito, días posibles de mora, entre otras inquietudes que tengan los socios.

Fuente: Manual de Créditos COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.6.1. Procedimientos para el Otorgamiento de Créditos

Tabla 3-5: Contacto con el cliente

Contacto con el cliente
<p>Documentación</p> <p>Responsable Principal: Oficial de Crédito</p> <p>Responsable Principal: Jefe de Agencia</p> <p>Socio solicitante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Las solicitudes de crédito se entregarán en la cooperativa, en el caso de mantener créditos debe acercarse a información. <p>Oficial de Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otorgará información sobre los créditos, sus condiciones en relación a su actividad económica, forma de pago, y demás preguntas que realice el socio. • Revisión del score crediticio, demanda judicial, entre otras para verificar si es sujeto de crédito. • Dara a conocer al solicitante el tipo de garantía a las que debe incurrir con la información necesaria y correcta para los garantes. • Entregar a los solicitantes los formatos de las solicitudes de crédito y demás requisitos que solicita la cooperativa que son los siguientes: <ol style="list-style-type: none"> 1. Foto tamaño carnet. 2. Copias de cedula y papeleta de votación. 3. Servicio básico actualizado. 4. Justificativo de ingresos. 5. Copia de escritura <p>Nota: estos requisitos y algunos adicionales se les solicita a los socios y posibles garantes para continuar con el proceso de crédito.</p>
ANÁLISIS DE LA SOLICITUD
Responsable Principal: Oficial de Crédito
Responsable Principal: Jefe de Agencia, Coordinador de Créditos
<p>Atribuciones</p> <p>Debe evaluar varios indicadores como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estabilidad laboral del socio solicitante. • Experiencia crediticia con otras entidades financieras. • Referencias crediticias

Se realiza un análisis de:

- La relación de los ingresos totales y los gastos que mantiene el socio.
- Ingresos familiares, es decir: suelos, alquileres, ventas, etc.

Inspección del crédito:

- Realizar la verificación de forma independiente, recopilando mayor información de manera directa, moviéndose en el habitad del socio.
- El punto anterior se realizará por el asesor de créditos.

Oficial de créditos:

- Evaluará el informe del score.
- Evaluará la capacidad de pago del titular del crédito y de los posibles garantes.
- La carpeta que cumpla con todos los requisitos, pasara a las asistentes de negocios, y analistas de crédito para su aprobación.

EVALUACIÓN DE LA SOLICITUD DE CRÉDITOS

Responsable Principal: Comité responsable del crédito.

Responsable Principal: Analistas y Jefe de agencia.

El comité responsable de crédito como son los analistas de créditos, no cuentan con un procedimiento concreto ya que existe momentos que el coordinador de créditos aprueba el crédito sin previo análisis del departamento de analistas de créditos, a esto se puede considerar como una falencia ya que no existe un buen proceso.

DESEMBOLSO DEL CRÉDITO

Responsable Principal: Asistente de Negocios

Responsable Alternativos: Analistas de créditos.

- La cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., comunica al socio sobre la resolución de la solicitud de créditos.
- Los asistentes de crédito antes de realizar la adjudicación, solicitara las cédulas originales tanto de socios y garantes.
- Se dará a conocer los términos del crédito.
- Receptar las firmas directas de socios, garantes y conyugues.
- Verificar si las firmas corresponden con la registrada en la cédula.
- Se entregará la tabla de amortización al socio, y los demás documentos quedaran bajo custodia de la institución.
- Se realizara el desembolso hacia el cliente por parte de cajas.

Fuente: Manual de Créditos COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.7. Cuestionaritos de control

Tabla 4-5: Proceso de otorgamiento de créditos

No.	Procedimientos	Si	No	Observación
1	Promoción de los diferentes tipos de créditos que oferta la cooperativa.	√		
2	Solicitud de los requisitos según el tipo previamente seleccionado.	√		
3	Registro de la Solicitud de créditos se efectuará conjuntamente con el asesor.	√		
4	Entrega de los requisitos en una carpeta	√		
5	Verificación de los requisitos con la finalidad de que cumplan con las características previamente definidas.		√	Se revisan los requisitos, pero no se comprueba si estos son reales y cumplen con las características para continuar el proceso de otorgamiento de crédito.
6	Visita in situ al domicilio o lugar de trabajo.		√	Por lo general no se exige el cumplimiento de la visita in situ al domicilio o lugar de trabajo de los deudores, y sus garantes (si fuese un requisito)
7	Decisión los empleados de la cooperativa definen si es factible continuar el proceso.	√		
8	Digitalización de la información entrega a la cooperativa en un expediente individual.	√		
9	Ingreso al comité para su revisión	√		
10	Análisis financiero se determina la capacidad de pago	√		
11	Definición de los montos y plazo a los que puede acceder según la información presentada.	√		
12	Decisión si son los valores que el socio o cliente requiere.	√		
13	Aprobación del crédito con las firmas de responsabilidad.	√		
14	Desembolso de los recursos financieros en caja.	√		
15	Registro en el sistema informático de los datos contemplados en la organización	√		
16	Seguimiento de los créditos entregados.		√	No se aplican las acciones de seguimiento debido principalmente a que los asesores procuran el cumplimiento de las metas de colocación a la recuperación.
	Total	11	3	

Fuente: COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{calificación total}}{\text{ponderación total} \times 100}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{11}{16 \times 100}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 68,75\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{Nivel de confianza}$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 68,75\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 31,25\%$$

5.7.1. Proceso de otorgamiento de créditos

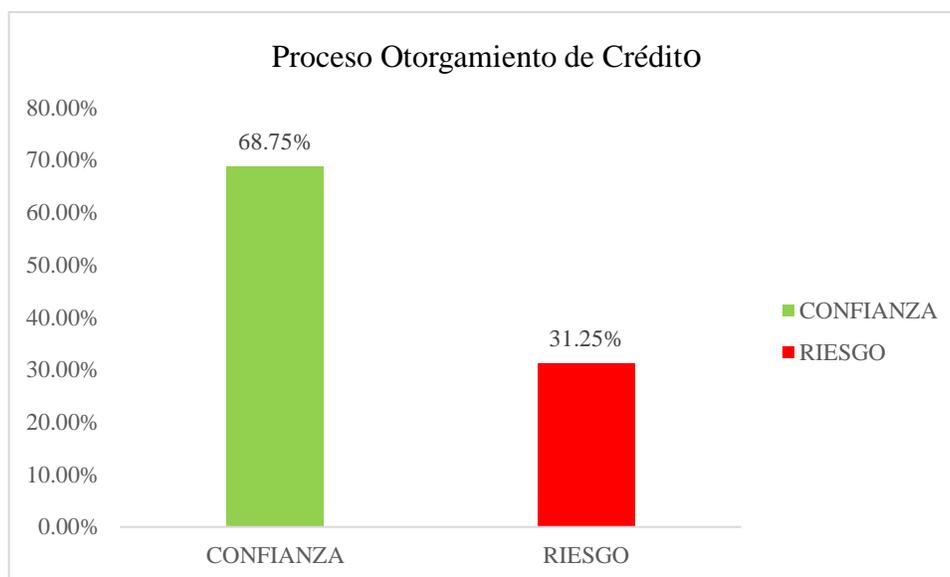


Gráfico 1-5: Proceso Otorgamiento de Crédito

Fuente: COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Como se puede evidenciar en el gráfico, el cuestionario realizado para determinar el control del proceso de otorgamiento del crédito en la Cooperativa Credi Ya, genero un nivel de confianza de un 68,75% en el proceso de otorgamiento del crédito, y un 31,25% de riesgo el cual nos da a conocer que no se está realizando un proceso adecuado en el levantamiento de la información por parte del asesor como tampoco se está llevando a cabo el cumplimiento del reglamento que mantiene la institución.

5.7.2. Evaluación de los procesos de recuperación de cartera vencida

Tabla 5-5: Cuestionario de control interno enfocado al riesgo recuperación de cartera vencida

No.	Actividades	Si	No	Observación
1	¿Cuenta con una normativa que regula el proceso de recuperación de cartera vencida?	√		
2	¿Han definido personas para la recuperación de cartera vencida?	√		
3	¿Se ha definido los procesos para el proceso de recuperación de cartera vencida?	√		
4	¿Se ha realizado un diagnóstico general del proceso de recuperación de cartera vencida?		√	Se ha realizado el diagnóstico de la recuperación de cartera pero no se obtiene resultados de recuperación.
5	¿Cuándo se han encontrado deficiencias se presenta un informe escrito?		√	Por parte del departamento de créditos se realiza el control, pero no se obtiene un resultado positivo.
6	¿Aplican indicadores de gestión a los procesos de recuperación de cartera vencida?		√	No existe un indicador de gestión que la institución aplique para la recuperación de cartera.
	Total	3	3	

Fuente: COAC Credi Ya.2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{calificación total}}{\text{ponderación total} \times 100}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{3}{6 \times 100}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 50\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{Nivel de confianza}$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 50\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 50\%$$

5.7.3. Proceso de recuperación de cartera de crédito

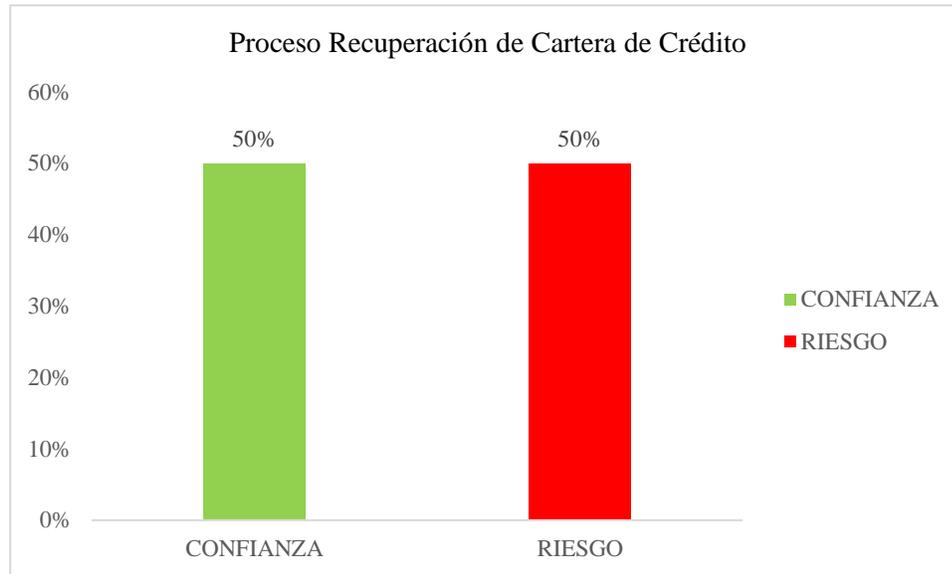


Gráfico 2-5: Proceso de recuperación de cartera de crédito

Fuente: COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Como se puede evidenciar en el siguiente gráfico, el cuestionario realizado para determinar el proceso de recuperación de cartera, nos da como resultado un nivel de confianza del 50% como así también el nivel de riesgo un 50%, determinando de esta forma que el proceso que se realiza por parte de los asesores y departamento jurídico no se está cumpliendo de manera adecuada ya que no existe un control inmediato con los créditos que se encuentran en mora por lo cual se presenta un proceso que se propone a seguir para mitigar el riesgo crediticio.

5.7.4. *Proceso de Recuperación de cartera*

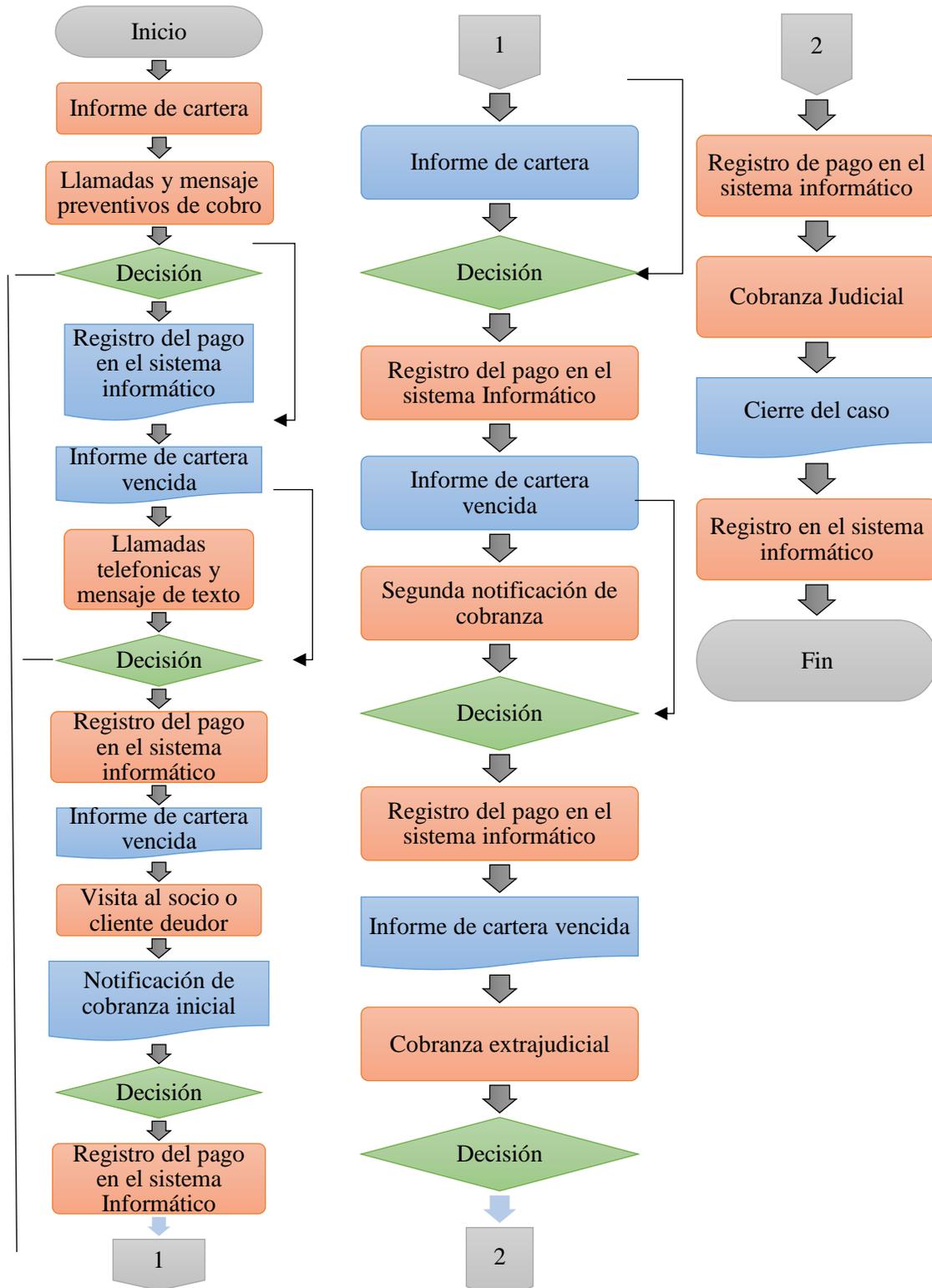


Figura 5-5: Proceso de recuperación

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.7.5. Análisis financiero

5.7.5.1. Análisis Vertical 2020

Tabla 6-5: Balance General 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA				
BALANCE GENERAL 2020 AGENCIA RIOBAMBA				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
1.	ACTIVO	\$989.317,77		100%
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	\$4.909,76	100%	0,5%
1.1.0.1.	Caja	\$4.909,76	100%	0,5%
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$945.901,26	100%	96%
1.4.0.2.	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$4.081,36	0%	41%
1.4.0.4.	Cartera de microcrédito por vencer	\$952.977,21	101%	96%
1.4.2.8.	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$18.950,72	2%	2%
1.4.5.0.	Cartera de crédito de consumo vencida	\$15,00	0%	0%
1.4.5.2.	Cartera de microcrédito vencida	\$30.603,62	4%	4%
1.4.9.9.	(Provisiones para créditos incobrables)	-\$65.726,65	-7%	-7%
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	\$11.543,63	100%	1%
1.6.0.3.	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$10.581,62	92%	1%
1.6.9.0.	Cuentas por cobrar varias	\$962,01	8%	10%
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$7.478,85	100%	1%
1.8.0.5.	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$5.468,65	73%	55%
1.8.0.6.	Equipos de computación	\$4.748,00	63%	48%
1.8.9.9.	(Depreciación acumulada)	-\$2.737,80	-37%	-28%
1.9.	OTROS ACTIVOS	\$19.484,27		2%
2.	PASIVOS	\$803.064,39		100%
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$790.754,48	100%	98%
2.1.0.1.	Depósitos a la vista	\$180.672,86	23%	22%
2.1.0.3.	Depósitos a plazo	\$610.081,62	77%	76%
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	\$12.309,91	100%	2%
2.5.0.1.	Intereses por pagar	\$11.128,73	90%	1%
2.5.0.3.	Obligaciones patronales	\$1.017,14	8%	0%
2.5.0.4.	Retenciones	\$270,79	2%	0%
2.9.	OTROS PASIVOS	\$1,00	100%	0%
3.	PATRIMONIO	\$100.438,90		100%
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$89.391,64	100%	89%
3.1.0.3.	Aportes de socios	\$89.391,64	100%	89%
3.3.	RESERVAS	\$32.969,98	100%	33%
3.3.0.1.	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$32.969,98	100%	33%
Resultado (Utilidad):		\$3.813,48		
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:		\$1.001.299,21		

Fuente: Estado Financiero COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 7-5:Estado de Resultados 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA.				
ESTADO DE RESULTADOS 2020 AGENCIA RIOBAMBA				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
4	GASTOS	\$12.726,55		100%
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$5.380,20	100%	42%
4.1.01	Obligaciones con el público	\$5.380,20	100%	42%
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$7.346,35	100%	58%
4.5.01	Gastos de personal	\$3.267,90	44%	26%
4.5.02	Honorarios	\$1.176,66	16%	9%
4.5.03	Servicios varios	\$2.022,43	28%	16%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	\$272,02	4%	2%
4.5.05	Depreciaciones	\$114,59	2%	10%
4.5.06	Amortizaciones	\$277,11	4%	2%
4.5.07	Otros gastos	\$215,64	3%	2%
5	INGRESOS	\$16.540,03		100%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$16.390,87	100%	99%
5.1.0.1.	Depósitos	\$320,00	2%	2%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$16.051,23	98%	97%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$128,16	100%	1%
	Resultado (Utilidad):			\$3.813,48

Fuente: Estado Financiero COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 8-5: Cartera de Crédito

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$945.901,26	100%	96%
1.4.0.2.	Crédito de consumo por vencer	\$4.081,36	0%	41%
1.4.0.4.	Microcrédito por vencer	\$952.977,21	101%	96%
1.4.2.8.	Microcrédito que no devenga intereses	\$18.950,72	2%	2%
1.4.5.0.	Crédito de consumo vencida	\$15,00	0%	0%
1.4.5.2.	Microcrédito vencida	\$30.603,62	4%	4%
1.4.9.9.	Provisiones para créditos	-\$65.726,65	-7%	-7%

Fuente: Cartera de Crédito COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

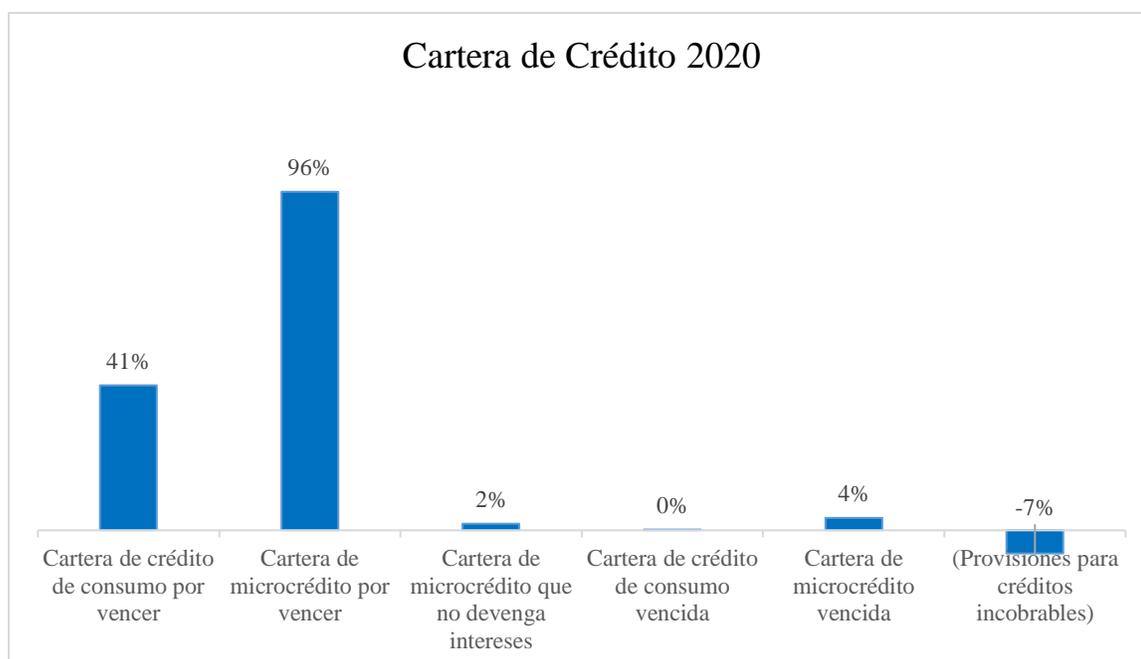


Gráfico 3-5: Cartera de Crédito 2020

Fuente: Cartera de Crédito COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La cuenta cartera de crédito es uno de los mayores activos, posee un valor representativo ya que, dentro del total del activo representa el 96% con un valor de \$945.901,26, siendo la fuente principal de los ingresos para la cooperativa, además el crédito de Consumo prioritario y Microcrédito son los créditos que mayormente se otorgan.

Tabla 9-5: Cartera de Crédito de Consumo 2020-2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	VALOR PORCENTUAL	AÑO 2021	VALOR PORCENTUAL
1.4.0.2.	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$4.081,36	100%	\$58.355,70	100%
1.4.0.2.0.5.	De 1 a 30 días	\$382,64	9%	\$3.415,08	6%
1.4.0.2.1.0.	De 31 a 90 días	\$612,52	15%	\$6.159,83	11%
1.4.0.2.1.5.	De 91 a 180 días	\$951,81	23%	\$9.493,93	30%
1.4.0.2.2.0.	De 181 a 360 días	\$2.033,95	50%	\$17.690,74	30%
1.4.0.2.2.5.	De mas de 360 días	\$100,44	2%	\$21.596,12	0%

Fuente: Cartera de Crédito COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

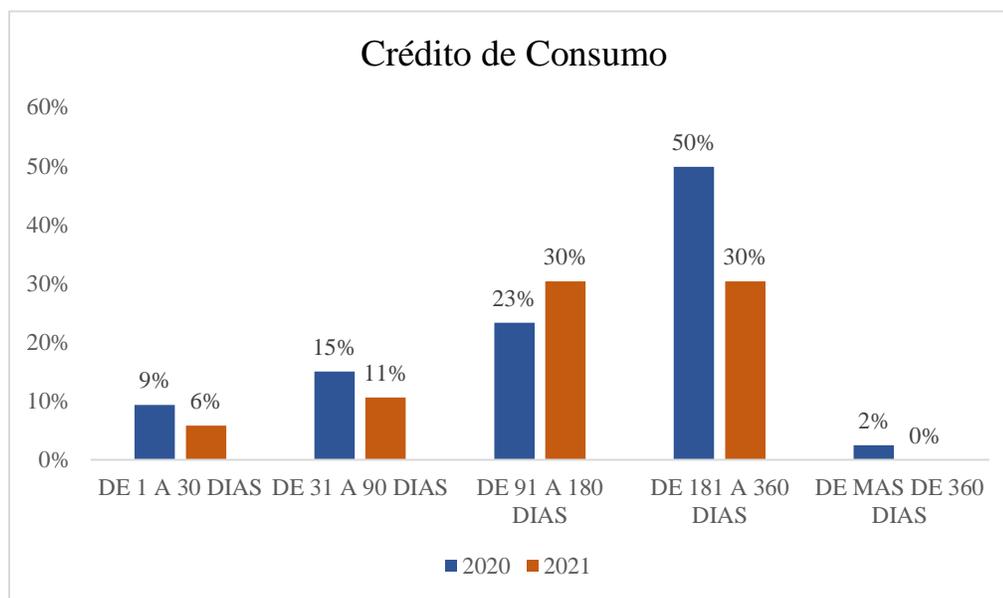


Gráfico 4-5: Crédito de Consumo

Fuente: Cartera de Crédito COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: mediante el análisis en los créditos de consumo se puede determinar que el mayor rubro se encuentra en un plazo de más de 181 a 360 días en el año 2020 con el 50%, presentando una disminución para el año 2021 con el 30%, seguido de los créditos que se encuentran en un rango de 91 a 180 días en el año 2020 con el 23% y dando un incremento al año siguiente del 30%, el valor inferior se presenta entre 1 a 30 días con el 9% y 6% respectivamente.

Tabla 10-5: Cartera Microcrédito 2020-2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	VALOR PORCENTUAL	AÑO 2021	VALOR PORCENTUAL
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	\$952.977,21	100%	\$2.340.445,38	100%
140405	DE 1 A 30 DIAS	\$44.236,85	5%	\$87.306,89	4%
140410	DE 31 A 90 DIAS	\$78.514,05	8%	\$207.872,70	9%
140415	DE 91 A 180 DIAS	\$113.443,84	12%	\$265.265,64	11%
140420	DE 181 A 360 DIAS	\$205.042,59	22%	\$525.367,13	22%
140425	DE MAS DE 360 DIAS	\$511.739,88	54%	\$1.254.633,02	54%

Fuente: Cartera de Crédito COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

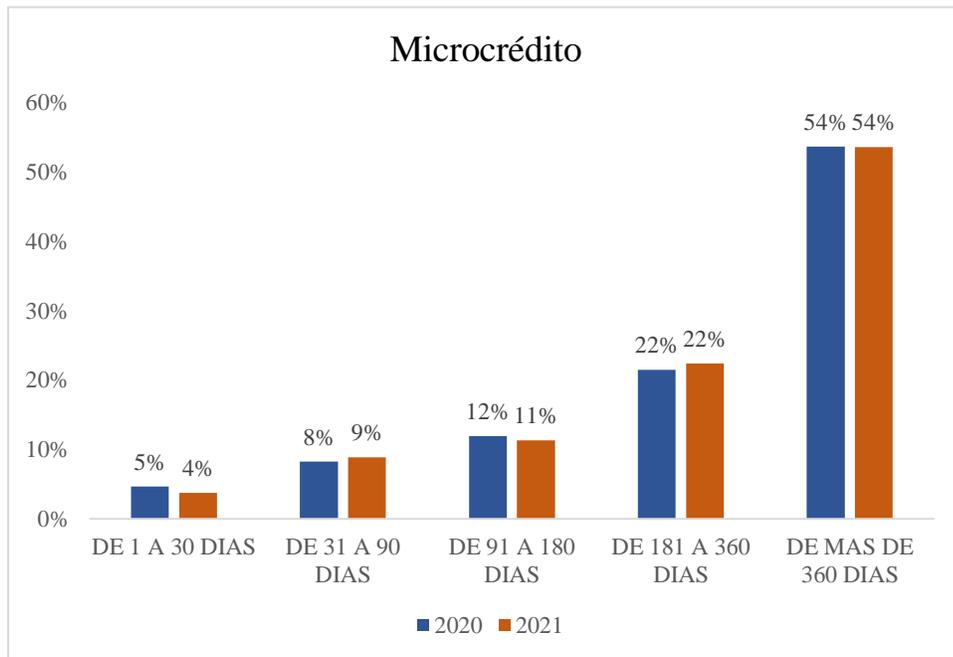


Gráfico 5-5: Microcrédito

Fuente: Cartera de Crédito COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La cartera de microcrédito en el periodo del 2020 y 2021 se encuentra con el 54% en más de 360 días, mientras que de 181 a 360 días se mantiene una igualdad con el 22%, en el periodo de 91 a 180 días en el año 2020 presento el 12% al año siguiente disminuyo al 11%, de la misma forma en los siguientes periodos han ido disminuyendo con el 1%.

Tabla 11-5: Obligaciones con el Público

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$790.754,48	100%	98%
2.1.0.1.	Depósitos a la vista	\$180.672,86	23%	22%
2.1.0.3.	Depósitos a plazo	\$610.081,62	77%	76%

Fuente: Fuente: Obligaciones con el público COAC Credi Ya.2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

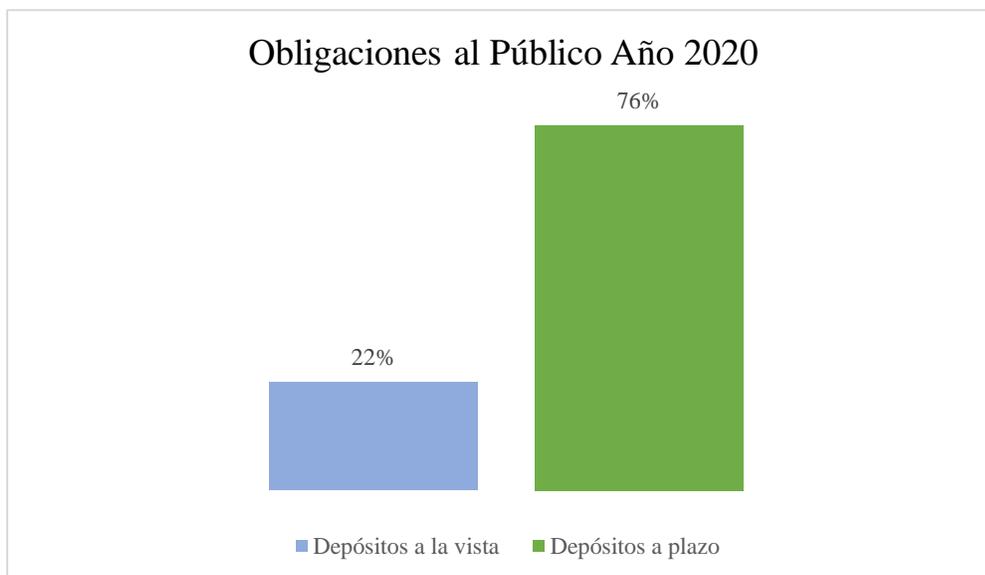


Gráfico 6-5: Obligaciones al Público Año 2020

Fuente: Obligaciones con el público COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Dentro del pasivo la cuenta de mayor importancia son las obligaciones con el público debido a que posee un monto de \$790.754,48 , de recursos perdidos por la cooperativa, representando el 98% del total del pasivo, dentro de esta cuenta están los depósitos a la vista dinero que los socios van acumulando en sus cuentas de manera que se resguarden y que se pueden retirar cuando el socio requiere por un valor de \$180.672,86 , también están los depósitos a plazo por un valor de \$610.081,62 , mismos que generan interese de acuerdo al tiempo que el cliente lo desee.

Tabla 12-5: Capital Social

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$89.391,64	100%	89%
3.1.0.3.	Aportes de socios	\$89.391,64	100%	89%

Fuente: Capital Social COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

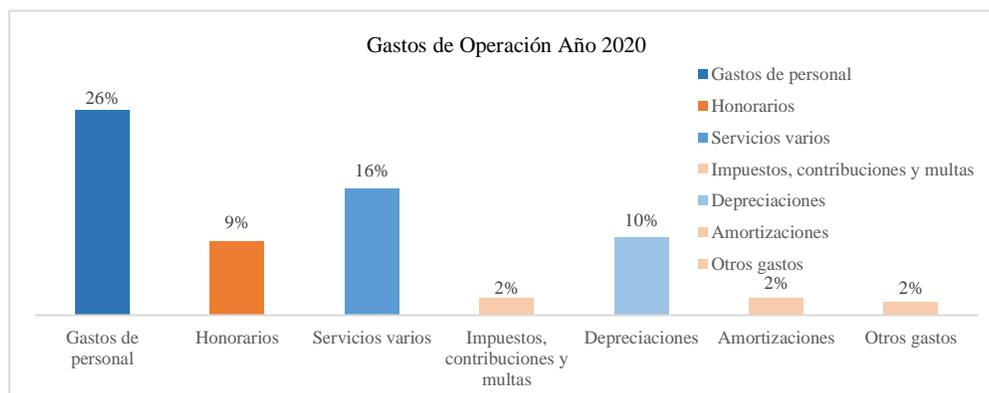
Análisis: El capital social de la cooperativa es de \$89.391,64 que representa el 89% del total, dinero que fue aportado por los socios para el desarrollo de las actividades económicas de las mismas. Conociendo que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., en la ciudad de Riobamba se apertura en el año 2020 con la absorción de otra entidad financiera que fue quien apporto con mayor capital social ya que se adquirió la cartera crediticia, inversiones y ahorros.

Tabla 13-5: Gastos de Operación

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	\$7.346,35	100%	58%
4.5.01	Gastos de personal	\$3.267,90	44%	26%
4.5.02	Honorarios	\$1.176,66	16%	9%
4.5.03	Servicios varios	\$2.022,43	28%	16%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	\$272,02	4%	2%
4.5.05	Depreciaciones	\$114,59	2%	10%
4.5.06	Amortizaciones	\$277,11	4%	2%
4.5.07	Otros gastos	\$215,64	3%	2%

Fuente: Estado de Resultados COAC 2020, Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

**Gráfico 7-5:** Gastos de Operación Año 2020

Fuente: Estado de Resultados 2020, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Los gastos de operación representa el 58% dentro del total de los gastos, es importante mencionar que dentro del grupo de los gastos personales sobresalen con un monto de \$3.267,90 debido a que este tipo de gastos permiten el funcionamiento de la cooperativa, es decir, la subsistencia de la actividad económica de la institución.

Tabla 14-5: Intereses y Descuentos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	% GRUPO	% TOTAL
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS	\$16.390,87	100%	99%
5.1.0.1.	Depósitos	\$320,00	2%	2%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$16.051,23	98%	97%

Fuente: Estado Financiero 2020, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.



Gráfico 8-5: Interés y Descuentos Año 2020

Fuente: Estado Financiero 2020, COAC Credi Ya, 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Dentro del grupo de ingresos la cuenta que tiene mayor representación son los intereses y descuentos ya que poseen un monto de \$16.390,87 constituidos por el 99% del total de ingresos, debido a los créditos otorgados en la cooperativa. Esto quiere decir que el 2% representa los depósitos que a la vez no otorgan mayor interés para la institución ya que posee un monto de \$320 en el año 2020.

5.7.5.2. Análisis Vertical 2021

Tabla 15-5: Balance General 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA				
BALANCE GENERAL 2021 AGENCIA RIOBAMBA				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
1.	ACTIVO	\$2.481.861,45		100%
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	\$9.836,47	100%	0%
1.1.0.1.	CAJA	\$9.836,47	100%	0%
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$2.387.681,24	100%	96%
1.4.0.2.	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$58.355,70	2%	2%
1.4.0.4.	Cartera de microcrédito por vencer	\$2.340.445,38	98%	94%
1.4.2.8.	Cartera de microcrédito que no devenga	\$29.295,91	1%	1%
1.4.5.0.	Cartera de crédito de consumo vencida	\$800,00	0%	0%
1.4.5.2.	Cartera de microcrédito vencida	\$ 84.200,81	3%	3%
1.4.9.9.	(Provisiones para créditos incobrables)	\$-104.031,81	-4%	-4%
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	\$31.219,82	100%	1%
1.6.0.3.	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$28.725,62	92%	1%
1.6.9.0.	Cuentas por cobrar varias	\$3.110,00	10%	0%
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$26.944,36	100%	1%
1.8.0.5.	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$12.812,65	48%	1%
1.8.0.6.	Equipos de computación	\$6.264,01	23%	21%
1.8.9.9.	(Depreciación acumulada)	\$-4.286,22	-16%	0%
1.9.	OTROS ACTIVOS	\$26.179,56	97%	1%
2.	PASIVO	\$1.410.659,70		100%
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$1.394.082,40	100%	99%
2.1.0.1.	Depósitos a la vista	\$373.796,27	27%	26%
2.1.0.3.	Depósitos a plazo	\$1.020.286,13	73%	72%
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	\$16.576,19	100%	1%
2.5.0.1.	Intereses por pagar	\$13.875,69	84%	1%
2.5.0.3.	Obligaciones patronales	\$1.657,51	10%	0%
2.5.0.4.	Retenciones	\$806,88	5%	0%
2.9.	OTROS PASIVOS	\$1,11	0%	0%
3.	OTROS	\$1,11	0%	0%
3.1.	PATRIMONIO	\$245.566,58		100%
3.1.0.3.	CAPITAL SOCIAL	\$154.220,93	100%	63%
3.3.	Aportes de socios	\$154.220,93	100%	63%
3.3.0.1.	RESERVAS	\$91.345,65	100%	37%
3.3.0.1.	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$91.345,65	100%	37%
Resultado (Utilidad):		\$91.345,65		
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:		\$2.505.694,26		

Fuente: Estado Financiero 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 16-5: Estado de Resultados 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA				
ESTADO DE RESULTADOS 2021 AGENCIA RIOBAMBA				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
4	GASTOS	\$310.951,04		100%
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$126.738,73	100%	41%
4.1.01	Obligaciones con el público	\$126.738,73	100%	41%
4.5	GASTOS OPERACION	\$138.942,70	100%	45%
4.5.01	Gastos de personal	\$82.702,44	60%	27%
4.5.02	Honorarios	\$6.619,68	5%	2%
4.5.03	Servicios varios	\$32.881,02	24%	11%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	\$4.461,00	3%	1%
4.5.05	Depreciaciones	\$1.663,01	1%	1%
4.5.06	Amortizaciones	\$4.289,59	3%	1%
4.5.07	Otros gastos	\$133,00	0%	0%
5	INGRESOS	\$319.970,99		100%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$311.734,77	100%	97%
5.1.0.1.	Depósitos	\$339,64	0%	0%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$311.395,13	100%	97%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	5.422,59	100%	2%
Resultado (Utilidad):				\$3.813,48

Fuente: Estado de Resultados 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 17-5: Cartera de Crédito

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$2.387.681,24	100%	96%
1.4.0.2.	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$58.355,70	2%	2%
1.4.0.4.	Microcrédito por vencer	\$2.340.445,38	98%	94%
1.4.2.8.	Microcrédito que no devenga intereses	\$29.295,91	1%	1%
1.4.5.0.	Crédito de consumo vencida	\$800	0%	0%
1.4.5.2.	Microcrédito vencida	\$ 84.200,81	3%	3%
1.4.9.9.	(Provisiones para créditos incobrables)	-\$104.031,81	-4%	-4%

Fuente: Cartera de Créditos 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

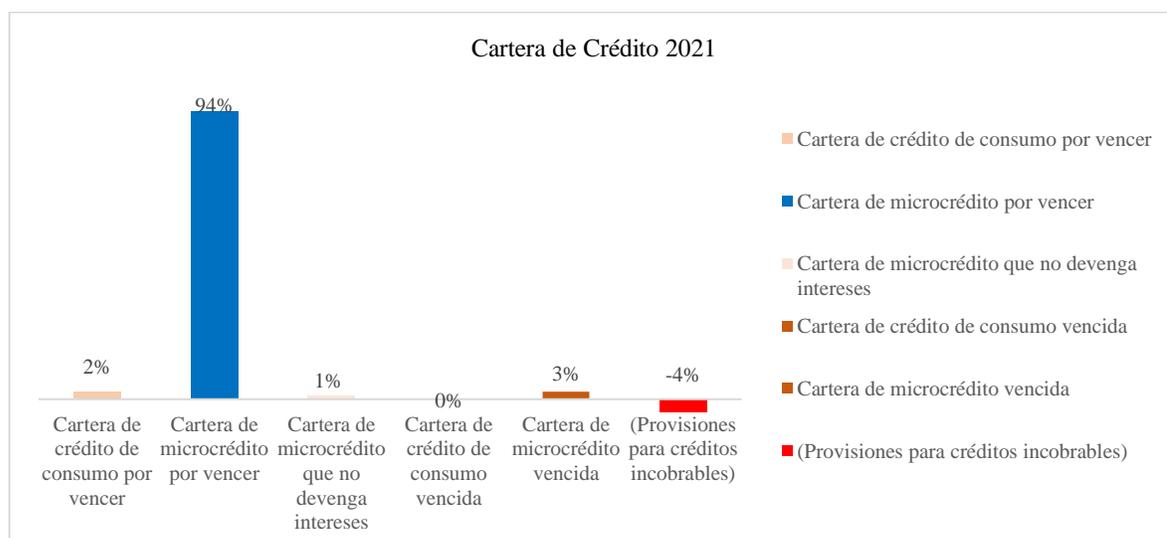


Gráfico 9-5: Cartera de Crédito 2021

Fuente: Cartera de Créditos 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: En el año 2021, la cuenta cartera de crédito, posee un valor representativo ya que, dentro del total del activo representa el 96% con un valor de \$2.387.681,24, siendo la fuente principal de los ingresos para la cooperativa, además siendo el Microcrédito el crédito que mayormente se otorga ya que representa el 94% de la cartera que presentaría un riesgo crediticio al no poder ser recuperadas en el tiempo establecido.

Tabla 18-5: Obligaciones con el Público

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$1.394.082,40	100%	99%
2.1.0.1.	Depósitos a la vista	\$373.796,27	27%	26%
2.1.0.3.	Depósitos a plazo	\$1.020.286,13	73%	72%

Fuente: Obligaciones con el público 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.



Gráfico 10-5: Obligación con el Público 2021

Fuente: Obligaciones con el público 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Dentro del pasivo la cuenta de mayor importancia son las obligaciones con el público debido a que posee un monto de \$1.394.082,40, de recursos perdidos por la cooperativa, representando el 99% del total del pasivo, dentro de esta cuenta están los depósitos a la vista dinero que los socios van acumulando en sus cuentas de manera que se resguarden y que se pueden retirar cuando el socio requiere por un valor de \$373.796,27, también están los depósitos a plazo por un valor de \$1.020.286,13, mismos que generan interese de acuerdo al tiempo que el cliente lo desee.

Tabla 19-5: Capital Social

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
3.1.0.3.	CAPITAL SOCIAL	\$154.220,93	100%	63%
3.3.	Aportes de socios	\$154.220,93	100%	63%

Fuente: Capital Social 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: El capital social de la cooperativa es de \$154.220,93 que representa el 63% del total, dinero que fue aportado por los socios para el desarrollo de las actividades económicas de las mismas. Para el año 2021 ya existe un capital social generado por la institución ya que en sus inicios se generó por una absorción que ayudo a la institución a tener un capital social inicial, la oficina matriz otorga cierto monto habitualmente para que exista un mejor funcionamiento en la agencia.

Tabla 20-5: Gastos de Operación

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
4.5	GASTOS OPERACION	\$138.942,70	100%	45%
4.5.01	Gastos de personal	\$82.702,44	60%	27%
4.5.02	Honorarios	\$6.619,68	5%	2%
4.5.03	Servicios varios	\$32.881,02	24%	11%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	\$4.461,00	3%	1%
4.5.05	Depreciaciones	\$1.663,01	1%	1%
4.5.06	Amortizaciones	\$4.289,59	3%	1%
4.5.07	Otros gastos	\$133,00	0%	0%

Fuente: Estado Financiero 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

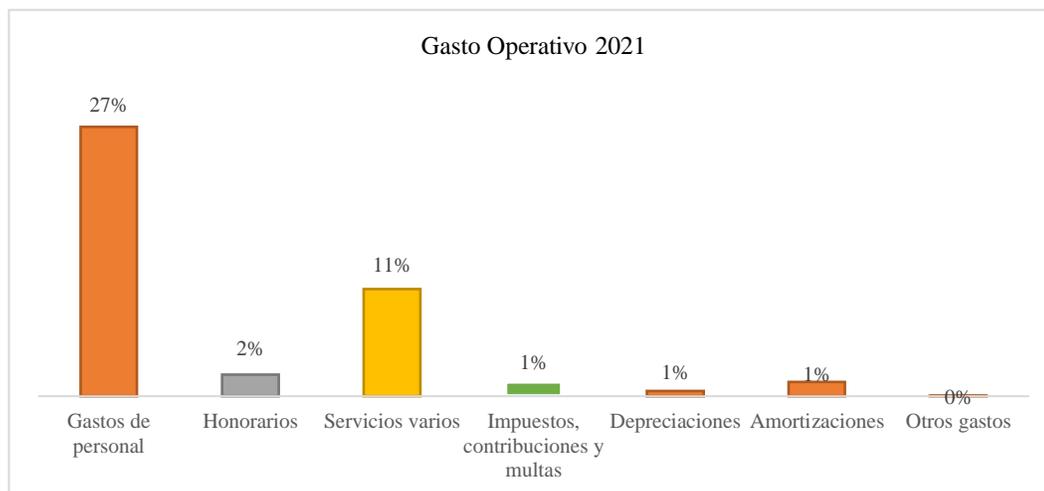


Gráfico 11-5: Gasto Operativo 2021

Fuente: Estado Financiero 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022

Análisis: Los gastos de operación representa el 45% dentro del total de los gastos, es importante mencionar que dentro del grupo de los gastos personales sobresalen con un monto de \$82.702,44 debido a que este tipo de gastos permiten el funcionamiento de la cooperativa, es decir, la subsistencia de la actividad económica de la institución.

Tabla 21-5: Intereses y Descuento

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS	\$311.734,77	100%	97%
5.1.0.1.	Depósitos	\$339,64	0%	0%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$311.395,13	100%	97%

Fuente: Estado Financiero 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

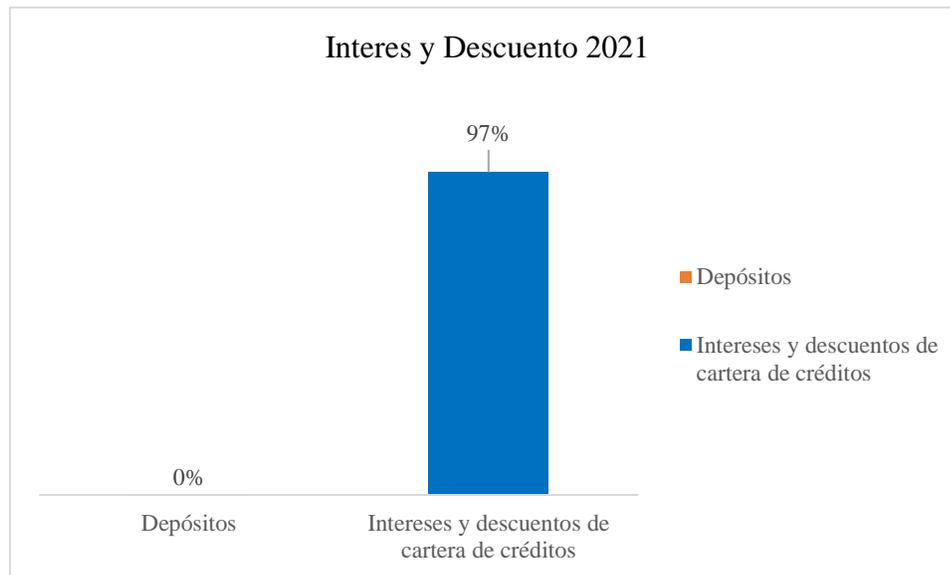


Gráfico12-5: Interés y Descuento 2021

Fuente: Estado Financiero 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022

Análisis: En el grupo de ingresos, la cuenta que tiene mayor representación son los intereses y descuentos ya que poseen un monto de \$311.734,77 constituidos por el 97% del total de ingresos, debido a los créditos otorgados en la cooperativa.

5.8. Análisis Horizontal

Tabla 22-5: Balance General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA					
BALANCE GENERAL AGENCIA RIOBAMBA					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
1.	ACTIVO	\$989.317,77	\$2.481.861,45	\$1.492.543,68	151%
1.1.	Fondos disponibles	\$4.909,76	\$9.836,47	\$4.926,71	100%
1.1.0.1.	Caja	\$4.909,76	\$9.836,47	\$4.926,71	100%
1.4.	Cartera de créditos	\$945.901,26	\$2.387.681,24	\$1.441.779,98	152%
1.4.0.2.	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$4.081,36	\$58.355,70	\$54.274,34	1330%
1.4.0.4.	Cartera de microcrédito por vencer	\$952.977,21	\$2.340.445,38	\$1.387.468,17	146%
1.4.2.6.	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -	\$394,08	\$394,08	0%
1.4.2.8.	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$18.950,72	\$29.295,91	\$10.345,19	55%
1.4.5.0.	Cartera de crédito de consumo vencida	\$15,00	\$800,00	\$785,00	5233%
1.4.5.2.	Cartera de microcrédito vencida	\$30.603,62	\$84.200,81	\$53.597,19	175%
1.4.9.9.	(Provisiones para créditos incobrables)	\$-65.726,65	\$-104.031,81	\$-38.305,16	58%
1.6.	Cuentas por cobrar	\$11.543,63	\$31.219,82	\$19.676,19	170%
1.6.0.3.	Intereses por cobrar cartera de créditos	\$10.581,62	\$28.725,62	\$18.144,00	171%
1.6.9.0.	Cuentas por cobrar varias	\$54,00	\$3.110,00	\$3.056,00	5659%
1.8.	Propiedades y equipo	\$7.478,85	\$26.944,36	\$9.465,51	260%
1.8.0.5.	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$5.468,65	\$12.812,65	\$7.344,00	134%
1.8.0.6.	Equipos de computación	\$4.748,00	\$6.264,01	\$1.516,01	32%
1.8.9.9.	(Depreciación acumulada)	\$-2.737,80	\$-4.286,22	\$-1.548,42	57%
1.9.	Otros activos	\$19.484,27	\$26.179,56	\$6.695,29	34%

1.9.0.4.	Gastos y pagos anticipados	\$-	\$2.690,00	\$2.690,00	0%
1.9.0.5.	Gastos diferidos	\$18.566,07	\$22.533,59	\$3.967,52	21%
2.	PASIVO	\$803.064,39	\$1.410.659,70	\$607.595,31	76%
2.1.	Obligaciones con el público	\$790.754,48	\$1.394.082,40	\$603.327,92	76%
2.1.0.1.	Depósitos a la vista	\$180.672,86	\$373.796,27	\$193.123,41	107%
2.1.0.3.	Depósitos a plazo	\$610.081,62	\$1.020.286,13	\$410.204,51	67%
2.5.	Cuentas por pagar	\$12.309,91	\$16.576,19	\$4.266,28	35%
2.5.0.1.	Intereses por pagar	\$11.128,73	\$13.875,69	\$2.746,96	25%
2.5.0.3.	Obligaciones patronales	\$1.017,14	\$1.657,51	\$640,37	63%
2.5.0.4.	Retenciones	\$270,79	\$806,88	\$536,09	198%
2.9.	Otros pasivos	\$-	\$1,11	\$1,11	0%
2.9.9.0.	Otros	\$-	\$1,11	\$1,11	0%
3.	PATRIMONIO	\$100.438,90	\$245.566,58	\$145.127,68	144%
3.1.	Capital social	\$89.391,64	\$154.220,93	\$64.829,29	73%
3.1.0.3.	Aporte de los socios	\$89.391,64	\$154.220,93	\$64.829,29	73%
3.3.	Reservas	\$32.969,98	\$91.345,65	\$58.375,67	177%
3.3.0.1.	Legales	\$32.969,98	\$91.345,65	\$58.375,67	177%
Resultado (Utilidad):		\$3.813,48	\$9.019,95	\$5.206,47	137%
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:		\$1.001.299,21	\$2.505.694,26	\$1.504.395,05	150%

Fuente: Estado Financiero 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 23-5: Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDI YA LTDA					
ESTADO DE RESULTADOS AGENCIA RIOBAMBA					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
4	GASTOS	\$12.726,55	\$310.951,04	\$298.224,49	2343%
4.1	Intereses causados	\$5.380,20	\$126.738,73	\$121.358,53	2256%
4.1.01	Obligaciones con el público	\$5.380,20	\$126.738,73	\$121.358,53	2256%
4.4	Provisiones	\$1.921,75	\$45.269,61	\$43.347,86	2256%
4.4.02	Cartera de créditos	\$40.292,56	\$44.855,05	\$4.562,49	11%
4.4.02.20	Crédito de consumo	\$0,00	\$377,43	\$377,43	0%
4.5	Gastos operación	\$7.346,35	\$138.942,70	\$131.596,35	1791%
4.5.01	Gastos de personal	\$3.267,90	\$82.702,44	\$79.434,54	2431%
4.5.02	Honorarios	\$1.176,66	\$6.619,68	\$5.443,02	463%
4.5.03	Servicios varios	\$2.022,43	\$32.881,02	\$30.858,59	1526%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	\$272,02	\$4.461,00	\$4.188,98	1540%
4.5.05	Depreciaciones	\$114,59	\$1.663,01	\$1.548,42	1351%
4.5.06	Amortizaciones	\$277,11	\$4.289,59	\$4.012,48	1448%
5	INGRESOS	\$16.540,03	\$319.970,99	\$303.430,96	1835%
5.1	Intereses y descuentos ganados	\$16.390,87	\$311.734,77	\$295.343,90	1802%
5.1.0.1.	Depósitos	\$320,00	\$339,64	\$19,64	6%
5.1.04	Interés y descuentos de cartera de crédito	\$16.051,23	\$311.395,13	\$295.343,90	1840%
5.4	Ingresos por Servicios	\$128,16	\$5.422,59	\$5.294,43	4131%
5.4.90	Otros Servicios	\$136,41	\$5.422,59	\$5.286,18	3875%
Resultado (Utilidad):		\$3.813,48	\$9.019,95	\$5.206,47	137%

Fuente: Estado de Resultados 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 24-5: Cartera de Crédito 2020-2021

CÓD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$945.901,26	\$2.387.681,24	\$1.441.779,98	152%
1.4.0.2.	Consumo por vencer	\$4.081,36	\$58.355,70	\$54.274,34	1330%
1.4.0.4.	Microcrédito por vencer	\$952.977,21	\$2.340.445,38	\$1.387.468,17	146%
1.4.2.6.	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -	\$394,08	\$394,08	0%
1.4.2.8.	Microcrédito que no devenga intereses	\$18.950,72	\$29.295,91	\$10.345,19	55%
1.4.5.0.	Cartera de crédito de consumo vencida	\$15,00	\$800,00	\$785,00	5233%
1.4.5.2.	Microcrédito vencida	\$30.603,62	\$84.200,81	\$53.597,19	175%
1.4.9.9.	(Provisiones para créditos incobrables)	\$-65.726,65	\$-104.031,81	\$-38.305,16	58%

Fuente: Cartera de Crédito 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

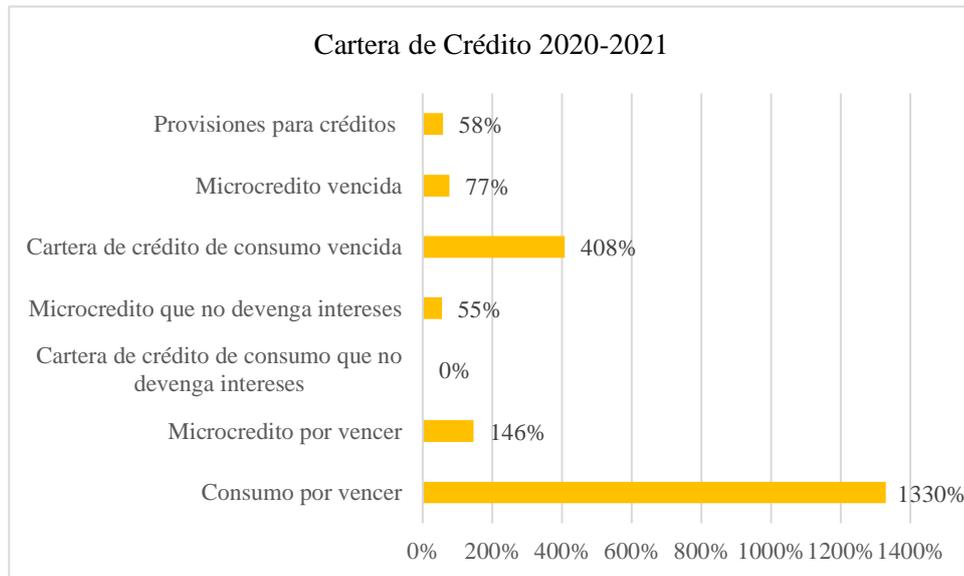


Gráfico 13-5: Cartera de Crédito 2020-2021

Fuente: Cartera de Crédito 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Las variaciones existen dentro del grupo cartera de crédito, se puede determinar que el crédito de consumo por vencer representa el 1330% ya que con la absorción de la COAC PATRIA en el año 2020, se incrementa el índice de riesgo, la cartera de crédito de consumo vencida representa el 408% ya que la institución mantiene cuentas incobrables por la adquisición de la nueva cartera para el 2021.

Tabla 25-5: Obligaciones con el Público 2020-2021

CÓD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
2.	PASIVO	\$803.064,39	\$1.410.659,70	\$ 607.595,31	76%
2.1.	Obligaciones con el público	\$790.754,48	\$1.394.082,40	\$ 603.327,92	76%
2.1.0.1.	Depósitos a la vista	\$180.672,86	\$373.796,27	\$ 193.123,41	107%
2.1.0.3.	Depósitos a plazo	\$610.081,62	\$1.020.286,13	\$ 410.204,51	67%

Fuente: Obligaciones al público 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

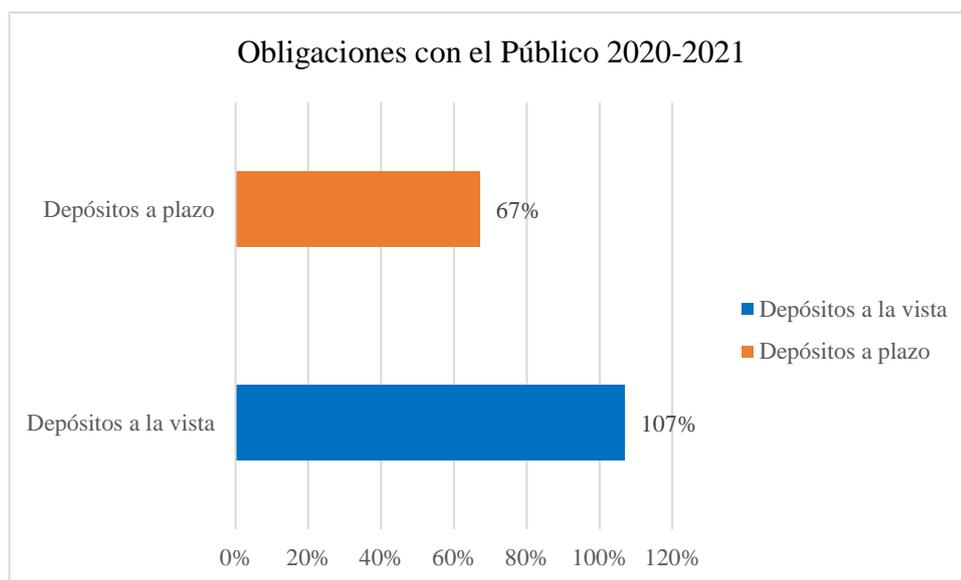


Gráfico 14-5: Obligaciones con el Público 2020-2021

Fuente: Obligaciones al público 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Dentro de las obligaciones con el público existen variaciones tanto en depósito a plazo como depósitos a la vista, de esta forma se refleja que existe el 107% correspondiente a los depósitos de los socios y se tiene el 67% de socios inversionistas.

Tabla 26-5: Capital Social

CÓD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
3.1.	CAPITAL SOCIAL	\$89.391,64	\$154.220,93	\$64.829,29	73%

Fuente: Capital Social 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

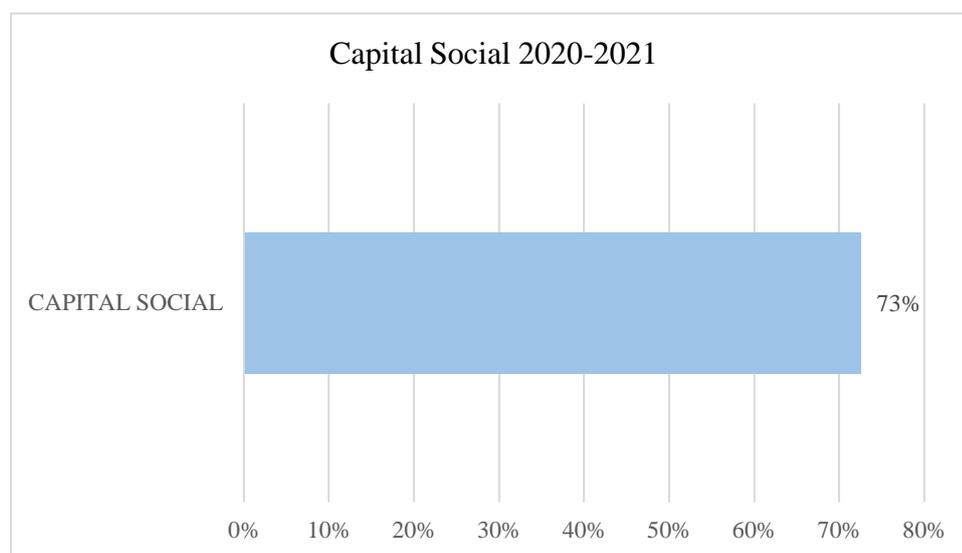


Gráfico 15-5: Capital Social 2020-2021

Fuente: Capital Social 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: El capital social para el año 2021 aumento en un 75%, incrementando las operaciones obligatorias debido al cargo de reservas, esto nos da a conocer en relación al año 2020 que obtuvo un monto de \$89.391,64 para el año 2021 incremento considerablemente ya que logro un monto de \$ 154.220,93 dándonos una diferencia por año de \$ 64.829,29 que ingreso a la institución por la adquisición de nuevos socios, en créditos e inversiones.

Tabla 27-5: Estado de resultados

CÓD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
4	GASTOS	\$12.726,55	\$310.951,04	\$298.224,49	2343%
5	INGRESOS	\$16.540,03	\$319.970,99	\$303.430,96	1835%
Resultado (Utilidad):		\$3.813,48	\$9.019,95	\$5.206,47	137%

Fuente: Estado de Resultados 2021-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.



Gráfico 16-5: Estado de Resultados 2020-2021

Fuente: Estado de Resultados 2021-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: En estado de resultados existieron variaciones importantes ya que en gastos aumento un 2343% esto se debe a que en el año 2021 se realizó la adquisición de un nuevo edificio para la oficina, en lo que refiere a ingresos de igual forma aumento en un 1835% lo cual refleja en la utilidad generada para el año 2021 con un significativo valor del 13% siendo favorable para la institución.

5.9. Diagnóstico de la Cartera de Crédito

Para el diagnóstico de la cartera de créditos se tomó el año 2020 y el año 2021, dicha información fue extendida por los departamentos de créditos de la COAC Credi Ya Ltda.

Tabla 28-5: Cartera Bruta

AÑO	CARTERA DE CRÉDITOS
2020	\$945.901,26
2021	\$2.387.681,24

Fuente: Cartera de Crédito 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

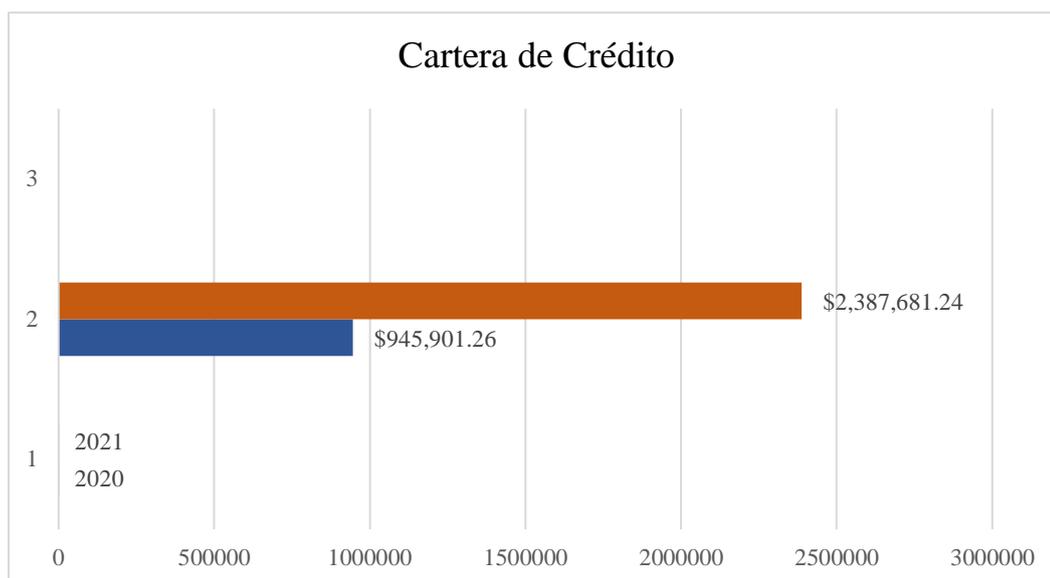


Gráfico 17-5: Cartera de Crédito

Fuente: Cartera de Crédito 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Como se puede observar la cartera de créditos bruta ha ido en aumento a causa de que el crédito de consumo prioritario creció aceleradamente el mismo que sirve para el financiamiento para actividades comerciales, vivienda, representando un monto de \$ 2.387.681, 24 en el año 2021, a diferencia de año 2020 obtuvo un valor de \$ 945.901,26 en cartera bruta de créditos.

Tabla 29-5: Estructura de la Cartera de Crédito

DESCRIPCIÓN	AÑO 2021	% GRUPO	% TOTAL
CARTERA DE CRÉDITOS	\$2.387.681,24	100%	96%
Consumo por vencer	\$58.355,70	2%	2%
Microcrédito por vencer	\$2.340.445,38	98%	94%
Microcrédito que no devenga	\$29.295,91	1%	1%
Consumo vencida	\$800,00	0%	0%
Microcrédito vencida	\$63.145,81	3%	3%
Provisiones para créditos	\$-104.031,81	-4%	-4%

Fuente: Cartera de Crédito 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

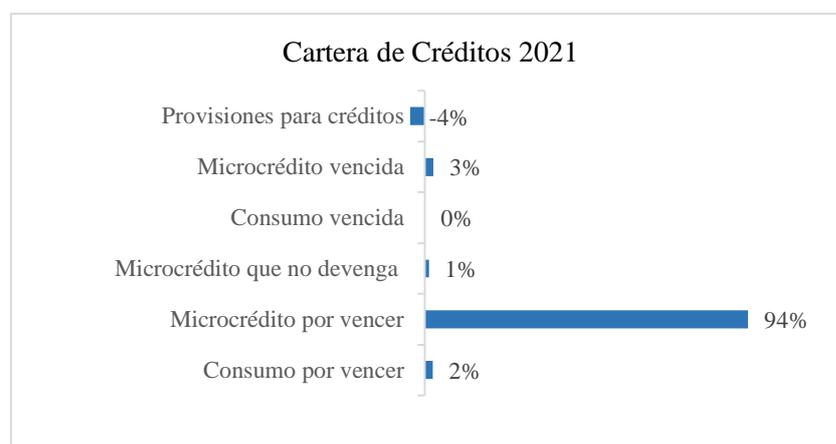


Gráfico 18-5: Cartera de Créditos 2021

Fuente: Cartera de Crédito 2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La cartera de créditos el 96% del total activo, por un monto total de \$2.387.681,24 el microcrédito por vencer representa el 94% dando así a conocer que es el microcrédito es el que más se solicita en la institución. El 2% representa los créditos de consumos que en monto total da un valor de \$ 58.355,70 cabe recalcar que la institución otorga créditos de consumo solo a empresas que mantengan convenios, o algunos otros socios siempre y cuando tenga un excelente perfil crediticio.

Tabla 30-5: Estructura de la Cartera Total 2020-2021

CÓD	DESCRIPCIÓN	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS	\$945.901,26	\$2.387.681,24	\$ 1.441.779,98	152%
1.4.0.2.	Consumo por vencer	\$4.081,36	\$58.355,70	\$ 54.274,34	1330%
1.4.0.4.	Microcrédito por vencer	\$952.977,21	\$2.340.445,38	\$ 1.387.468,17	146%
1.4.2.6.	Consumo que no devenga intereses	\$ -	\$394,08	\$ 394,08	0%
1.4.2.8.	Microcrédito que no devenga intereses	\$18.950,72	\$29.295,91	\$ 10.345,19	55%
1.4.5.0.	Consumo vencida	\$15,00	\$800,00	\$ 785,00	5233%
1.4.5.2.	Microcrédito vencida	\$30.603,62	\$82.200,81	\$ 53.597,19	175%

Fuente: Cartera de Crédito 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Como se puede observar dentro del grupo cartera de crédito el consumo ordinario por vencer es el de mayor acogida por parte de los socios ya que, representa el 1330% de la cartera total con un monto de \$58.355,70 con ello visualizamos que la cartera de crédito tiene el 152% con un monto en representativo de \$1.441.779,98 sin lugar a duda este tipo de créditos tiene mayor aceptación lo cual genera un valor importante de entrada de efectivo, con el cual se logra cubrir los gastos que se presentan en la COAC.

5.10. Indicadores Financieros

Tabla 31-5: Índice de liquidez

Razón Corriente	=	Activo Corriente		=	
		Pasivo Corriente			
2020	=	\$ 962.354,65	\$ 790.754,48	=	1,22
2021	=	\$ 2.428.737,53	\$ 1.394.082,40	=	1,74

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

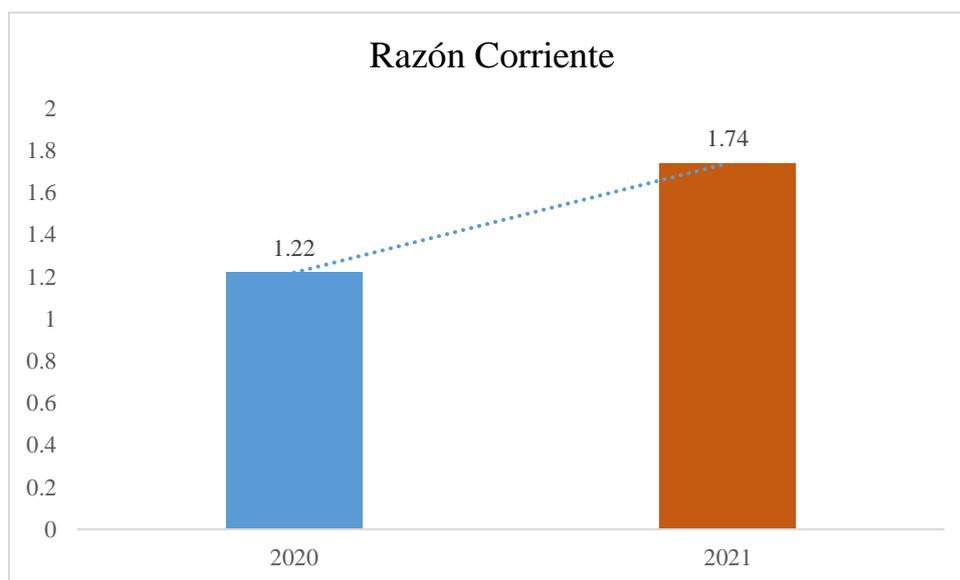


Gráfico 19-5: Razón Corriente

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La COAC tiene la capacidad de enfrentar sus obligaciones financieras, es decir, deudas a corto plazo con los recursos que posee que son los activos, como se puede visualizar que para el año 2020 que por cada dólar puede cubrir \$1,22 y que para el año 2021 puede cubrir \$1,74.

Tabla 32-5: Prueba Ácida

Prueba Ácida	=	Activo Corriente - Inventarios		
		Pasivo Corriente		
2020	=	\$ 962.354,65 - \$ 945.901,26		= \$ 0,02
		\$790.754,48		
2021	=	\$ 2.428.737,53 - \$ 2.387.681,24		= \$ 0,03
		\$1.394.082,40		

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

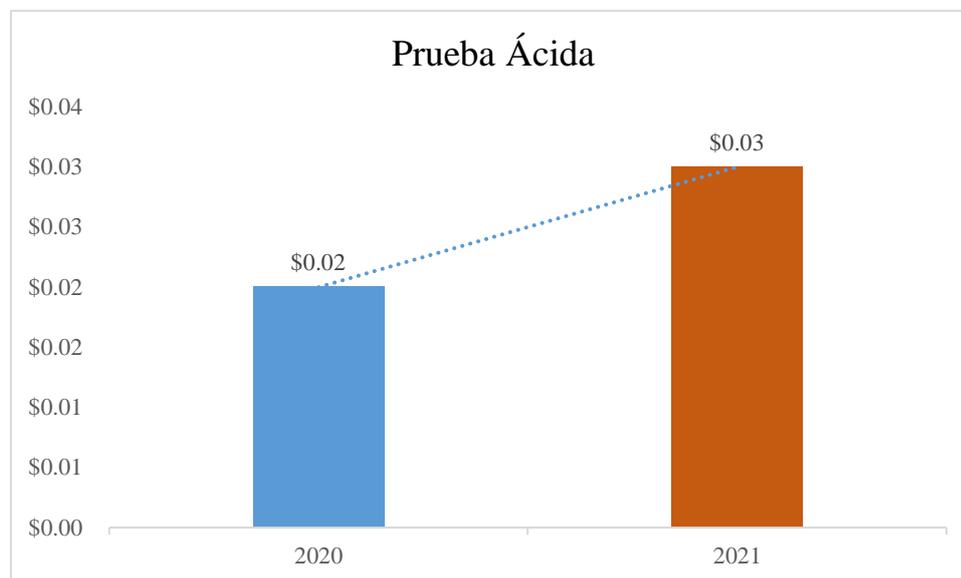


Gráfico 20-5: Prueba Ácida

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La COAC presenta un aprueba ácida en el año 2020 de 0,02 ctvs., y de 0,03 ctvs., en el año 2021, lo que se refiere a que por cada dólar que la COAC debe a corto plazo su capacidad para responder a sus obligaciones financieras se verán afectadas ya que no cuenta con un valor alto en activos corrientes de fácil realización.

5.10.1. Indicador de eficiencia

Tabla 33-5: Margen Bruto de Utilidad

Margen Bruto de Utilidad	=	Utilidad Bruta		*	100
		Ventas			
2020	=	\$3.813,48	\$16.540,03	=	23,06
		\$9.019,95			
2021	=	\$319.970,99		=	2,82

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

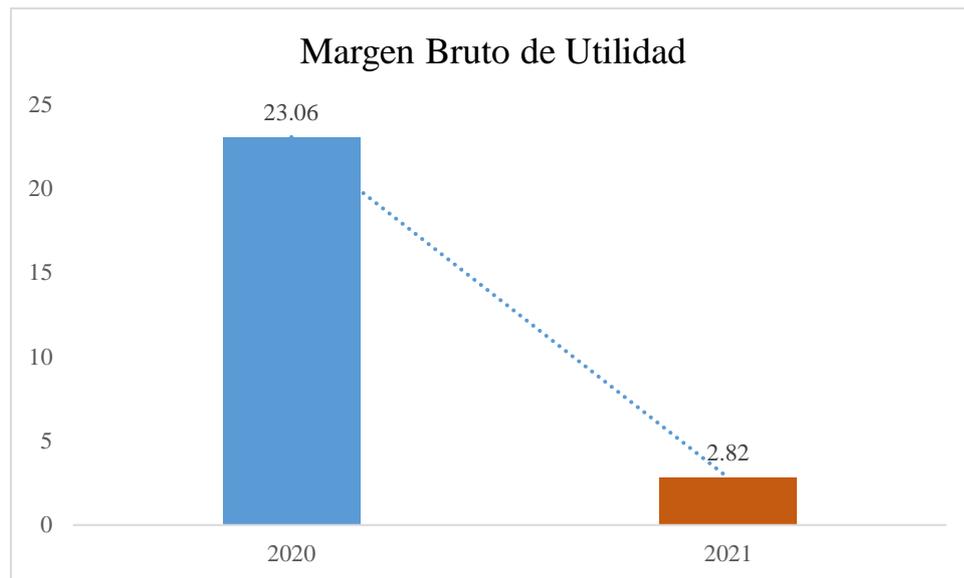


Gráfico 21-5: Margen Bruto de Utilidad

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La COAC tiene la capacidad de cubrir todos los gastos operacionales y no operacionales, ya que para el año 2020 tiene \$ 23, 06 y para el año 2021 puede cubrir por cada dólar \$ 2,82 se puede determinar que si tiene la capacidad para enfrentar los gastos incurridos.

Tabla 34-5: Rentabilidad sobre Patrimonio

Rentabilidad sobre Patrimonio	=	Utilidad Neta		
		Patrimonio		
2020	=	\$3.813,48	=	4%
		\$100.438,90		
2021	=	\$9.019,95	=	4%
		\$245.566,58		

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

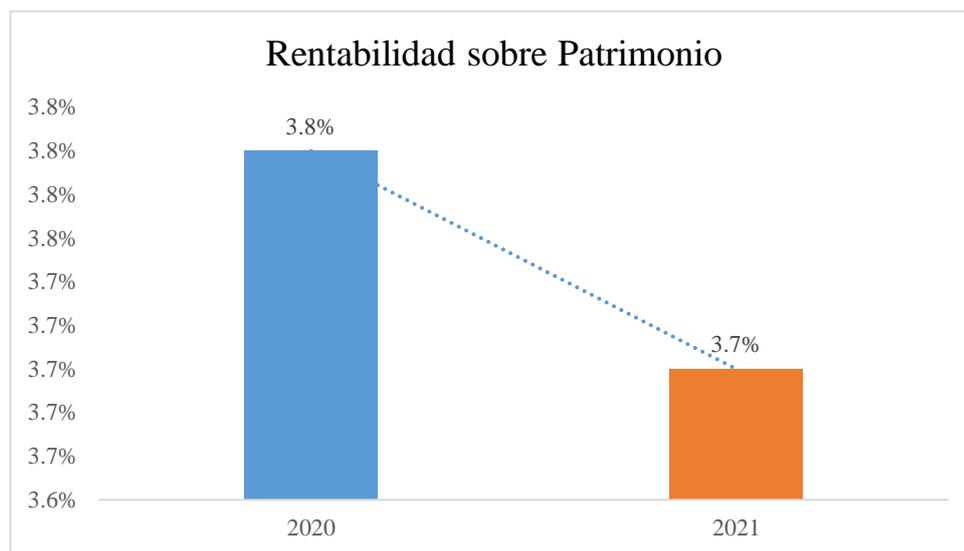


Gráfico 22-5: Rentabilidad sobre Patrimonio

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La capacidad que tiene la COAC para enfrentar sus obligaciones, deudas a corto plazo con los recursos invertidos en los activos, sin considerar la cartera de créditos, ha ido aumentando con relación al año 2020, ya que posee la capacidad para cubrir sus obligaciones en el año 2021.

5.10.2. Índice de Morosidad

Tabla 35-5: Crédito de Consumo

Índice de Morosidad	=	Cartera Vencida Crédito Consumo		=	
		Cartera Total Crédito Consumo			
2020	=	\$ 15,00	\$ 4.081,36	=	0,4%
2021	=	\$ 800,00	\$ 58.355,70	=	1,4%

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

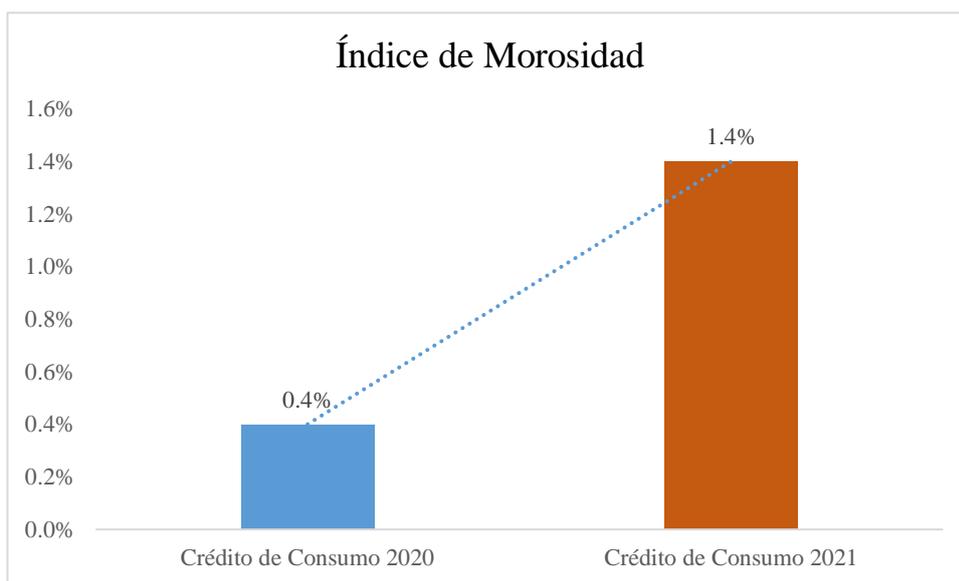


Gráfico 23-5: Crédito de Consumo

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La morosidad que posee la COAC en créditos de consumo en relación a los dos años se puede evidenciar que existe un incremento en el año 2021 con el 1,4% de morosidad, con ello se comprueba que existe un riesgo crediticio, en el caso de no mantener una buena gestión de cobranzas.

Tabla 36-5: Índice de Morosidad- Microcrédito

Índice de Morosidad	=	Cartera Vencida Microcrédito		=	3%
		Cartera Total Microcrédito			
2020	=	\$30.603,62	\$952.977,21	=	3%
2021	=	\$84.200,81	\$2.340.445,38	=	4%

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

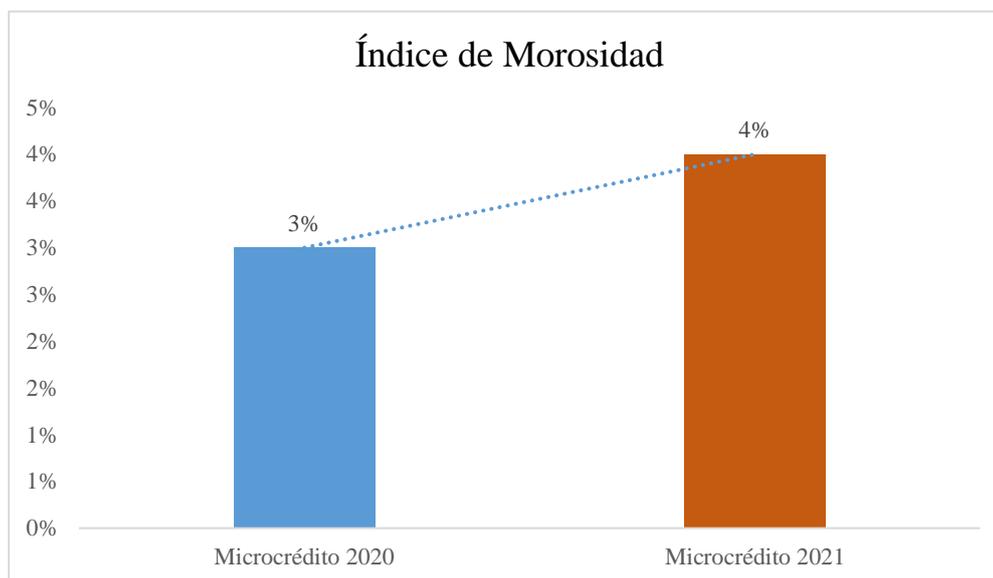


Gráfico 24-5: Índice de Morosidad- Microcrédito

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: En microcréditos se puede evidenciar que la tasa de morosidad en el año 2020 fue de 3%, para el 2021 incrementándose a un índice de morosidad de 4% incrementando de este modo el 1% al año esto se relaciona con la falta de procesos de recuperación de la cartera vencida.

Tabla 37-5: Morosidad Total

Índice de Morosidad	2020	2021
Consumo	0,4%	1,4%
Microcrédito	3,2%	4%
Total	3,6%	5,0%

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

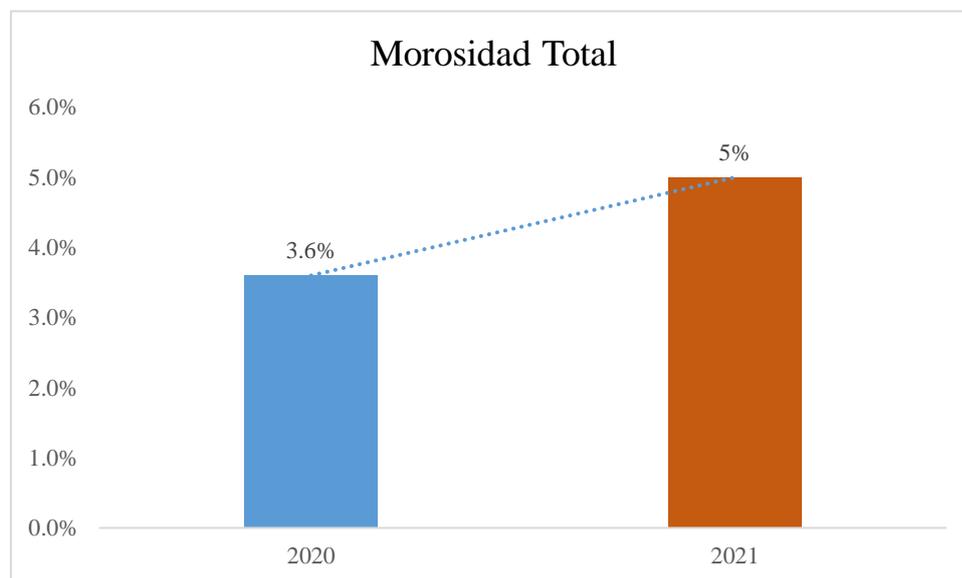


Gráfico 25-5: Morosidad Total

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Conociendo que la tasa óptima para el índice de morosidad es de 2,5% visualizamos que en el año 2020 se obtuvo una morosidad de 3,6% e incrementándose en el segundo año con un 5% podemos decir que existe un nivel de incumplimiento en revisión de los requisitos previos a la entrega del crédito y a la falta procesos para gestión de cobranzas.

Tabla 38-5: Riesgo Créditicio

Calidad de Cartera Morosidad Ampliada	=	Cartera Vencida + Cartera que no Devenga interés	
		Cartera Total	
2020	=	\$ 30.618,62 + \$ 18.950,72	= 5%
		\$ 945.901,26	
2021	=	\$ 85.000,81 +29.689,99	= 4%
		\$ 2.387.681,24	

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

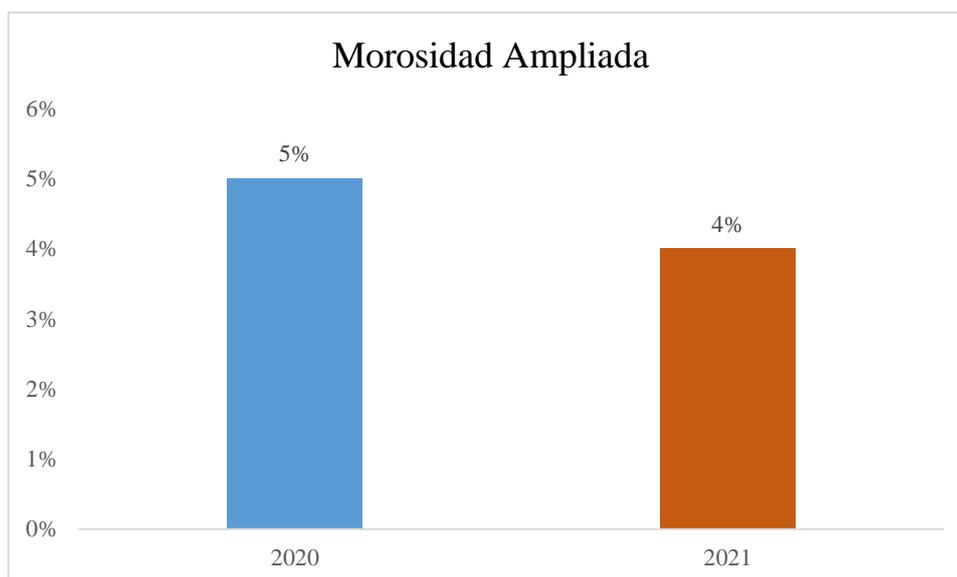


Gráfico 26-5: Morosidad Ampliada

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: El riesgo crediticio de la COAC se mantiene desde el año 2020 con el 5% ya que se visualiza para el año 2021 el mismo porcentaje, dándonos a conocer que se debe aplicar un buen control en la recuperación de cartera para disminuir el riesgo crediticio.

Tabla 39-5: Morosidad Bruta Total

Calidad de Cartera	=	Cartera Vencida + Cartera de Créditos que no devenga interés	
		Cartera Total - Provisiones para créditos incobrables	
2020	=	\$ 30.618,62 + \$ 18.950,72	= 5%
		\$ 945.901,26 -(-\$ 65.726,65)	
2021	=	\$ 85.000,81 +29.689,99	= 5%
		\$ 2387681,24-(-\$104.031,81)	

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.
Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

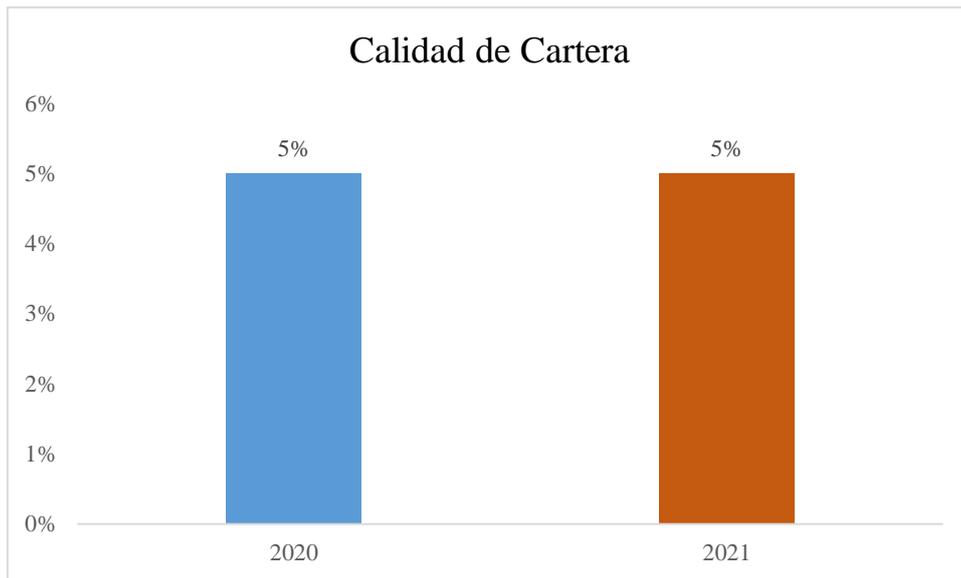


Gráfico 27-5: Calidad de Cartera

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.
Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: El riesgo de la COAC en relación a los dos años analizados no existe diferencia ya que existe un el 5% de riesgo en su totalidad de la cartera de créditos, esto quiere decir que en el año 2020 cuando la institución empezó sus actividades también empezó con un nivel de morosidad heredado ya que con la absorción de una institución en liquidación también se adquirió las deudas e inversiones.

Tabla 40-5: Provisiones

Provisión Cuentas Incobrables	=	Provisión para Cuentas Incobrables	
		Cartera Total de Crédito	
2020	=	\$65.726,65	= 18%
		\$367.804,55	
2021	=	\$104.031,81	= 4%
		\$2.387.681,24	

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

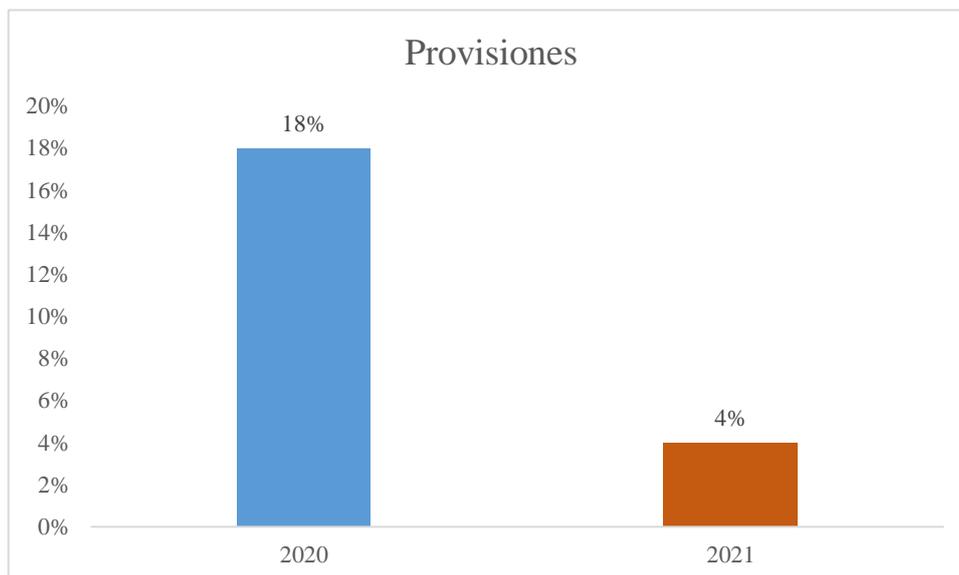


Gráfico 28-5: Provisiones

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La provisión como medida para los incobrables alcanzados para el año 2020 es de 18% para el 2021 es de 4% dándonos una disminución entre los dos años de 14% del total de la cartera de crédito otorgada. Las provisiones para créditos incobrables representan el 4% en el 2021 del total de la cartera, de acuerdo a lo estipulado en la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, las provisiones para la cartera se vinculan a la calificación del sujeto de crédito, esto significa que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi YA, da preferencia a clientes dentro del segmento A (1,2,3) en donde según ley se le debe constituir una comisión de máximo 5,99%.

Tabla 41-5: Endeudamiento

Endeudamiento	=	Pasivo Total	
		Activo Total	
2020	=	\$ 803.064,39	= \$ 0,81
		\$ 989.317,77	
2021	=	\$ 1.410.659,70	= \$ 0,57
		\$ 2.481.861,45	

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

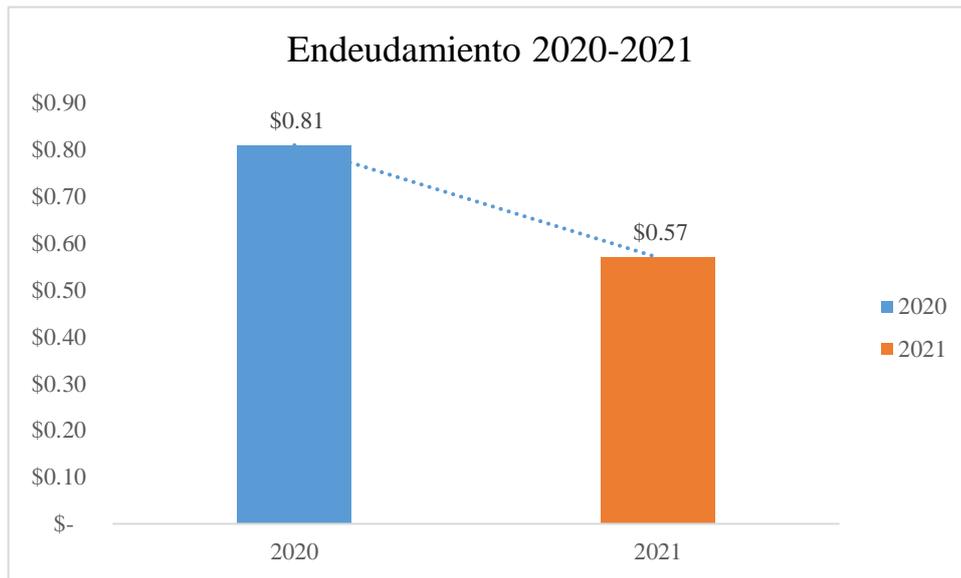


Gráfico 29-5: Endeudamiento 2020-2021

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: La diferencia en el porcentaje para el año 2020 al 2021 en el endeudamiento de la institución representa un valor significativo que es el 24%. Este 0,57 que señala la razón nos da a conocer que para el año 2021, el 57% de los activos totales de la COAC están financiados por los acreedores. Dándonos una disminución ya que podemos visualizar que en el año 2020 se obtuvo el 81% de endeudamiento, representando esto que el 81% de los activos estaban financiados por los acreedores.

5.10.3. Análisis del Riesgo Crediticio y liquidez

Tabla 42-5: Análisis del Riesgo Crediticio y Liquidez

AÑO	RIESGO	LIQUIDEZ
2020	3,60%	1,22%
2021	5%	1,74%

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

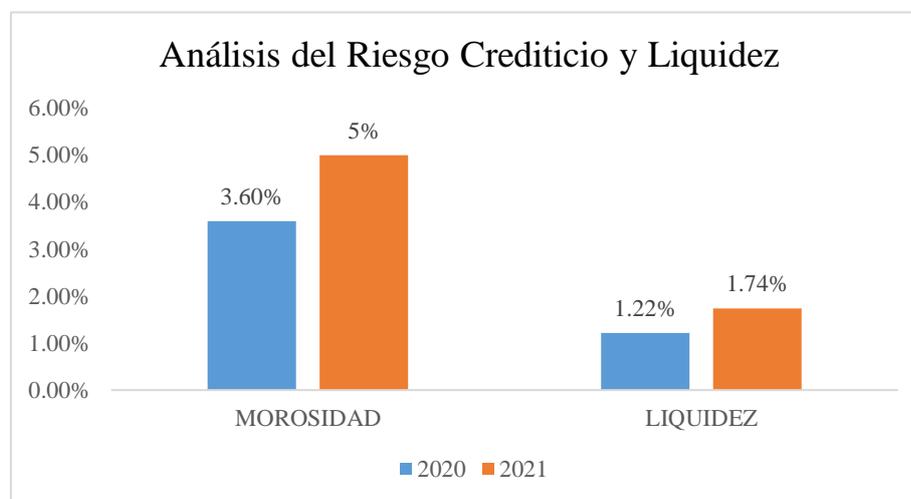


Gráfico 30-5: Análisis del Riesgo Crediticio y Liquidez

Fuente: Estados Financieros 2020-2021, COAC Credi Ya. 2022.

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Análisis: Como podemos observar el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., en el año 2020 de 3,6% en relación a la SEPS en su boletín tiene un porcentaje de 9,17% se puede mencionar que se mantiene en un nivel estable ya que en aquel año inicio la institución en la ciudad de Riobamba, para el año 2021 el índice de morosidad incremento con 1,4% dándonos un total del 5% al tener este porcentaje en función al incremento significa que no se está llevando a cabo la aplicación del manual de políticas y procedimiento de créditos, ya que al personal de créditos les pagan comisión por giros de créditos eso hace que esté llevando una mala práctica de la gestión crediticia y a futuro se incrementará el riesgo.

Al analizar el porcentaje de liquidez de la cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., es deficiente porque las instituciones que brindan servicios de préstamos deben poseer según la SEPS un 20,01% de liquidez para sustentar posibles riesgos económicos, en relación a aquello en el año 2020 y 2021 se verificó calculando la liquidez el cual es para el año 2020 un 1,22% y para el año 2021 el 1,74%. Esto dándonos a conocer que incide notablemente la falta de conocimiento crediticio por el cual no se lleva un adecuado procedimiento y a la vez no se mantiene un buen nivel de cobranzas.

5.11. Modelo de Gestión de Crédito

El modelo de gestión de crédito está enfocado a reducir la exposición de pérdida que puede tener la institución al realizar este tipo de operación; donde la premisa fundamental será precautelar los recursos financieros sin dejar de realizar la actividad o giro de negocio propio de la institución.

Este modelo estará definido en la siguiente estructura:

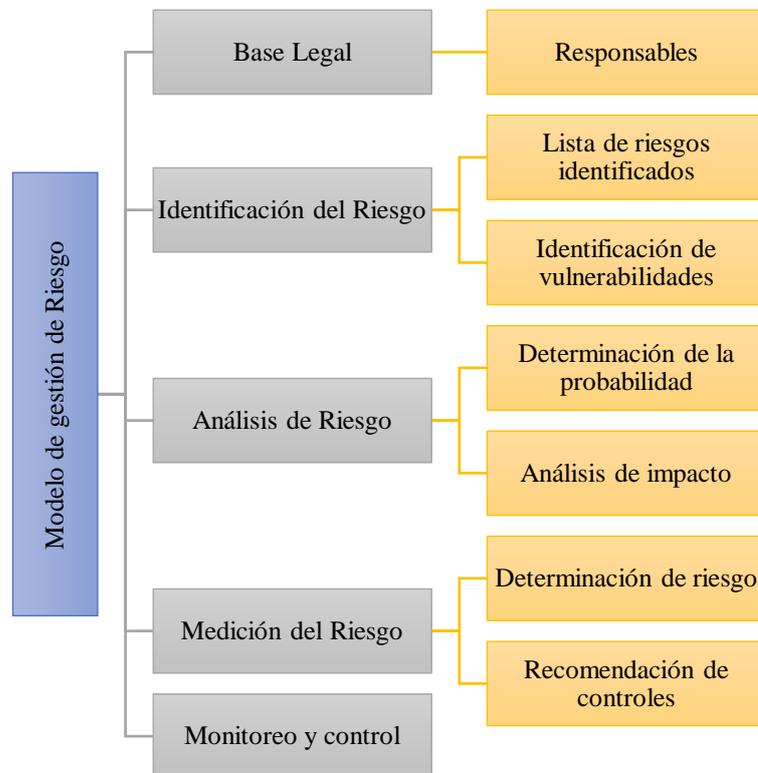


Figura 6-5: Modelo de gestión de Riesgo

Fuente: (Junta de Política de Política y Regulación monetaria, 2021).
Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.11.1. Base legal

El trabajo de investigación se desarrolla en función de las características propias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CrediYa Ltda; sin embargo, además de contribuir con los procesos de la institución en su departamento de crédito al plantear este modelo se da cumplimiento con la normativa de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293; que señala que cada entidad es responsable de realizar las acciones pertinentes procurando la mínima exposición de recursos en el otorgamiento de créditos. (ANEXO G)

5.11.2. Identificación del Riesgo

La identificación del riesgo crediticio que mantiene Cooperativa de Ahorro y Crédito CrediYa Ltda. han sido identificados a través del cuestionario de control; los instrumentos de investigación aplicados; y el análisis financiero realizados.

5.11.3. Lista de riesgos identificados

- Documentación desactualizada del socio.
- Falta de seguimiento del destino de crédito.
- No existe actualización oportuna del scoring.
- Documentación incompleta del socio.
- Documentos falsos del socio.
- No existe la visita in situ en el proceso de inicio y transcurso del proceso.
- Inoperancia de funcionarios.
- Delimitación de riesgo según el destino del crédito o según el tipo de crédito concedido en Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.

5.11.4. Identificación de Vulnerabilidades

Las vulnerabilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya están dadas según tres factores que menciona en la entrevista

- Vulnerabilidad del Sistema Informático
- Vulnerabilidad en la socialización de procesos
- Vulnerabilidad de verificación de procesos cumplidos en la entidad.

5.11.5. Análisis de Riesgo

El análisis de los riesgos está dado en función a dos grupos diferentes:

- **Análisis de documentación del socio (Grupo1)**

Documentación desactualizada del socio

Documentación incompleta del socio

Documentos falsos

- **Instrucción del funcionario de otorgamiento de crédito (Grupo 2)**

Falta de seguimiento del destino de crédito

No existe actualización oportuna del scoring

No existe la visita in situ en el proceso de inicio y transcurso del proceso.

Inoperancia de funcionarios

Delimitación de riesgo según el destino del crédito o según el tipo de crédito concedido en Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.

Donde se utilizará la siguiente matriz para determinar el nivel de probabilidad e impacto de ocurrencia de estos eventos:

Tabla 43-5: Matriz de impacto

PROBABILIDAD	IMPACTO				
	1	2	3	4	5
1	BAJO 1	BAJO 2	BAJO 3	MEDIO 4	MEDIO 5
2	BAJO 2	MEDIO 4	MEDIO 6	ALTO 8	ALTO 10
3	BAJO 3	MEDIO 6	ALTO 9	ALTO 12	EXTREMO 15
4	MEDIO 4	ALTO 8	ALTO 12	ALTO 16	EXTREMO 20
5	MEDIO 5	ALTO 10	EXTREMO 15	EXTREMO 20	EXTREMO 25

Fuente: (Valle, 2019).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 44-5: Resultado del Análisis de Riesgo al grupo 1

RIESGO	PROBABILIDAD	IMPACTO
• Análisis de documentación del socio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Documentación desactualizada del socio	5	5
Documentación incompleta del socio	3	4
Documentos falsos	5	5

Fuente: (Valle, 2019) , Cooperativa de Ahorro y Credito CrediYaLtda. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 45-5: Resultado del Análisis de Riesgo al grupo 2

RIESGO	PROBABILIDAD	IMPACTO
• Instrucción del funcionario de otorgamiento de crédito		
Falta de seguimiento del destino de crédito	4	4
No existe actualización oportuna del scoring	2	3
No existe la visita in situ en el proceso de inicio y transcurso del proceso.	4	4
Inoperancia de funcionarios	3	5
Delimitación de riesgo según el destino del crédito o según el tipo de crédito concedido en Cooperativa de Ahorro y Crédito CrediYa Ltda.	4	4

Fuente: (Valle, 2019) ,Cooperativa de Ahorro y Credito CrediYaLtda. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.11.6. Medición del Riesgo

La medición del riesgo se realizará en función del cálculo de la probabilidad x el impacto de los riesgos encontrados en la Cooperativa CrediYa Ltda.

Tabla 46-5: Medición del Riesgo

RIESGO	Nivel de Riesgo	
• Análisis de documentación del socio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Documentación desactualizada del socio	25	EXTREMO
Documentación incompleta del socio	12	ALTO
Documentos falsos	25	EXTREMO
• Instrucción del funcionario de otorgamiento de crédito		
Falta de seguimiento del destino de crédito	16	ALTO
No existe actualización oportuna del scoring	6	MEDIO
No existe la visita in situ en el proceso de inicio y transcurso del proceso.	16	ALTO
Inoperancia de funcionarios	15	EXTREMO
Delimitación de riesgo según el destino del crédito o según el tipo de crédito concedido en Cooperativa de Ahorro y Crédito CrediYa Ltda.	16	ALTO

Fuente: (Valle, 2019), Cooperativa de Ahorro y Credito CrediYaLtda. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

Tabla 47-5: Acciones según la medición del riesgo

PROBABILIDAD	IMPACTO				
	1	2	3	4	5
1	BAJO Dar seguimiento al proceso	BAJO Dar seguimiento al proceso	BAJO Dar seguimiento al proceso	MEDIO 4 Implementar nuevos controles	MEDIO 5 Implementar nuevos controles
2	BAJO Dar seguimiento al proceso	MEDIO Implementar nuevos controles	MEDIO Implementar nuevos controles	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	ALTO Evaluar y redirigir los procesos
3	BAJO Dar seguimiento al proceso	MEDIO Implementar nuevos controles	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	EXTREMO Notificar para procesos administrativos y legales
4	MEDIO 4	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	EXTREMO 20
5	MEDIO 5	ALTO Evaluar y redirigir los procesos	EXTREMO Notificar para procesos administrativos y legales	EXTREMO Notificar para procesos administrativos y legales	EXTREMO Notificar para procesos administrativos y legales

Fuente: (Valle, 2019), Cooperativa de Ahorro y Credito CrediYaLtda. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.11.7. Recomendación de controles

Las recomendaciones de controles están dadas según las acciones propuestas

Tabla 48-5: Recomendación de controles

RIESGO	IMPACTO DE RIESGO	PROBABILIDAD DE RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL CONTROL	FRECUENCIA DE CONTROL	RESPONSABLE	VERIFICACIÓN
RIESGO						
Análisis de documentación del socio						
Documentación desactualizada del socio	5	5	Verificar la fecha de los documentos	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Planillas de luz, agua, teléfono.	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Verificar sus datos	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Estado Civil	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Domicilio	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Actividad económica/Trabajo / Dirección	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
Documentación incompleta del socio	4	3	Verificar el número de documentos entregados	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Copias Documentos personales	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Copia Documentos de propiedades	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Copia Documentos garantes	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Copia Documentos de actividad económica	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Copia Documentos de garantes	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
Documentos falsos	5	5	Verificar datos	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito

			Cruzar la información entregada y el registro civil	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
			Cruzar información con el SRI	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
Instrucción del funcionario de otorgamiento de crédito						
Falta de seguimiento del destino de crédito	4	4	Corroborar con visitas la actividad comercial del socio	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
No existe actualización oportuna del scoring	3	2	Visualizar el sistema Scoring antes de dar inicio al proceso	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
No existe la visita in situ en el proceso de inicio y transcurso del proceso.	4	4	Realizar la inspección antes del otorgamiento del crédito y luego de concederlo	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
Inoperancia de funcionarios	5	3	Realizar una capacitación periódica de la normativa y procesos de crédito de la institución y el organismo de control.	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito
Delimitación de riesgo según el destino del crédito o según el tipo de crédito concedido en Cooperativa de Ahorro y Crédito CrediYa Ltda.	4	4	Levantar una matriz de riesgo según el destino de crédito otorgado en función de los indicadores financieros de la organización	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito

Fuente: (Valle, 2019) Cooperativa de Ahorro y Credito CrediYaLtda. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

5.11.8. Monitoreo y Control

El monitoreo se dará en función del cumplimiento de las actividades y controles establecidos y la reducción de la cartera vencida de la institución.

DESCRIPCIÓN DEL CONTROL	FRECUENCIA DE CONTROL	RESPONSABLE	VERIFICACIÓN	INDICADOR FINANCIERO	Medición inicial	medición Final
Verificar la fecha de los documentos	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Planillas de luz, agua, teléfono.	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Verificar sus datos	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Estado Civil	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Domicilio	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Actividad económica/Trabajo / Dirección	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Verificar el número de documentos entregados	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		

Copias Documentos personales	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Copia Documentos de propiedades	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Copia Documentos garantes	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Copia Documentos de actividad económica	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Copia Documentos de garantes	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Verificar datos	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Cruzar la información entregada y el registro civil	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Cruzar información con el SRI	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
				< segmento		
Corroborar con visitas la actividad comercial del socio	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Visualizar el sistema Scoring antes de dar inicio al proceso	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		

Realizar la inspección antes del otorgamiento del crédito y luego de concederlo	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Realizar una capacitación periódica de la normativa y procesos de crédito de la institución y el organismo de control.	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		
Levantar una matriz de riesgo según el destino de crédito otorgado en función de los indicadores financieros de la organización	Al inicio del proceso crediticio/Siempre	Asesor de crédito	Jefe de crédito	< segmento		

Fuente: Vallejo (2018), Cooperativa de Ahorro y Credito CrediYaLtda. (2022).

Realizado por: Guaita Laguna S, 2022.

CONCLUSIONES

- Una vez revisada la información teórica y conceptual se pudo definir que la gestión del crédito es determinante para la generación de liquidez con la que cuentan las organizaciones de intermediación financiera; siendo así se identificó los principales conceptos y especificidades del área de crédito de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria; con lo cual se pudo definir las áreas de análisis de la investigación.
- A través del uso de herramientas de diagnóstico financiero como los análisis de Estados financieros y sus indicadores se pudo identificar un índice de liquidez positivo para la organización; sin embargo, se puede ver la fluctuación a medida del cobro y desempeño que tiene la gestión de las diferentes carteras de crédito que tiene la institución. A su vez con este diagnóstico también se pudo identificar áreas de riesgo que deben ser mitigadas por el departamento de crédito para mejorar su colocación y cobro.
- Se definió a través del diagnóstico las directrices para mitigar el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, adaptadas a su realidad actual en cuanto a la liquidez; y estas directrices están enfocadas a cubrir el impacto que tienen los riesgos detectados a través del control interno realizado al departamento. Se realizó así un modelo de gestión de crédito que busca detectar riesgos y mitigar la pérdida de los recursos.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que se haga uso del material teórico consultado y desglosado en componentes para entender las variables de estudio, a su vez se propone una guía útil que puede ser utilizada a futuro en la organización para actualizar su información de riesgo crediticio.
- Es importante que la organización esté evaluándose de forma continua en sus procesos de gestión de crédito; además haga uso de los indicadores referenciales de la oficina matriz de la institución además de los valores promedios que se manejan en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con el fin de controlar de forma adecuada sus indicadores financieros.
- Se recomienda a la administración implementar las directrices para mitigar el riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., Agencia Riobamba, ya que fueron diseñadas y adaptadas a su realidad en función de sus índices financieros; y estas directrices lograrán cubrir el impacto que tienen los riesgos detectados a través del control interno del departamento de crédito. Por lo que será útil incrementar a su riesgo operativo el modelo de gestión de crédito que busca la mitigación de pérdida de los recursos.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, M. (2021). *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial*. Recuperado de: <https://www.appvizer.es/>
- Asamblea Nacional. (2018). *Ley orgánica de la economía popular y solidaria*. Quito: Lexy.
- Cadena-Tomalo, V., & Vera-Lema, B. (2017). *Análisis del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 3 y 4 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del cantón Latacunga en el segundo semestre de 2017*. (Trabajo de titulación, Universidad Técnica de Cotopaxi). Recuperado de: <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/5774/1/PI-000858.pdf>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2020). *La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos*. Recuperado de: <https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-articulo-la-encuesta-como-tecnica-investigacion--13047738>
- CESCE. (2022). *Riesgo de crédito: ¿qué es y cómo gestionarlo?* Recuperado de <https://www.cesce.es/es/seguros-de-credito/riesgo-de-credito>
- Club de gestión de riesgos de España. (2020). *Riesgo de crédito*. Recuperado de: <https://www.clubgestionriesgos.org/secciones-informacion-riesgos/riesgo-de-credito/>
- Cooperativa de las Américas. (2020). *Mapeo Cooperativo: Datos Estadísticos. Informe Nacional: Ecuador*. Recuperado de: <https://www.coops4dev.coop/sites/default/files/2020-09/Informe%20de%20Mapeo%20Cooperativo%20Ecuador.pdf>: COOPS4DEV.
- Correa, J., Gómez, S., & Londoño, F. (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/>
- DEBITOOR. (2022). *Crédito*. Recuperado de: <https://debitoor.es/glosario/definicion-credito>
- Díaz, L. (2020). La observación. *Facultad de psicología*, 8. Recuperado de https://www.psicologia.unam.mx/documentos/pdf/publicaciones/La_observacion_Lidia_Diaz_Sanjuan_Texto_Apoyo_Didactico_Metodo_Clinico_3_Sem.pdf
- EALDE. (2022). *Los 4 tipos de riesgos de crédito*. Recuperado de: <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Espinosa, 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 Peruna Unión*, 38.
- Gerencie. (2022). *Gerencie*. Recuperado de: https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html#Como_se_hace_un_analisis_horizontal
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? *SCIELO*, 130.

- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *DIALNET*, 166.
- ISO 9001 - 2015. (2020). *Definición de riesgos y peligros según ISO 9001*. Recuperado de: <https://www.nueva-iso-9001-2015.com/2020/09/definicion-de-riesgos-y-peligros-segun-iso-9001/>
- ISOTOOLS. (2019). *Definición del riesgo empresarial y principales tipos*. Recuperado de: <https://www.isotools.org/2019/08/12/definicion-del-riesgos-empresariales-y-principales-tipos/>
- Izar, J. M., & Ynzunza, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *DIALNET*, 49.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>: Oficio No. T.4887-SNJ-11-664.
- Llamas, J. (2022). *Riesgo*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/riesgo.html>
- Ludovic, A., Aranguiz, M., & Gallegos, J. (2018). Análisis de Riesgo Crediticio, propuesta del modelo Credit Scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, vol XXVI, núm 1, 181-207. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>.
- Marínez, Á. (2020). *Análisis vertical y horizontal de los estados financieros*. Recuperado de: <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Mata, L. (2019). *Diseños de investigaciones con enfoque cuantitativo de tipo no experimental*. Recuperado de: <https://investigaliacr.com/investigacion/disenos-de-investigaciones-con-enfoque-cuantitativo-de-tipo-no-experimental/>
- Morales, L. (2022). *Análisis de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., como un factor de riesgo latente*. Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/16197>
- Morales-Noriega, A. (2018). *El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>: EUMED.
- Nájera, C., & Paredes, B. (2017). Identidad e Identificación: Investigación de Campo como Herramienta de Aprendizaje en el Diseño de Marcas. *INNOCA*, 156.
- Rus, E. (2022). *Análisis vertical*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical.html>
- Rus, E. (2020). *Análisis horizontal*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizontal.html>

- Rus, E. (2022). *Investigación documental*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-documental.html>
- Salas, D. (2019). *El enfoque mixto de investigación: algunas características*. Recuperado de: <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-mixto-de-investigacion/>
- Salazar, J. G. (2021). Medición del riesgo crediticio en fondos de empleados de IES en Antioquia. *SCIELO*, 333.
- Salto-Cruz, J., Mayorga-Díaz, M., & Ruso-Armada, F. (2016). La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización. *Cofin vol.10 no.2 La Habana*.
- Stowers, W. (2022). *Riesgo crediticio de una empresa: qué es y cómo gestionarlo*. Recuperado de: <https://willistowerswatsonupdate.es/riesgos-corporativos-y-directivos/riesgo-crediticio/>
- Superintendencia de Bancos. (2017). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. Recuperado de: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf
- Superintendencia de compañías. (2020). *Indicadores*. Recuperado de: https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Segmentación de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Toapanta-Freire, A. (2017). *El riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito San Alfonso LTDA en los años 2011-2012*. (Trabajo de titulación, UTA) Recuperado de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20529/1/T2545i.pdf>: UTA.
- Torres, W., & Guerra, S. (8 de junio de 2020). La importancia de las sociedades cooperativas. *Primicia*. Recuperado de: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/finanzas-protoger-sistema-financiero-nacional-actual-crisis/>.
- Universidad Veracruzana. (2020). *La entrevista y la guía de entrevista*. Recuperado de: <https://www.uv.mx/apps/bdh/investigacion/unidad3/entrevista.html>
- Vázquez, J. (2017). *El método Inductivo - deductivo*. Recuperado de: <http://www.deonomiablog.com/2017/09/el-metodo-inductivo-deductivo.html>
- Villegas, C. (2022). *Análisis de cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Limitada periodos 2016 a 2020, para la adecuada toma de decisiones*. (Trabajo de titulación, ESPOCH) Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/17626>
- Westreicher, G. (2021). *Definiciones de cooperativa de crédito*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/cooperativa-de-credito.html>

Yasaca, D. (2021). *Análisis de riesgo de la cartera vencida de la coac Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, periodo 2019*. (Trabajo de titulación, ESPOCH).
Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/16413>



ANEXOS

ANEXO A: FORMARIO DE ENCUESTA A LOS SOCIOS ACTIVOS EN CREDITOS DE LA COOPERATIVA



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

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS ACTIVOS EN CRÉDITOS

OBJETIVO: El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar datos para identificar el riesgo crediticio que mantiene la Cooperativa Credi Ya Ltda., Agencia para proponer directrices de mejora.

INSTRUCCIÓN

La información obtenida será de absoluta reserva como objeto de estudio.

Seleccione la o las respuestas con una (X) en el casillero que usted crea conveniente:

Cuestionario

- 1. ¿Tiene usted en la actualidad una obligación crediticia aprobada con la Cooperativa Credi Ya, agencia Riobamba?**
Si
No
- 2. ¿Indique que tipo de crédito le otorgaron en la cooperativa?**
Microcrédito
Crédito de Consumo
Otros
- 3. ¿Seleccione la razón por la cual obtuvo el crédito actual en la Cooperativa Credi Ya?**
Compra insumos para la agricultura
Compra o adecuación de vivienda
Incremento de capital de trabajo
- 4. ¿Usted ha cumplido con el pago del crédito en el tiempo establecido de las cuotas?**
Si
No

5. **¿Qué rango de días, usted habitualmente tarde en cubrir el pago de su obligación crediticia?**

De 1 hasta 5 días

De 5 hasta 10 días

Más de 10 días

6. **¿Usted tiene créditos que se encuentran en cartera vencida?**

Si

No

7. **¿Usted es o ha sido sujeto de cobros de coactivas?**

Si

No

8. **¿Cuál es el motivo para incurrir con el incumplimiento del pago de su crédito?**

Perdida de trabajo

Pagos a otras instituciones

Ventas bajas

Otros

9. **¿En el momento de la adjudicación del crédito por parte del personal de la Cooperativa se le informo los valores que la institución exige por mora?**

Si

No

10. **¿Cuáles fueron las gestiones de la Cooperativa en mención, para solicitar la cuota pendiente de pago?**

Llamadas telefónicas

Mensajes de texto

Notificaciones

Visitas del asesor de crédito

11. **¿Considera usted que la crisis del covid21 y las movilizaciones dentro del país generan mayor índice de morosidad en los socios de la institución?**

Si

No

12. **¿Considera que los problemas económicos del país afectan directamente en la economía de los socios al momento de cancelar un crédito?**

Si

No

Gracias por su colaboración

ANEXO B: FORMATO DE ENCUESTA A LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA



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

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS TRABAJADORES DE LA COAC CREDI YA

OBJETIVO: El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar datos para identificar el riesgo crediticio que mantiene la Cooperativa Credi Ya Ltda., Agencia para proponer directrices de mejora.

INSTRUCCIÓN

La información obtenida será de absoluta reserva como objeto de estudio.

Seleccione la o las respuestas con una (X) en el casillero que usted crea conveniente:

Cuestionario

1. ¿Cuenta con un proceso definido para el otorgamiento de créditos?

Si

No

2. ¿Cuenta con un proceso definido para el otorgamiento de créditos?

Si

No

3. ¿El personal encargado del otorgamiento de créditos ha sido evaluado sobre su cumplimiento?

Si

No

4. ¿Cuentan con una normativa que regule la recuperación de cartera vencida?

Si

No

5. ¿El proceso de recuperación de cartera ha sido evaluado para establecer su cumplimiento?

Si

No

6. ¿Se ha incrementado la morosidad en la Agencia Riobamba de la cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda?

Si

No

7. ¿Desde la administración se ha fijado acciones para reducir el nivel de morosidad?

Si

No

8. ¿Se ha efectuado un análisis financiero para medir la liquidez de la cooperativa?

Si

No

9. ¿Considera usted que la morosidad tiene un efecto negativo en la liquidez de la cooperativa?

Si

No

10. ¿Considera necesario la aplicación de un análisis de la morosidad y la liquidez de la cooperativa?

Si

No

11. ¿Considera necesario la definición de estrategias que permitan reducir la morosidad de la institución financiera?

Si

No

Gracias por su colaboració

**ANEXO C: BALANCE GENERAL 2020 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA
LTDA**



**BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

Agencia: RIOBAMBA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	989.317,77
11	FONDOS DISPONIBLES	4.909,76
1101	Caja	4.909,76
110105	Efectivo	4.909,76
11010502	BOVEDAS	4.909,76
14	CARTERA DE CRÉDITOS	945.901,26
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	4.081,36
140205	De 1 a 30 días	382,64
140210	De 31 a 90 días	612,52
140215	De 91 a 180 días	951,81
140220	De 181 a 360 días	2.033,95
140225	De más de 360 días	100,44
1404	Cartera de microcrédito por vencer	952.977,21
140405	De 1 a 30 días	44.236,85
140410	De 31 a 90 días	78.514,05
140415	De 91 a 180 días	113.443,84
140420	De 181 a 360 días	205.042,59
140425	De más de 360 días	511.739,88
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	18.950,72
142805	De 1 a 30 días	3.428,15
142810	De 31 a 90 días	3.806,80
142815	De 91 a 180 días	1.942,77
142820	De 181 a 360 días	2.933,76
142825	De más de 360 días	6.839,24
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	15,00
145025	De más de 270 días	15,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	35.603,62
145210	De 31 a 90 días	2.411,73
145215	De 91 a 180 días	6.969,28
145220	De 181 a 360 días	10.531,65
145225	De más de 360 días	15.690,96
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-65.726,65
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-56,10
149920	(Cartera de microcréditos)	-65.670,55
16	CUENTAS POR COBRAR	11.543,63
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	10.581,62
160310	Cartera de crédito de consumo	19,97
160320	Cartera de microcrédito	10.561,65
1614	Pagos por cuenta de socios	1.109,25
161430	Gastos judiciales	1.109,25
16143005	GASTOS JUDICIALES	1.109,25
1690	Cuentas por cobrar varias	54,00
169005	Anticipos al personal	14,00
16900501	ANTICIPOS AL PERSONAL COAC	14,00
169090	Otras	40,00
16909005	ANTICIPOS VARIOS	40,00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-201,24
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-201,24
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7.478,85
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.468,65
180501	MUEBLES DE OFICINA	3.936,63
180502	EQUIPO DE OFICINA	1.532,02
1806	Equipos de computación	4.748,00
180601	EQUIPO DE COMPUTO	4.748,00
1899	(Depreciación acumulada)	-2.737,80

189910	(Otros locales)	-190,36
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1.745,66
18991510	DEPRECIACION	-1.745,66
189920	(Equipos de computación)	-801,78
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN	-801,78
19	OTROS ACTIVOS	19.484,27
1905	Gastos diferidos	18.566,07
190525	Gastos de adecuación	20.782,95
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-2.216,88
19059905	(AMORT. ACUM. GASTOS GASTOS DIFERIDOS)	-2.216,88
1906	Materiales, mercaderías e insumos	24,30
190615	Proveeduría	24,30
19061515	MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	24,30
1990	Otros	893,90
199010	Otros impuestos	3,90
19901006	RETENCION 1% RENTA	3,90
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	890,00
19901501	GARANTIA DE ARRIENDO	890,00
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
2	PASIVOS	803.064,39
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	790.754,48
2101	Depósitos a la vista	180.672,86
210135	Depósitos de ahorro	180.672,86
21013505	AHORRO VISTA ACTIVOS	131.262,79
2101350505	Ahorros Socios	8.249,29
2101350510	Ahorros a la vista	122.362,58
2101350520	Ahorro Productivo	650,92
21013510	AHORRO PROGRAMADO	49.410,07
2101351005	Deposito Estudiantil	5.853,47
2101351015	Ahorro de encaje	252,00
2101351020	Plan Futuro	43.304,60
2103	Depósitos a plazo	610.081,62
210305	De 1 a 30 días	26.300,00
210310	De 31 a 90 días	11.293,71
210315	De 91 a 180 días	160.976,22
210320	De 181 a 360 días	367.511,69
210325	De más de 361 días	44.000,00
25	CUENTAS POR PAGAR	12.309,91
2501	Intereses por pagar	11.128,73
250115	Depósitos a plazo fijo	11.128,73
2503	Obligaciones patronales	1.017,14
250310	Beneficios Sociales	787,75
25031005	BORRAR	221,08
25031010	BORRAR	566,67
250315	Aportes al IESS	229,39
25031505	APORTE PATRONAL IESS	229,39
2504	Retenciones	270,79
250405	Retenciones fiscales	270,79
25040505	RETENCION RENTA	92,90
25040510	RETENCION IVA 30%	176,83
25040525	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,06
2590	Cuentas por pagar varias	-106,75
259090	Otras cuentas por pagar	-106,75
25909001	VARIOS INGRESOS SOCIOS	-106,75
29	OTROS PASIVOS	0,00
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
3	PATRIMONIO	100.438,90
31	CAPITAL SOCIAL	89.391,64
3103	Aportes de socios	89.391,64
310305	APORTE DE SOCIOS	89.391,64
33	RESERVAS	32.969,98
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	32.969,98
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	32.969,98
33010505	FONDO IRREPARABLE DE RESERVA LEGAL	32.969,98

36	RESULTADOS	-21.922,72
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-21.922,72
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	-21.922,72
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.769,41
7103	Activos castigados	4.002,50
710310	Cartera de créditos	4.002,50
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	4.002,50
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	11.766,91
710910	Cartera de crédito de consumo	4.538,27
71091001	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	4.538,27
710920	Cartera de microcrédito	7.228,64
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	6.274,76
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	953,88
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-15.769,41
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-4.002,50
720310	CARTERA DE CREDITOS	-4.002,50
72031010	CREDITO DE CONSUMO	-4.002,50
7209	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	-11.766,91
720910	CONSUMO PRIORITARIO	-4.538,27
720920	MICROCREDITO	-7.228,64
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	824.220,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	824.220,00
730105	EN COBRANZA	824.220,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-824.220,00
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-824.220,00
740105	En cobranza	-824.220,00
Pérdidas y Ganancias		
Resultado (Utilidad):		\$3.813,48
Total		
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:		\$1.001.299,21

**ANEXO D: ESTADO DE RESULTADO 2020 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA
LTDA**



Agencia: RIOBAMBA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
4	GASTOS	12.726,55
4.1	INTERESES CAUSADOS	5.380,20
4.1.01	Obligaciones con el público	5.380,20
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	115,23
4.1.01.15.05	INTERESES AHORRO VISTA	115,23
4.1.01.30	Depósitos a plazo	5.264,97
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	7.346,35
4.5.01	Gastos de personal	3.267,90
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	1.062,00
4.5.01.05.01	SUELDO	1.007,00
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	45,00
4.5.01.05.03	COMISION	10,00
4.5.01.10	Beneficios sociales	155,17
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	88,50
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	66,67
4.5.01.20	Aportes al IESS	129,03
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS	129,03
4.5.01.90	Otros	1.921,70
4.5.01.90.03	CAPACITACION /EDUCACION	80,64
4.5.01.90.05	ALIMENTACION BAJO ROL	130,75
4.5.01.90.06	UNIFORMES	240,00
4.5.01.90.20	Servicios ocasionales	1.470,31
4.5.02	Honorarios	1.176,66
4.5.02.05	Consejos	110,00
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	110,00
4.5.02.10	Honorarios profesionales	1.066,66
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	1.066,66
4.5.03	Servicios varios	2.022,43
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	210,00
4.5.03.05.01	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	210,00
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	344,79
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	344,79
4.5.03.20	Servicios básicos	195,80
4.5.03.20.05	AGUA POTABLE	25,00
4.5.03.20.10	INTERNET	53,87
4.5.03.20.15	LUZ ELECTRICA	39,73
4.5.03.20.20	TELEFONO	77,20
4.5.03.30	Arrendamientos	852,18
4.5.03.30.05	GASTO ARRIENDO OFICINAS	852,18
4.5.03.90	Otros servicios	419,66
4.5.03.90.15	ADECUACIONES	187,63
4.5.03.90.35	CREDIREPORT	232,03
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	272,02
4.5.04.10	Impuestos Municipales	272,02
4.5.04.10.20	PATENTE MUNICIPAL	272,02
4.5.05	Depreciaciones	114,59
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	26,66
4.5.05.25.05	DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA	19,77
4.5.05.25.15	DEPRECIACION	6,89
4.5.05.30	Equipos de computación	87,93
4.5.05.30.05	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	87,93
4.5.06	Amortizaciones	277,11
4.5.06.30	Gastos de adecuación	277,11
4.5.06.30.05	AMORTIZACION GASTOS DE ADECUACION	277,11
4.5.07	Otros gastos	215,64

4.5.07.05	Suministros diversos	214,68
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE DE OFICINA	1,70
4.5.07.05.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	212,98
4.5.07.90	Otros	0,96
4.5.07.90.07	GASTO BANCARIOS	0,96
TOTAL GASTOS:		58.367,78
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
5	INGRESOS	16.540,03
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16.390,87
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	339,64
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	339,64
5.1.03.15.01	INT. INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	339,64
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	16.051,23
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	61,37
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	15.821,61
5.1.04.50	De mora	168,25
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	128,16
5.4.05	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares Solidarias	-8,25
5.4.90	Otros servicios	136,41
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	136,41
5.4.90.05.05	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS INTERNET	136,41
5.6	OTROS INGRESOS	21,00
5.6.90	Otros	21,00
5.6.90.05	EMISION DE CERTIFICADOS CLIENTE	21,00
TOTAL INGRESOS:		66.644,42
Total		
Resultado (Utilidad):		3.813,48

**ANEXO E: BALANCE GENERAL 2021 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA LTDA
BALANCE GENERAL**



AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Agencia: RIOBAMBA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2021
1	ACTIVO	\$2.481.861,45
11	FONDOS DISPONIBLES	\$9.836,47
1101	CAJA	\$9.836,47
110105	EFFECTIVO	\$9.636,47
11010502	BOVEDAS	\$9.636,47
110110	CAJA CHICA	\$200,00
11011005	CAJA CHICA GENERAL	\$200,00
14	CARTERA DE CREDITOS	\$2.387.681,24
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$58.355,70
140205	DE 1 A 30 DIAS	\$3.415,08
140210	DE 31 A 90 DIAS	\$6.159,83
140215	DE 91 A 180 DIAS	\$9.493,93
140220	DE 181 A 360 DIAS	\$17.690,74
140225	DE MAS DE 360 DIAS	\$21.596,12
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	\$2.340.445,38
140405	DE 1 A 30 DIAS	\$87.306,89
140410	DE 31 A 90 DIAS	\$207.872,70
140415	DE 91 A 180 DIAS	\$265.265,64
140420	DE 181 A 360 DIAS	\$525.367,13
140425	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.254.633,02
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$394,08
142605	DE 1 A 30 DIAS	\$197,09
142610	DE 31 A 90 DIAS	\$196,99
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$29.295,91
142805	DE 1 A 30 DIAS	\$5.052,92
142810	DE 31 A 90 DIAS	\$7.032,91
142815	DE 91 A 180 DIAS	\$4.966,30
142820	DE 181 A 360 DIAS	\$7.465,75
142825	DE MAS DE 360 DIAS	\$4.778,03
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$76,17
145010	DE 31 A 90 DIAS	\$62,17
145025	DE MAS DE 270 DIAS	\$14,00
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	\$63.145,81
145205	DE 1 A 30 DIAS	\$1.021,81
145210	DE 31 A 90 DIAS	\$5.200,62
145215	DE 91 A 180 DIAS	\$11.009,00
145220	DE 181 A 360 DIAS	\$17.102,05
145225	DE MAS DE 360 DIAS	\$28.812,33
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	\$-104.031,81
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	\$-485,32
149920	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	\$-103.370,75
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	\$-175,74
16	CUENTAS POR COBRAR	\$31.219,82
1603	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	\$28.725,62
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$635,63
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	\$28.089,99
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$3.110,00
169090	OTRAS	\$3.110,00
16909005	ANTICIPOS VARIOS	\$3.110,00
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$-615,80
169905	(PROVISION INTERESES DE CARTERA DE CREDITO)	\$-615,80
18	PROPIEADES Y EQUIPO	\$26.944,36
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	\$12.153,92
180320	ADECUACION EDIFICIO	\$12.153,92
1805	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$12.812,65

180501	MUEBLES DE OFICINA	\$11.032,63
180502	EQUIPO DE OFICINA	\$1.780,02
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$6.264,01
180601	EQUIPO DE COMPUTO	\$6.264,01
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	\$-4.286,22
189915	(EQUIPOS DE OFICINA)	\$-2.385,58
18991505	(DEPREC. ACUM. MUEBLES /OFICINA)	\$-1.638,48
18991515	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /OFICINA)	\$-747,10
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	\$-1.900,64
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	\$-1.900,64
19	OTROS ACTIVOS	\$26.179,56
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$2.690,00
190490	GARANTIA POR ARRIENDO DE OFICINAS	\$2.690,00
19049005	GARANTIA DE ARRIENDO	\$2.690,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$22.533,59
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	\$20.782,95
190590	OTROS	\$7.980,00
19059010	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$7.980,00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	\$-6.229,36
19059925	(AMORT. ACUM. GTOS. ADECUACIÓN)	\$-6.096,36
19059940	(AMORT. ACUM. GTOS. PUBLICIDAD Y PROPAGANDA)	\$-133,00
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	\$955,97
190615	PROVEEDURIA	\$955,97
19061501	SUMINISTROS DE OFICINA	\$181,28
19061503	SUMINISTROS PUBLICITARIOS	\$774,69
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
2	PASIVO	\$1.410.659,70
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$1.394.082,40
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	\$373.796,27
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	\$373.796,27
21013505	AHORRO VISTA ACTIVOS	\$299.499,66
2101350505	Ahorros Socios	\$4.255,58
2101350510	Ahorros a la vista	\$285.438,04
2101350520	Ahorro Productivo	\$9.806,04
21013510	AHORRO PROGRAMADO	\$40.984,12
2101351005	Deposito Estudiantil	\$8.720,09
2101351020	Plan Futuro	\$32.264,03
21013520	AHORRO SOCIOS INACTIVOS	\$33.312,49
2101352005	AHORROS SOCIOS INACTIVOS	\$18.547,33
2101352010	AHORRO A LA VISTA INACTIVOS	\$13.887,38
2101352015	AHORRO ESTUDIANTIL INACTIVOS	\$877,78
2103	DEPOSITOS A PLAZO	\$1.020.286,13
210305	DE 1 A 30 DIAS	\$118.199,21
210310	DE 31 A 90 DIAS	\$293.795,51
210315	DE 91 A 180 DIAS	\$111.643,16
210320	DE 181 A 360 DIAS	\$475.598,25
210325	DE MAS DE 361 DIAS	\$21.050,00
25	CUENTAS POR PAGAR	\$16.576,19
2501	INTERESES POR PAGAR	\$13.875,69
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	\$7,97
25010505	INT. POR PAGAR AHORRO VISTA	\$7,97
250115	DEPOSITOS A PLAZO	\$13.867,72
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$1.657,51
250310	BENEFICIOS SOCIALES	\$861,28
25031001	DECIMO TERCER SUELDO	\$301,35
25031002	DECIMO CUARTO SUELDO	\$559,93
250315	APORTES AL IESS	\$796,23
25031505	APORTE PATRONAL IESS	\$439,38
25031510	APORTE PERSONAL IESS	\$356,85
2504	RETENCIONES	\$806,88
250405	RETENCIONES FISCALES	\$806,88
25040501	RETENCIÓN EN LA FUENTE 1%	\$0,75
25040502	RETENCIÓN EN LA FUENTE 2%	\$128,49
25040506	RETENCION EN LA FUENTE 2.75%	\$14,90
25040507	RETENCION EN LA FUENTE 1.75%	\$455,03

25040510	RETENCION IVA 30%	\$70,31
25040511	RETENCION IVA 70%	\$137,40
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$236,11
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$236,11
25909010	MULTAS Y ATRASOS EMPLEADO	\$236,11
29	OTROS PASIVOS	\$1,11
2990	OTROS	\$1,11
299005	SOBRANTES DE CAJA	\$1,11
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
3	PATRIMONIO	\$245.566,58
31	CAPITAL SOCIAL	\$154.220,93
3103	APORTE DE LOS SOCIOS	\$154.220,93
310305	APORTE DE SOCIOS	\$154.220,93
33	RESERVAS	\$91.345,65
3301	LEGALES	\$91.345,65
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	\$91.345,65
33010505	FONDO IRREPARABLE DE RESERVA LEGAL	\$91.345,65
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$74.183,33
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	\$38.148,43
710310	CARTERA DE CREDITOS	\$38.148,43
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	\$32.402,65
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	\$5.745,78
7109	INTERESES,COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	\$11.034,90
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$21,69
71091002	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$21,69
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	\$11.013,21
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$9.762,06
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$1.251,15
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$25.000,00
719005	COBERTURA DE SEGUROS	\$25.000,00
71900504	ROBO Y ASALTO	\$25.000,00
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-\$74.183,33
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-\$38.148,43
720310	CARTERA DE CREDITOS	-\$38.148,43
72031010	CREDITO DE CONSUMO	-\$32.402,65
72031020	CARTERA MICROCREDITO	-\$5.745,78
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-\$11.034,90
720910	CONSUMO PRIORITARIO	-\$21,69
720920	MICROCREDITO	-\$11.013,21
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-\$25.000,00
729005	COBERTURA DE SEGUROS	-\$25.000,00
72900504	ROBO Y ASALTO	-\$25.000,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	\$2.624.963,74
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	\$2.624.788,00
730105	EN COBRANZA	\$824.220,00
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	\$1.800.568,00
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	\$175,74
731423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE MICROCREDITO	\$175,74
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-\$2.624.963,74
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-\$2.624.788,00
740105	EN COBRANZA	-\$824.220,00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-\$1.800.568,00
74011001	CARTERA DE CREDITOS	-\$1.800.568,00
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	-\$175,74
741423	PROV.GENER.VOLUNT.CARTERA MICROCREDITO	-\$175,74
Pérdidas y Ganancias		
Resultado (Utilidad):		\$9.019,95
Total		
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:		\$2.505.694,26

**ANEXO F: ESTADO DE RESULTADO 2021 COAC CREDI YA AGENCIA RIOBAMBA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDI YA
LTDA**



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

DEL 1 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Agencia: RIOBAMBA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
4	GASTOS	310.951,04
4.1	INTERESES CAUSADOS	126.738,73
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	126.738,73
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	3.632,56
4.1.01.15.05	INTERESES AHORRO VISTA	3.632,56
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	123.106,17
4.4	PROVISIONES	45.269,61
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	44.855,05
4.4.02.20	CRÉDITO DE CONSUMO	377,43
4.4.02.40	MICROCREDITO	44.477,62
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	414,56
4.4.03.05	PROVISION INTERES DE CARTERA DE CREDITO	414,56
4.5	GASTOS OPERACION	138.942,70
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	82.702,44
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	33.560,22
4.5.01.05.01	SUELDO	30.095,25
4.5.01.05.02	HORAS EXTRAS	558,75
4.5.01.05.03	COMISION	2.804,97
4.5.01.05.05	DESAHUCIO	101,25
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	5.418,18
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	2.983,11
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	1.576,26
4.5.01.10.03	VACACIONES NO GOZADAS	858,81
4.5.01.20	APORTES AL IESS	4.138,86
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS	4.138,86
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	948,89
4.5.01.90	OTROS	38.636,29
4.5.01.90.02	MOVILIZACION A ROL	2.954,85
4.5.01.90.03	CAPACITACION /EDUCACION	3.207,52
4.5.01.90.04	AGAZAJOS EMPLEADOS	1.228,40
4.5.01.90.05	ALIMENTACION BAJO ROL	3.763,93
4.5.01.90.06	UNIFORMES	1.775,32
4.5.01.90.17	HOSPEDAJE	31,51
4.5.01.90.20	Servicios ocasionales	24.837,27
4.5.01.90.28	ASISTENCIA MEDICA	837,49
4.5.02	HONORARIOS	6.619,68
4.5.02.05	DIRECTORES	926,03
4.5.02.05.01	DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACION	491,02
4.5.02.05.02	DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	435,01
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	5.693,65
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	5.693,65
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	32.881,02
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	1.192,20
4.5.03.05.01	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	1.101,06
4.5.03.05.02	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	68,47
4.5.03.05.03	ENCOMIENDAS Y FLETES	22,67
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	223,20
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA Y SEGURIDAD	12,50
4.5.03.10.10	SERVICIOS DE MONITOREO	210,70
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	16.112,42
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.233,25
4.5.03.15.10	PUBLICIDAD PROMOCIONES	1.595,27
4.5.03.15.15	PUBLICIDAD INVERSIONISTAS	1.374,05
4.5.03.15.20	PUBLICIDAD POR AUSPICIOS	850,00
4.5.03.15.25	OTROS GASTOS MARKETING	59,85

4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	2.694,53
4.5.03.20.05	AGUA POTABLE	161,75
4.5.03.20.10	INTERNET	673,39
4.5.03.20.15	LUZ ELECTRICA	533,52
4.5.03.20.20	TELEFONO	1.325,87
4.5.03.25	SEGUROS	1.335,59
4.5.03.25.10	SEGURO GENERALES	1.097,02
4.5.03.25.20	SEGURO VIDA EMPLEADOS	238,57
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	7.669,63
4.5.03.30.05	GASTO ARRIENDO OFICINAS	7.669,63
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	3.653,45
4.5.03.90.01	SERVICIOS DE LIMPIEZA	556,20
4.5.03.90.15	ADECUACIONES	694,44
4.5.03.90.30	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	298,11
4.5.03.90.35	CREDIREPORT	1.799,36
4.5.03.90.40	CAPACITACION SOCIOS	305,34
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	4.461,00
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	312,58
4.5.04.10.15	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	40,56
4.5.04.10.20	PATENTE MUNICIPAL	272,02
4.5.04.21	APORTE AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	4.142,30
4.5.04.21.05	APORTES AL COSEDE POR PRIMA VARIABLE	4.142,30
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	6,12
4.5.04.90.05	REGISTRO CIVIL	6,12
4.5.05	DEPRECIACIONES	1.663,01
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	476,22
4.5.05.25.05	DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA	380,69
4.5.05.25.15	DEPRECIACION	95,53
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	1.186,79
4.5.05.30.05	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	1.186,79
4.5.06	AMORTIZACIONES	4.289,59
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	4.156,59
4.5.06.30.05	AMORTIZACION GASTOS DE ADECUACION	4.156,59
4.5.06.90	OTROS	133,00
4.5.06.90.10	AMORTIZACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	133,00
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	5.422,59
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	3.748,19
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE DE OFICINA	995,48
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	158,47
4.5.07.05.03	SUMINISTROS DE LIMPIEZA Y ASEO	2.594,24
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.533,05
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO	843,41
4.5.07.15.15	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE OFICINA	11,25
4.5.07.15.40	REPARACION INSTALACIONES REDES Y TELEFONICAS	33,60
4.5.07.15.50	MANTENIMIENTO PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	644,79
4.5.07.90	OTROS	1.044,72
4.5.07.90.04	GASTOS BANCARIOS	16,95
4.5.07.90.05	AGASAJO NAVIDEÑO	901,95
4.5.07.90.06	MANTENIMIENTO PAGUINA WEB	121,62
4.5.07.90.44	OTROS GASTOS	4,20
TOTAL GASTOS:		1.385.430,53
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
5	INGRESOS	319.970,99
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	311.734,77
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	339,64
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	339,64
5.1.03.15.01	INT. INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	339,64
5.1.04	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	311.395,13
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	6.133,59
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	298.858,68
5.1.04.50	DE MORA	6.402,86

5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	5.422,59
5.4.90	OTROS SERVICIOS	5.422,59
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	5.422,59
5.4.90.05.02	EMISION ESTADO DE CUENTA CLIENTES	16,83
5.4.90.05.05	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS INTERNET	137,01
5.4.90.05.06	SERVICIO DE TRANSFERENCIAS INTERNET CLIENTES	24,76
5.4.90.05.07	GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL	5.243,99
5.6	OTROS INGRESOS	2.813,63
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	2.772,63
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	2.772,63
5.6.04.05.05	RECUPERACION CARTERA DE CREDITOS CASTIGADA	2.772,63
5.6.90	OTROS	41,00
5.6.90.05	EMISION DE CERTIFICADOS CLIENTE	36,00
5.6.90.90	OTROS INGRESOS	5,00
5.6.90.90.05	OTROS INGRESOS	5,00
TOTAL INGRESOS:		1.288.423,82
Total		
Resultado (Utilidad):		9.019,95

ANEXO G: NORMATIVA DE SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293



RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293

JORGE ANDRÉS MONCAYO LARA
INTENDENTE GENERAL TÉCNICO

- Que,** el segundo inciso del artículo 127 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, señala que son entidades de apoyo, entre otras, las fundaciones y corporaciones civiles que tengan por objeto principal el otorgamiento de créditos, las que se sujetarán en cuanto al ejercicio de esta actividad a la regulación de control establecidos en la referida Ley, incluyendo la de prevención de lavado de activos;
- Que,** el segundo inciso del artículo 146 de la Ley ibídem establece: “La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.”;
- Que,** los literales b) y g) del artículo 151 de la mencionada Ley, determinan como atribuciones del Superintendente de Economía Popular y Solidaria: “b) Dictar las normas de control” y, g) Delegar algunas de sus facultades, siempre en forma concreta y precisa, a los funcionarios que juzgue del caso”;
- Que,** el artículo 126 del Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria dispone: “Art. 126.- *Entidades de apoyo.*- Las fundaciones, corporaciones, uniones, asociaciones o federaciones, constituidas al amparo del Código Civil, que desarrollen programas de educación, capacitación y asistencia en favor de las unidades económicas populares, organizaciones comunitarias, asociativas y cooperativistas, serán consideradas como entidades de apoyo, por tanto no accederán a los beneficios contemplados en la ley, para las organizaciones de la economía popular y solidaria.

Los programas a que se refiere el presente artículo se someterán a la aprobación del instituto, el mismo que, cuidará que se enmarquen en el Plan Nacional de Capacitación.

Las fundaciones y corporaciones civiles, que tengan como objeto principal el otorgamiento de créditos y que estén registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se sujetarán en cuanto al ejercicio de esa actividad a la regulación y control establecidos en el Código Orgánico Monetario y Financiero, incluyendo la de prevención de lavado de activos.

La Junta de Política y Regulación Financiera, determinará el segmento en que se ubicarán dichas organizaciones.

Las fundaciones y corporaciones que, a la fecha de expedición de esta Ley, tengan como objeto principal el otorgamiento de créditos en las condiciones, montos y plazos que determine la Junta de Política y Regulación Financiera, deberán registrarse en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



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: 08 / 08 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: SONIA MARIBEL GUAITA LAGUA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADA EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



1646-DBRA-UPT-2023