

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
“SAN GABRIEL”**



ÁREA: CONTABILIDAD

CARRERA: “CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN”

TÍTULO:

“ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD PARA DETERMINAR SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE LA AGENCIA MERCADO MAYORISTA, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017- 2018”

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

AUTOR:

ROLDAN LEMA ÁNGEL ARMANDO

TUTOR:

LIC. WUILIAN FRANKLIN NIETO DORADO MSG

RIOBAMBA- ECUADOR

DICIEMBRE-2022

CERTIFICADO

Certifico que el señor. Ángel Armando Roldán Lema con el número de cédula 0605466051 ha elaborado bajo mi Asesoría el Proyecto de Investigación.

“ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD PARA DETERMINAR SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE LA AGENCIA MERCADO MAYORISTA, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017- 2018”

Por lo tanto, autorizo la presentación para la calificación respectiva.

LIC. WUILIAN FRANKLIN NIETO DORADO MSG.
ASESOR DEL PROYECTO

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, ÁNGEL ARMANDO ROLDÁN LEMA, soy responsable de las ideas y los resultados expuestos en este proyecto de investigación, y el patrimonio intelectual de la misma le pertenece al Instituto Superior Tecnológico “San Gabriel”

ÁNGEL ARMANDO ROLDÁN LEMA
FIRMA DEL ALUMNO

FIRMA DE TRIBUNAL DE GRADO

Tema de Investigación: Análisis de la morosidad para determinar su impacto en los resultados de la agencia mercado mayorista, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y Desarrollo" Ltda. Del cantón Riobamba provincia de Chimborazo en los períodos 2017- 2018.

APROBADO:

INTEGRANTESDELTRIBUNAL	NOMBRE	FIRMA
Presidente del Tribunal		
Primer Vocal		
Segundo Vocal		
Secretaria		

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a:

A Dios quien ha sido mi guía, fortaleza y su mano de fidelidad y amor han estado conmigo hasta el día de hoy.

A mi esposa y mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas.

Finalmente quiero dedicar esta tesis a todas mis amigas, por apoyarme cuando más las necesito, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día, de verdad mil gracias hermanitas, siempre las llevo en mi corazón.

Ángel

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presentes.

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hacen la cooperativa de ahorro y crédito “Acción y de Desarrollo” Ltda., por confiar en mí, y abrirme las puertas y permitirme realizar todo el proceso investigativo dentro de la institución financiera.

De igual manera mis agradecimientos al Instituto Superior Tecnológico “San Gabriel”, a todos mis profesores quienes impartieron sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada uno de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento al Lic. William Nieto, principal colaborador durante todo este proceso, quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este trabajo.

ÍNDICE GENERAL

CERTIFICADO.....	I
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	II
FIRMA DE TRIBUNAL DE GRADO	III
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE GENERAL.....	6
ÍNDICE DE TABLAS.....	10
INDICE DE IMÁGENES.....	11
INDICE DE GRÁFICO.....	12
RESUMEN.....	13
SUMMARY	14
INTRODUCCIÓN.....	15
CAPITULO I.....	17
1 MARCOREFERENCIAL	17
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	18
1.2. JUSTIFICACIÓN	18
1.3. OBJETIVOS.....	19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.3.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS.....	19
1.4. ANTECEDENTES	20
1.5. RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.	20
1.6. UBICACIÓN	22
1.7. INSTALACIONES.....	23
1.8. MISIÓN Y VISIÓN	23
1.8.1 MISIÓN	23
1.8.2 VISIÓN	23
1.9. OBJETIVOS	24

1.10 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA	25
CAPITULO II.....	26
2 MARCO TEÓRICO	26
2.1 ESTADO DEL ARTE.....	27
2.2. FUNDAMENTACIÓN.....	27
2.2.1 FUNDAMENTACIÓN LEGAL	27
2.2.2 FUNDAMENTACIÓN DOCUMENTAL	28
2.2.3 FUNDAMENTACIÓN ECONÓMICA	28
2.3 COOPERATIVISMO	29
2.3.1. PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO	30
2.4. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	30
2.4.1 AHORRO	31
2.4.2. SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR SOLIDARIO	32
2.4.3 TIPOS DE CRÉDITOS SEGÚN LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.....	32
2.4.4. VENTAJAS DEL CRÉDITO	32
2.4.5. FIGURAS QUE INTERVIENEN EN EL CRÉDITO	32
2.4.6 TIPOS DE CRÉDITOS.....	33
2.4.7 CALIDAD DE LA GESTIÓN DEL CRÉDITO.....	35
2.4.8 LA MOROSIDAD	36
2.4.8.1 Causas de la morosidad	36
2.4.8.2 Impacto de la Morosidad	36
2.4.8.3 Tipos de Clientes Morosos	36
2.4.8.4 Efectos de la Morosidad	37
2.4.8.5 Provisiones para la cartera de crédito.....	37
2.5 ESTADOS FINANCIEROS	37
2.5.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	38
2.5.2 ESTADO DE RESULTADOS	38
2.5.3 ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	38
2.5.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	38
2.5.5 INDICADORES FINANCIEROS DE MOROSIDAD.....	39
2.5.6 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	39

CAPÍTULO III	40
MARCO METODOLÓGICO	40
3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN	41
3.1.1. INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA	41
3.1.2. INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA	41
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	41
3.2.1. DESCRIPTIVA	41
3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	41
3.3.1 MÉTODO DEDUCTIVO	41
3.3.2. MÉTODO INDUCTIVO	42
3.3.3. MÉTODO ANALÍTICO - SINTÉTICO	42
3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	42
3.4.1. ENTREVISTA	42
CAPÍTULO IV	43
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS	43
4.1. ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD PARA DETERMINAR SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE LA AGENCIA MERCADO MAYORISTA, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERIODOS 2017- 2018	44
4.1.1 INTRODUCCIÓN	44
4.1.2. JUSTIFICACIÓN	44
4.1.3. OBJETIVOS	44
4.1.3.1. Objetivo General	44
4.1.3.2. Objetivos específicos	44
4.2 DIAGNÓSTICO DE LA MOROSIDAD MEDIANTE LA TÉCNICA DEL ÁRBOL DE PROBLEMAS DE LA AGENCIA MAYORISTA DE LA COOPERATIVA ACCION Y DESARROLLO LTDA.	45
4.2.1 El árbol de problemas	45
4.2.1.1 Análisis de los resultados de diagnostico	46
4.3 RESULTADOS DE LA ENTREVISTA	46
4.4 ANÁLISIS DEL ACTIVO PRODUCTIVO	47
4.5. ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD PARA DETERMINAR SU IMPACTO EN LOS	

RESULTADOS DE LA AGENCIA MERCADO MAYORISTA, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017- 2018.....	50
4.5.1. Identificación de cartera de crédito Estado de Situación Financiera de los años 2017-2018 de la agencia Mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.....	50
4.5.2 Cartera de crédito vencida 2017 – 2018	52
4.5.3 Comportamiento de la morosidad por semestres de los años 2017 y 2018.....	54
4.5.5 Cálculo de las provisiones de cartera 2017 – 2018 en la Agencia mayorista de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Acción Y Desarrollo.	61
4.5.6 Cobertura de cartera	62
4.5.7 Aplicación de indicadores financieros para medir la morosidad en los resultados económicos de la agencia mayorista de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Acción Y Desarrollo Ltda.....	63
CONCLUSIONES.....	64
RECOMENDACIONES	65
BIBLIOGRAFIA	66
ANEXOS.....	70
ANEXO 1: RUC DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.....	71
ANEXO 2: CARTA DE ACEPTACIÓN.....	72
ANEXO 3: ESTADOS FINANCIEROS 2017- 2018	73

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 ÁRBOL DE PROBLEMAS	45
TABLA 2: IDENTIFICACIÓN DE LA CARTERA EN MORA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS AÑOS 2017-2018 DE LA AGENCIA MAYORISTA DE LA COOPERATIVA ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.	50
TABLA 3 TASA DE MOROSIDAD.....	47
TABLA 4 CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	52
TABLA 5 COMPORTAMIENTO DE LA MOROSIDAD	54
TABLA 6 PROVISIONES.....	56
TABLA 7 PROVISIONES.....	57
TABLA 8 PROVISIONES.....	59
TABLA 9 PROVISIONES.....	61
TABLA 10 COBERTURA DE CARTERA.....	62
TABLA 11 MOROSIDAD DE LA CARTERA CARTERA TOTAL	63
TABLA 12 FÓRMULA DE MOROSIDAD.....	63

INDICE DE IMÁGENES

IMAGEN 1: UBICACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. AGENCIA MAYORISTA.....	22
IMAGEN 2: INSTALACIONES DE LA COAC.....	23
IMAGEN 3 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.....	25

INDICE DE GRÁFICO

GRÁFICO 1 COMPORTAMIENTO DE LA MOROSIDAD.....	51
GRÁFICO 2 CARTERA VENCIDA.....	53

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, titulado análisis de la morosidad para determinar su impacto en los resultados, se desarrolló para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA agencia mercado mayorista, de los periodos 2017- 2018. La metodología de la presente investigación partió de un diagnóstico utilizando la técnica del árbol de problemas donde se determinó las causas y efectos de la morosidad; con la entrevista se constituyó de igual manera con la problemática de la morosidad; con el grupo contable 14 del estado de situación financiera se identificó la cartera de crédito vencida; luego se calculó el porcentaje técnico de prestatarios que no pagaron sus créditos; para finalmente calcular las provisiones en base al listado de los clientes que están en mora. Como resultados de la investigación se establecieron los siguientes: la cartera de microcrédito en los años 2017 y 2018 es la única que esta vencida y la que ocasiona morosidad en la agencia; la tasa de morosidad durante el 2018 subió el 1.63% en comparación al año 2017, la cobertura de cartera de crédito en el año 2018 disminuyó al 6.64% ; mientras que la morosidad de cartera total disminuyó en el año 2018 al 1.63%, y la cobertura de cartera de microcrédito aumento el 1.05%, en relación al año 2017.

SUMMARY

The present research work, entitled analysis of delinquency to determine its impact on the results, was developed for the Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA, wholesale market agency, for the periods 2017-2018. The methodology of the present investigation started of a diagnosis using the problem tree technique where the causes and effects of delinquency were determined; with the interview it was constituted in the same way with the problem of delinquency; with accounting group 14 of the statement of financial position, the overdue credit portfolio was identified; then the technical percentage of borrowers who did not pay their loans was calculated; to finally calculate the provisions based on the list of customers who are in arrears. As results of the investigation, the following were established: the microcredit portfolio in the years 2017 and 2018 is the only one that is overdue and the one that causes delinquency in the agency; the delinquency rate during 2018 rose 1.63% compared to 2017, the credit portfolio coverage in 2018 decreased to 6.64%; while the total portfolio delinquency decreased in 2018 to 1.63%, and the coverage of the microcredit portfolio increased by 1.05%, in relation to the year 2017.

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Agencia mercado mayorista, según reportes económicos 2017 -2018 determina que la cartera de microcrédito vencida tiene una tasa de morosidad elevada, llegando su riesgo a la categoría “E” lo que viene ocasionando pérdidas dinero. Es así que, en el último ejercicio económico, la agencia cerro sus balances con pérdida económica.

Ante esta problemática se desarrolla esta investigación en donde se determina un incremento de la morosidad en el año 2018 y por ende una disminución de la cartera de créditos, información que servirá para que quienes administran busquen alternativas que disminuyen índices de morosidad tendiente a la mejora de los indicadores financieros de la cooperativa.

Lo que me motivo el desarrollo de esta investigación es la relación laboral que mantiene el investigador con la cooperativa, lo que facilitó conocer de cerca la problemática de la morosidad, al mismo tiempo que se pretende poner en práctica los conocimientos de Contabilidad y Tributación adquiridos en el San Gabriel.

Es así que el objetivo general de la investigación es analizar la morosidad para la determinación del impacto en los resultados de la agencia mercado mayorista, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Del cantón Riobamba provincia de Chimborazo en los períodos 2017- 2018.

Finalmente se indica que el informe de investigación está conformada por cuatro capítulos que se describe a continuación:

En el capítulo I se enfoca el MARCO REFERENCIAL compuesto por el planteamiento de problema, justificación, objetivos, antecedentes, reseña histórica, instalaciones y la filosofía institucional. En este capítulo se identificó la problemática de la morosidad y la institucionalidad de la cooperativa, constituyéndose en el eje central de la investigación.

El capítulo II hace referencia al MARCO TEÓRICO que incluye la fundamentación teórica del Cooperativismo, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Superintendencia de Economía Popular Solidario, la calidad de la gestión del crédito, la morosidad, impacto de la morosidad, efectos de la morosidad, estados financieros, estados de resultados, estado de cambio de patrimonio, estado de flujo de efectivo, indicadores financieros de la morosidad, y la morosidad de la cartera comercial, aspectos teóricos que sustentan científicamente el trabajo de investigación.

En el capítulo III se desarrolla el MARCO METODOLÓGICO donde se indica los tipos de investigación, métodos de investigación, técnicas e instrumentos de investigación, lo que facilitó la producción y análisis de la información obtenida a lo largo de la investigación.

El capítulo IV determinado RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN contiene el diagnóstico mediante el árbol de problemas, el resultado de la entrevista, la identificación de la cartera de crédito, el estado de la Situación Financiera de los años 2017-2018, la Cartera de crédito vencida 2017 – 2018, la representación gráfica de cartera de crédito vencida, el comportamiento de la morosidad por semestres de los años 2017 y 2018 y las provisiones, la aplicación de indicadores financieros para medir la morosidad en los resultados económicos de la agencia mayorista de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Acción Y Desarrollo LTDA, la morosidad de la cartera total, y la morosidad de la cartera de microcrédito, capítulo que se constituye en la esencia de la investigación realizada.

Concomitante al capítulo IV se adjunta las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

CAPITULO I
1 MARCOREFERENCIAL

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La finalidad más común para las Cooperativas de Ahorro y Crédito es brindar financiamiento sin mayores requerimientos, esto ha resultado una buena estrategia, pues ayuda a concentrar un buen número de clientes. A pesar de ello observamos que surgen los problemas cuando el procedimiento de evaluación económica a los prestatarios no es el adecuado, lo que provoca dificultades en la recuperación de los créditos concedidos originando así la morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito, que viene a convertirse en uno de los principales problemas ya que supone retrasos del prestatario en los pagos del crédito, esto provoca iliquidez institucional llegando a una situación angustiosa para las cooperativas que pone en riesgo su estabilidad. (PACHANA SANLLIRI, 2021)

Ante lo expuesto la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Agencia mercado mayorista de la ciudad de Riobamba se ve afectada por los altos niveles de morosidad que viene manejando, todos los créditos vencidos están dentro de cartera improductiva, un porcentaje de estos anualmente ha llegado a la categoría “E”, lo que ha provocado pérdidas económicas, a lo que se llama una inadecuada gestión de recuperación de créditos, lo que ha provocado que la tasa de morosidad sea alta; y el porcentaje de pérdida igual a llegado al establecimiento de altos niveles de morosidad y vulnerabilidad en la agencia mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo (PILAMUNGA, 2019)

1.2. JUSTIFICACIÓN

Con esta investigación se identificó los valores o las causas de los altos niveles de morosidad en la Cooperativa “Acción y Desarrollo” LTDA. Agencia Mercado Mayorista, una vez identificado cumplir con el objetivo de pasar todos los créditos vencidos a estado vigencia lo cual ayudara a la cooperativa mejorar los indicadores de la morosidad y así ya no seguir generando perdida en la agencia mejorando el manejo de la administración de cartera de créditos.

Esta investigación fue factible, ya que se la realizó sobre la base de las disposiciones legales de la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria en cuanto al análisis de la morosidad, y a los estados de situación financiera 2017 -2018 a través de lo cual se identificó las carteras de créditos vencida.

Los beneficiarios directos de la investigación son el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración, el Jefe de agencia, el Jefe de Créditos, y la Asamblea General de Socios en base de esta investigación realizada podrán tomar las mejores decisiones para mejorar la administración de la cooperativa .

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

Analizar la morosidad para la determinación del impacto en los resultados de la agencia mercado mayorista, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Del cantón Riobamba provincia de Chimborazo en los períodos 2017- 2018.

1.3.2. Objetivo Específicos

- Realizar un diagnóstico mediante la técnica del árbol de problemas, para la identificación de causas y efectos de la morosidad en la agencia mayorista, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Como producto de los tipos de cartera vencida durante los ejercicios económicos 2017 – 2018.
- Establecer la morosidad crediticia 2017 – 2018 para calcular el porcentaje problemático en la recuperación de los créditos.
- Calcular de las provisiones de cartera para ir estableciendo el nivel de riesgos durante los ejercicios 2017 -2018.
- Calcular de la cobertura de cartera para establecer la cartera problemática durante los ejercicios 2017 -2018.

- Aplicar los indicadores financieros de morosidad para la evaluación de resultados económicos producto de cartera vencida.

1.4. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Agencia Mayorista. Se crea mediante acuerdo ministerial N. ° 020 del Ministerio de Bienestar Social en 04 de diciembre de 2001, inicia su actividad crediticia con la participación de 21 jóvenes, basando en las necesidades de la población de la ciudad de Riobamba (Accion y Desarrollo, 2015).

Para ello existen un planteamiento para certificados de aportación de 8 dólares americanos, 2 dólares americanos para gastos administrativos y 2 dólares no reembolsables para capitalizar a la Cooperativa, el objetivo principal que tenían estas personas era lograr que sus compañeros de trabajo y los socios del sector indígena eviten acceder a préstamos con chulqueros, bancos tradicionales, que debían cumplir con muchos requisitos, y después de haber pasado mucho tiempo sus solicitudes de crédito estos salían rechazados por tal razón fue la necesidad de formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito que ayude a satisfacer las necesidades sociales y humanas (Ibidem, 2015).

Con el transcurso del tiempo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Agencia Mayorista. Fue creciendo y aumentando su capacidad económica de servicio financiero cooperativo solidario que trabaja a beneficio de la sociedad en los diferentes sectores de la ciudad la misma que facilita créditos rápidos y oportunos para satisfacer las necesidades de la colectividad (Ibidem, 2015).

1.5. RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.

Acción y Desarrollo Ltda., Tu Cooperativa se fundó el 04 de Diciembre de 2001, como iniciativa de un grupo de 14 jóvenes emprendedores, organizados hasta entonces como Fundación Acción y Desarrollo que se trabajó desde el año 1993, en la ciudad de

Riobamba, Provincia de Chimborazo; con el fin de contribuir al desarrollo económico de las comunidades y los sectores más necesitada, estimular y fomentar el ahorro a fin de mejorar la calidad de vida y la prestación oportuna del crédito para sus socios (Ibidem, 2015).

El sueño de catorce personas se materializó mediante el Acuerdo Ministerial No. 020, emitido por el Ministerio de Bienestar Social actual Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES de la fecha 04/12/2001, dando origen a una de las cooperativas de carácter intercultural (Ibidem, 2015).

Nuestra calidad, trabajo conjunto y seriedad, son la fuente de crecimiento constante que nos ha permitido trascender las barreras provinciales, y llevar desarrollo social y económico a cada vez más personas en todo el país (Ibidem, 2015).

El 2013 será recordado en nuestra historia como un año fundamental, pues nos enorgullece anunciar que, gracias a la excelente gestión administrativa, el habitual mejoramiento técnico y el constante crecimiento financiero, contamos con Edificio Moderno y Ecológico MATRIZ Propio en la Ciudad de Riobamba, y como también pasa a ser una entidad regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Este acontecimiento marca el inicio de una nueva etapa de optimismo y confianza para nuestros socios y clientes, pues implica que la seguridad de sus ahorros y depósitos está garantizada por la SBS (Ibidem, 2015).

La iniciativa de 14 jóvenes socios que conformaron el proyecto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. Registra frutos y resultados positivos. En la provincia de Chimborazo, Iniciaron en las estrechas oficinas de la Morona y Guayaquil, donde colocaron el mobiliario y los equipos de cómputo que servirían para impulsar el proyecto de apoyar a comerciantes, agricultores, ganaderos y productores que no son atractivo para el sector financiero que los mantiene como entes anónimos en la sociedad, cuando ellos son los forjadores de gran parte del producto interno bruto del Estado. La Cooperativa está regidas por la Ley; además, está sometida a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera contable y al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador (Ibidem, 2015).

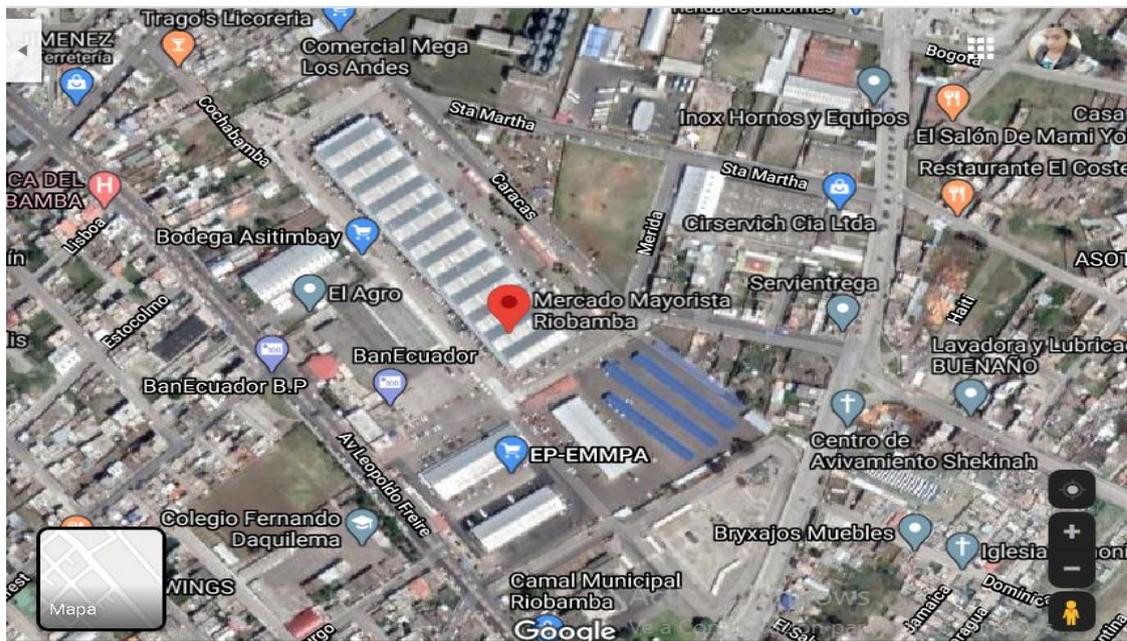
Alfredo Chucuri, considera que han sido años con experiencias positivas y negativas, pero fundamentalmente, han servido para que se fortalezcan como personas y como profesionales en diferentes áreas del mundo cooperativista (Ibidem, 2015).

En la actualidad con diez agencias y más de quince mil socios a nivel nacional y treinta seis colaboradores, marcamos el destino de esta entidad y dinamizando la economía social y solidaria con los productos y servicios financieros que cuenta la cooperativa (Ibidem, 2015).

1.6. UBICACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Agencia Mayorista. Es una institución financiera del sector de economía popular y solidaria, ubicado en las calles Av. Edilberto Bonilla y Caracas (Mercado Mayorista Riobamba), provincia de Chimborazo (Accion y Desarrollo, 2015).

Imagen 1: Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo LTDA. Agencia Mayorista.



Fuente: Google Maps

Autor: Ángel Armando Roldan Lema

1.7. INSTALACIONES

Imagen 2: Instalaciones de la COAC

AGENCIA MERCADO MAYORISTA



Agencia Mercado Mayorista
DIRECCION: Interior del centro
comercial del EMMPA local No. 24
Telf: 097-190915
mmayorista@accionydesarrollo.fin.ec

Fuente: (Ibidem, 2015).

Autor: Ángel Armando Roldan Lema

1.8. MISIÓN Y VISIÓN

1.8.1 Misión

Tu cooperativa una Institución de finanzas populares y economía solidaria, enmarcadas en los principios cooperativos con finalidad social de carácter intercultural, qué brindamos servicios financieros de calidad para satisfacer las expectativas de los socios y clientes, contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la sociedad (Accion y Desarrollo , 2015).

1.8.2 Visión

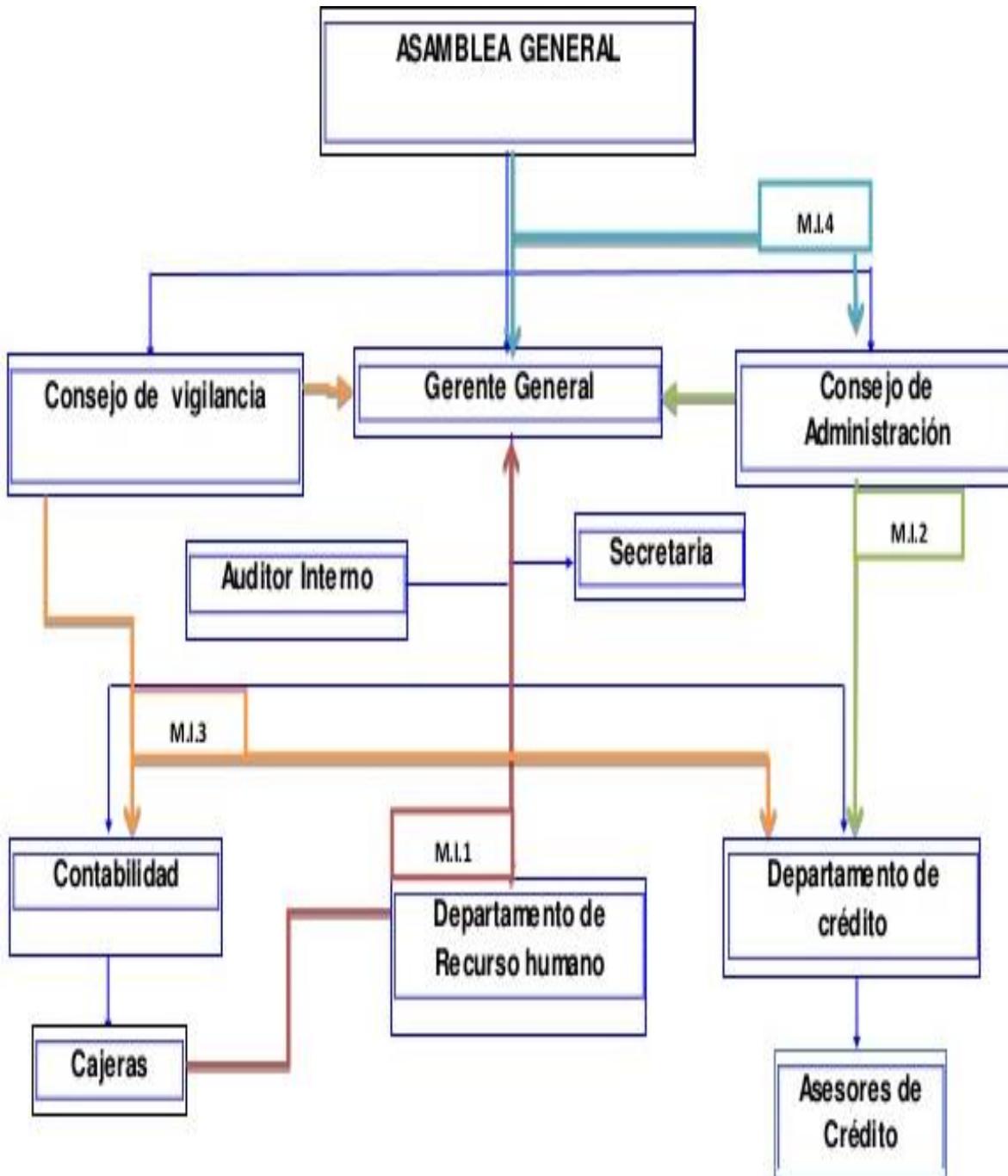
Será una institución competitiva, mejor aliado de nuestros socios, efectiva y modelo de gestión por el impacto que genera en el desarrollo socio económico de la provincia y el País (Ibidem, 2015).

1.9. OBJETIVOS

- Promover el desarrollo socio económico de sus asociados, mediante la presentación de servicios financieros, conexas y complementaria a socios y terceros en el marco de las operaciones establecidas en la ley de las cooperativas y su reglamento.
- Apoyar con créditos agrícolas en las zonas de influencia de la cooperativa.
- Apoyar con créditos a los emprendimientos unipersonales, familiares domésticos, del comercio minorista, talleres artesanales (Accion y Desarrollo, 2015).

1.10 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA

Imagen 3 Organigrama Estructural



Fuente: Matriz COAC ACCION Y DESAROLLO LTDA

Autor: Ángel Armando Roldan Lema

CAPITULO II
2 MARCO TEÓRICO

2.1 ESTADO DEL ARTE

TÍTULO DE TESIS. - “Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el período 2014–2016.

NOMBRE DE LA UNIVERSIDAD. -Universidad Internacional SEK

NOMBRE DEL AUTOR. -Joline Jaraiseh

OBJETIVO GENERAL. - ¿Cómo impacta el índice de morosidad en la rentabilidad del Sistema de Bancos grandes en la provincia de Imbabura en el periodo 2014 – 2016?

TÍTULO DE TESIS. - Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IEC-GUAYAQUIL y la propuesta de mecanismo de prevención de morosidad y técnica eficiente de cobranza

NOMBRE DE LA UNIVERSIDAD. -Universidad Politécnica Salesiana

NOMBRE DEL AUTOR. - Carlos Antonio perales

OBJETIVO GENERAL. - Identificar las principales causas por las que los beneficiarios de créditos educativos se atrasan en el pago del crédito

2.2. FUNDAMENTACIÓN

2.2.1 Fundamentación Legal

En la ley orgánica de la economía popular y solidaria del sector financiero popular y solidario. Título iii: del sector financiero popular y solidario. Capítulo i: de las organizaciones del sector financiero popular y solidario. Sección 1 de las cooperativas de ahorro y crédito, con registro oficial 444 de 10 de mayo de 2011, establece:

Art.- 81.- Cooperativas de ahorro y crédito. - Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Art. 85.- Solvencia y prudencia financiera. - Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus

obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito. Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos:

Art.- 92.- Administración y calificación de riesgo. - Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contratar calificadoras de riesgo y realizar la administración integral de riesgos de acuerdo con el segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el órgano regulador.

Según el libro i.- normas generales para la aplicación de la ley general de instituciones del sistema financiero. Título x.- de la gestión y administración de riesgo, capítulo i.- de la gestión integral y control de riesgo, sección ii. Administración de riesgo. Con resolución no jb2004-631 del 22 de enero del 2004, indica:

Art. 3.- Las instituciones del sistema financiero tienen la responsabilidad de administrar sus Riesgo, a cuyo efecto deben contar con procesos formales de administración integral de Riesgo que permitan identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear las exposiciones de Riesgo que están asumiendo. Cada institución del sistema financiero tiene su propio perfil de riesgo, según sus actividades y circunstancias específicas; por tanto, al no existir un esquema único de administración integral de riesgos, cada entidad desarrollará el suyo propio” (LOPEZ, 2016).

2.2.2 Fundamentación Documental

La investigación se desarrollará en base a la información que contiene el grupo contable número 14 del estado de situación financiera de la agencia mercado mayorista donde se ubicara la cartera vencida de los años 2017 – 2018.

2.2.3 Fundamentación Económica

Se entiende por morosidad el hecho de que un deudor incumpla sus obligaciones de pago en el momento temporal prefijado. A partir de ese momento, el deudor puede pasar a formar parte de un fichero o lista de morosos, siempre que se cumplan las condiciones

establecidas por la ley para que esto suceda. Hacer frente a las deudas adquiridas es una de las cuestiones básicas para mantener una buena salud financiera. Los valores de la morosidad están expresados en términos económicos en el estado de situación financiera, los resultados de la investigación se emiten en términos económicos (CANEDA LOZANO, 2001).

2.3 COOPERATIVISMO

El Cooperativismo es un movimiento socio económico basado en valores y principios de igualdad y equidad. Las personas se organizan y asocian voluntariamente en empresas cooperativas de propiedad conjunta y democráticamente controladas para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales. El movimiento cooperativo, por tanto, es el movimiento que defiende la cooperación de sus integrantes, exponiéndola en el rango socioeconómico como el medio para lograr que productores y consumidores obtengan un mayor beneficio, así como una mejora en la satisfacción de sus necesidades. El cooperativismo tiende a defenderse como una fuerza económica que favorece la inclusión financiera de los más necesitados.

El cooperativismo o movimiento cooperativo es una doctrina que defiende la cooperación como medio para lograr un mayor beneficio, así como para satisfacer las necesidades existentes. El movimiento cooperativo, por tanto, es el movimiento que defiende la cooperación de sus integrantes, exponiéndola en el rango socioeconómico como el medio para lograr que productores y consumidores obtengan un mayor beneficio, así como una mejora en la satisfacción de sus necesidades. El cooperativismo tiende a defenderse como una fuerza económica que favorece la inclusión financiera de los más necesitados (MONZON CAMPOS, 2003).

El cooperativismo nos enseña que es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades comunes y aspiraciones económicas, sociales y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta, democráticamente

2.3.1. Principios del Cooperativismo

Las cooperativas se basan en los valores de autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Al igual que sus fundadores, los miembros cooperativos creen en los valores éticos de honestidad, actitud receptiva, responsabilidad social y respeto hacia los demás.

- Interés por la comunidad
- Cooperación entre cooperativas
- Educación Formación e Información
- Autonomía e Independencia
- Participación Económica
- Gestión Democrática (ZOTO, 2019).

Los principios cooperativos son una serie de lineamientos generales por los que se rigen las cooperativas y constituyen la base filosófica del movimiento cooperativo. Derivados de las normas que se pusieron. Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios. En las cooperativas de primer grado, los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto), y las cooperativas de otros grados están también organizadas de forma democrática

Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales. Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios (MORENO, 2017).

2.4. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. Al igual que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de otros

servicios financieros. Pero como instituciones cooperativas y de propiedad de sus socios, las cooperativas de ahorro y crédito brindan un espacio seguro para ahorrar y pedir prestado a tasas razonables.

Las cooperativas de ahorro y crédito son aquellas "cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios. Para ello, entre otras actividades, pueden recibir depósitos de sus socios y de terceros; contraer préstamos con instituciones financieras nacionales o extranjeras y otorgar préstamos a sus socios, que se encuentren amparados por garantía hipotecaria.

Las cooperativas de crédito son sociedades mercantiles privadas cuya finalidad es atender las necesidades financieras de sus socios. Ejercen las funciones de una entidad bancaria, pero se diferencian de los bancos en su forma de administración y gobierno (D. WESTLEY, 2000).

2.4.1 Ahorro

El ahorro es la porción de las rentas que cada persona decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia.

El ahorro es la acción de separar una parte de los ingresos que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión. En términos de teoría económica el ahorro se refiere a la parte de la renta o ingreso no dedicada a consumo, sino a otros fines y es un concepto económico importante. Existen diversas modalidades de ahorro, así como diversos instrumentos financieros destinados para incrementar el ahorro que se pretende realizar

La importancia de ahorrar en la economía es pensar en la necesidad del mañana porque el que ahorra tendrá con que cubrir sus necesidades cuando se presentan calamidades en el diario vivir que no somos indiferentes a ello, ahorrando podemos disfrutar la vida a nuestro modo ya que con lo que ahorras puedes comprar (GUTIERREZ, 2017).

2.4.2. Superintendencia de Economía Popular Solidario

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios. (RAMON, 2001).

2.4.3 Tipos de Créditos según la superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Según el crédito es un préstamo en dinero por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si lo hubiera.

Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinando a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés. Obtención de recursos financieros en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas.

El crédito es un cambio que se da en el tiempo, no en el espacio, por lo que también se le considera “cambio de moneda presente por moneda futura. (TORRES, 2006).

2.4.4. Ventajas del crédito

- Permite el movimiento de capitales, lo cual favorece el desarrollo económico de las naciones.
- Facilita el acceso a bienes necesarios de una forma práctica, sencilla, confiable y eficaz.
- Es una herramienta que permite realizar operaciones de cualquier monto.

2.4.5. Figuras que intervienen en el crédito

- El acreedor: es quien otorga el crédito, pone las condiciones, pide garantías; es decir, “confianza. En el caso del acreedor bancario, se apoya, entre otros, en la Central de

Riesgos para conocer el historial crediticio de la persona que le ha solicitado el crédito.

- El deudor: es la persona a quien se le otorga el crédito y en quien se confía, por lo que se compromete, asegura y demuestra que tiene capacidad de pago.

El deudor puede garantizar un crédito de la siguiente forma:

- Garantía fiduciaria.
- Garantía hipotecaria.
- Garantía prendaria.
- Combinación de las anteriores (CANALES, 2003).

2.4.6 Tipos de créditos

Según la (Superintendencia de Bancos, 2017) clasifica a los créditos de la siguiente manera:

- **Créditos comerciales**

Todos aquellos dirigidos al financiamiento de actividades productivas, las operaciones de tarjetas de crédito corporativas y los créditos entre instituciones financieras. Crédito Corriente: Préstamo concedido a través de una tarjeta de crédito donde el cliente realiza sus consumos y puede pagar sin recargo en el mes siguiente al estado de cuenta. Crédito Diferido hasta 24 meses Este crédito le permite al socio de una tarjeta de crédito efectuar sus consumos con un financiamiento, en cuotas iguales, incluido un interés. Planes pagos sin intereses El socio puede solicitar, en los establecimientos afiliados a la tarjeta de crédito, los planes a 3, 6 y 12 pagos, sin interés (Tene, 2005)

- **Créditos de Consumo**

Los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios; que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales (Tene, 2005).

- **Crédito diferido**

Ingreso contabilizado antes de que el valor por lo que éste se reciba se entregue total o parcialmente. También conocido como ingreso diferido (Tene, 2005).

- **Crédito Hipotecario**

Aquel en el que el deudor cuenta con el respaldo de una garantía de un bien inmueble hipotecado a la institución financiera. Por lo general, es de mediano o largo plazo y se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales, o para libre disponibilidad; tales propiedades quedan como garantía del préstamo, a favor de la institución financiera que lo otorga, para asegurar el cumplimiento de su pago (Tene, 2005).

- **Crédito Rotativo**

Crédito a favor de tercero en el que una vez liquidada una operación o disposición, el crédito renace por el importe de ésta (Tene, 2005).

- **Créditos para la Vivienda**

Los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como créditos comerciales (Tene, 2005).

- **Microcréditos**

Es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista.

En su artículo la (Superintendencia de Bancos, 2015) menciona que el microcrédito es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Se establecen los siguientes sus segmentos de microcrédito:

- **Microcrédito Minorista.**

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Tene, 2005).

- **Microcrédito de Acumulación Simple.**

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Tene, 2005).

- **Microcrédito de Acumulación Ampliada**

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD '10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Tene, 2005).

2.4.7 Calidad de la gestión del crédito

El crédito es la esencia de la actividad bancaria, el que genera beneficios y el que proporciona vinculación con la clientela.

La calidad de gestión del crédito será, pues, decisiva en la actuación de cualquier entidad de crédito, y para conseguir esa calidad de gestión, habremos de considerar unas series de circunstancias:

- Relativas al cliente, y
- Relativas a la operación de que se trate

2.4.8 La Morosidad

De manera general, la condición de **moroso** se adquiere una vez que una obligación no es afrontada al vencimiento por parte de una persona u organización. Un moroso, que es la persona que acusa o presenta morosidad, necesita de un documento contractual (contrato, factura, cheque y cualquier documento de cobro general) donde vengan reflejadas las condiciones y fechas de pago y cobro entre las partes. Por ello, no podemos decir que cualquier sujeto que no afronte sus obligaciones es moroso.

2.4.8.1 Causas de la morosidad

- Iniciación débil
- Reglamentación inadecuada
- Deficiente planeación
- Pérdida de capacidad de pago
- Frágil mantenimiento
- Supervisión inadecuada

2.4.8.2 Impacto de la Morosidad

El incumplimiento de pagos genera problemas no solo para la calificación crediticia de los clientes morosos. También hay consecuencias para las entidades financieras, y en general para todo el sistema si este comportamiento se convierte en una tendencia o se incrementa de manera importante.

2.4.8.3 Tipos de Clientes Morosos

Cliente moroso fortuito. -es aquel que quiere pagar, pero no puede, porque en la fecha establecida ya no tiene liquidez.

Cliente moroso desorganizado. -es aquel que puede y quiere pagar. Sin embargo, no hace una buena gestión de su vida financiera, de manera que, a veces, ni siquiera saben

que tienen una deuda contigo.

Cliente moroso intencional. -es aquel que sabe que tiene una deuda, puede pagar por ella, pero no tiene la intención.

Cliente moroso negligente es aquel que sabe que tiene una deuda por pagar, pero no se preocupan en saber cuál o cuánto es.

Cliente moroso circunstancial. - es aquel que, de manera voluntaria, bloquea el pago por identificar un error o fallas en el producto o servicio (Vasquez Reategui, 2021).

2.4.8.4 Efectos de la Morosidad

En lo que se refiere a los efectos sobre la economía, una mayor morosidad se relaciona con un mayor desempleo y una caída de la actividad económica y del consumo. La confianza en el sistema bancario cae y el costo de los créditos tiende a aumentar (RAMOS BAGUA, 2007).

2.4.8.5 Provisiones para la cartera de crédito

Una provisión es una reserva económica que crean las entidades crediticias con el claro objetivo de cubrir las posibles pérdidas que se puedan ocasionar, brindando seguridad y protección a su patrimonio técnico (SAGNER, 2011).

2.5 ESTADOS FINANCIEROS

Estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica, financiera.

Esta información resulta útil para la administración de empresas, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios. La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión (Gómez H. , 1996).

2.5.1 Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera o balance refleja la situación patrimonial de una organización en un tiempo determinado, es decir, los recursos que posee y la forma en cómo estos se financian.

Desde esta perspectiva es posible establecer que el estado de situación financiera muestra la utilización que realizó la empresa con el dinero que ganó en un período determinado, además, la forma como obtuvo los ingresos.

Este análisis permite determinar y analizar las ganancias obtenidas y los saldos en la caja y bancos como efectivo disponible. Es decir, muestra las “fuentes” de recursos o “fondos” y la forma cómo estos recursos fueron utilizados en las diferentes áreas del negocio (Gómez, 1996).

2.5.2 Estado de Resultados

El Estado de resultados es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros.

La diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño (FLORES, 2010).

2.5.3 Estado de Cambio de Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio neto es un estado contable que informa sobre las variaciones que ha sufrido el patrimonio neto de una empresa de un ejercicio a otro y se incluye dentro de las cuentas anuales.

2.5.4 Estado de Flujo de Efectivo

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios

de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición

2.5.5 Indicadores Financieros de Morosidad

Los indicadores son: cartera atrasada, cartera de alto riesgo y cartera pesada. El indicador de cartera atrasada se define como la ratio entre las colocaciones vencidas y en cobranza judicial sobre las colocaciones totales.

2.5.6 Morosidad Cartera Comercial

Una cartera de clientes es un grupo selecto de personas con características comunes respecto a ingresos y comportamientos de consumo, que permite a las empresas diseñar y ofrecerles nuevas oportunidades de negocio. En el ámbito comercial, una herramienta clave es la cartera de clientes (CHAVARIN , 2015).

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Investigación descriptiva

Porque permitió describir los tipos de créditos que se encuentran vencidos, identificados en los estados de Situación financiera 2017-2018 de la Agencia Mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda, al mismo tiempo que permitió identificar el nivel de riesgo de cada uno de los créditos vencidos.

3.1.2. Investigación cuantitativa

A través de la cual se recopiló y analizo datos numéricos de la cartera vencidas de los años 2017 que haciende a un 35.28% y el año 2018 haciende a 36.91% dentro de los estados financieros de la cooperativa permitió identificar el nivel de riesgo del porcentaje total de cada uno de carteras vencidos.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Descriptiva

Se realizó el análisis de los tipos de créditos vencidos de acuerdo a los días y meses que se encontraron dentro de los estados financieros de la cooperativa logrando identificar la cartera más contaminada por lo que se encontraba con alto nivel de riesgo de morosidad.

3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

3.3.1 Método Deductivo

Con este método se analizó el grupo 1452 de cartera vencida que la entidad financiera manejó durante el período 2017-2018: también la tabla de riesgos que emite la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria para el manejo de la morosidad, llegando al establecimiento de las cuatro carteras vencidas, contaminada, cartera inmadura, cartera improductiva y la cartera vencida.

3.3.2. Método Inductivo

Con el método inductivo se analizó de manera individual todos los créditos vencidos a partir de los 31 días hasta los mayores a 360 días agrupados en el grupo 1452; así también el detalle del grupo 1499 que abarca las provisiones; como también cada uno de los componentes de la clasificación del riesgo emitido por la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria que le permitirá mejorar los indicadores financieros dentro de la cartera de morosidad.

3.3.3. Método analítico - sintético

Con el siguiente método se realizó el análisis del grupo 1452 de cartera vencida buscando resolver el problema de la morosidad dentro de la agencia concluyendo que la cartera vencida durante el año 2017 fue de un 13.58% y el año 2018 de un 12.53% de esa manera logrando dar solución de la morosidad.

3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.4.1. Entrevista

La entrevista se aplicó al asesor de Créditos de la Agencia Mayorista de la Cooperativa de Ahorro Crédito Acción y Desarrollo Ltda, con el propósito de recabar información sobre la morosidad.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS

4.1. ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD PARA DETERMINAR SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE LA AGENCIA MERCADO MAYORISTA, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERIODOS 2017- 2018

4.1.1 Introducción

En este capítulo se analiza la morosidad de la agencia mercado mayorista, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. Para ello se realizó un diagnóstico, una entrevista, identificación el grupo contable 14 de cartera de crédito, análisis del activo productivo, análisis del riesgo del crédito; finalmente se entrega varios resultados relacionados al comportamiento de la morosidad

4.1.2. Justificación.

La agencia mercado mayorista, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. También realiza actividades de intermediación financiera, el dinero que capta mediante ahorros y plazos fijos coloca en cartera de crédito. Por lo tanto, es muy importante analizar la morosidad que están manejando en vista de que el parte de este dinero es del público y por el prestigio que maneja la agencia precautela los dineros.

4.1.3. Objetivos

4.1.3.1. Objetivo General

Analizar la morosidad de la agencia mercado mayorista, de la Cooperativa de ahorro y crédito acción y desarrollo Ltda. Durante los años 2017-2018 para establecer el comportamiento de año a año.

4.1.3.2. Objetivos específicos

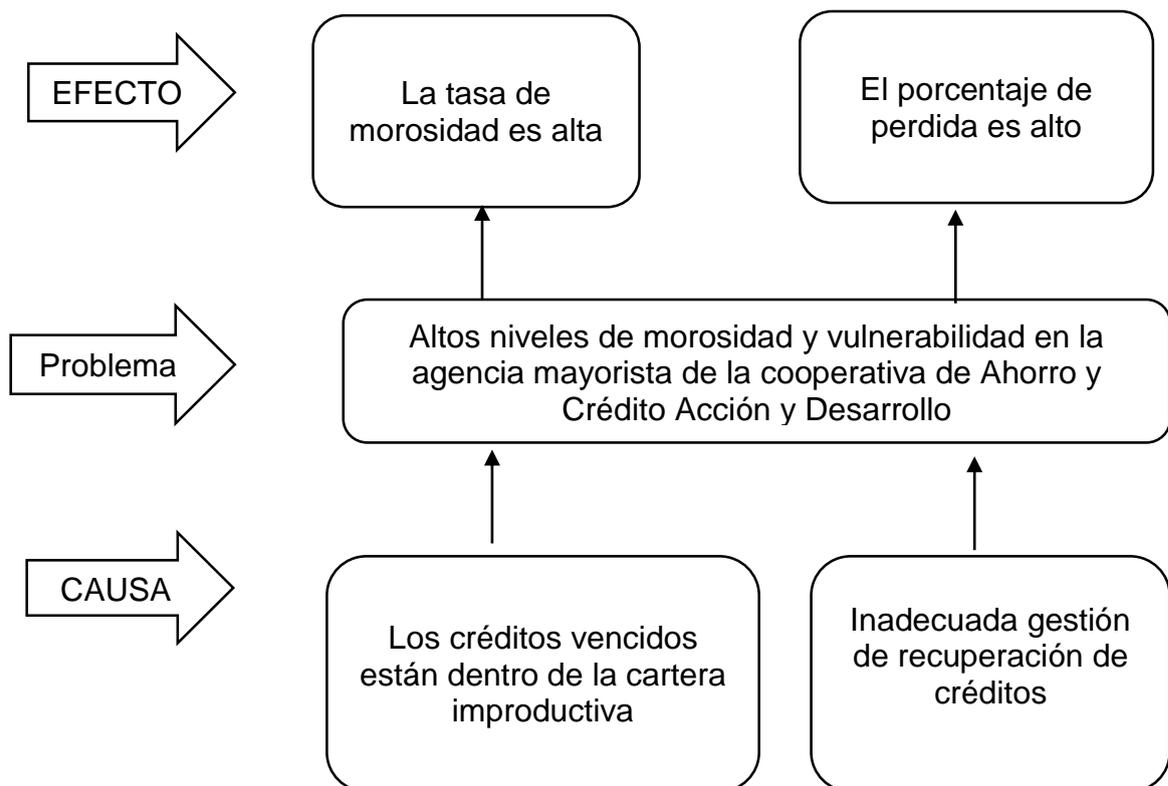
- Identificar la cartera de crédito en el estado de situación financiera 2017-2018 para ir sembrando los grupos de cartera vencida

- Analizar el activo productivo para establecer el nivel de morosidad que está manejando la agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito acción y desarrollo Ltda. de los años 2017-2018
- Establecer el riesgo de morosidad para en porcentajes saber los problemas que la agencia tendrá en la recuperación de cartera

4.2 DIAGNÓSTICO DE LA MOROSIDAD MEDIANTE LA TÉCNICA DEL ÁRBOL DE PROBLEMAS DE LA AGENCIA MAYORISTA DE LA COOPERATIVA ACCION Y DESARROLLO LTDA.

4.2.1 El árbol de problemas

Tabla 1 Árbol de problemas



Autor: Ángel Armando Roldan Lema

4.2.1.1 Análisis de los resultados de diagnóstico

La rentabilidad de la agencia mayorista es afectada por los créditos vencidos que están dentro de la cartera improductiva, esto produce una tasa de morosidad elevada que llevan a la categoría E y afecta la rentabilidad y la liquidez, la agencia no cuenta con una adecuada gestión para la recuperación de cartera vencida por la falta de personal de cobranzas ocasionando que exista pérdida en el ejercicio fiscal

4.3 RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

1. ¿La tasa de morosidad en qué periodo de tiempo evalúan?

La Morosidad se fija dentro de los límites de 60 días para las empresas privadas y 30 días para las administraciones públicas. Estos plazos empiezan a contar desde que se hagan entrega los créditos.

2. ¿Cómo se mantiene la tasa de morosidad entre el año 2017 -2018?

La morosidad dentro de los años 2017 y 2018 se ha manejado con la tendencia muy alta dentro de los rangos institucionales

3. ¿Calculan la tasa de morosidad al inicio de cada trimestre?

No se realizan los cálculos trimestralmente.

4. ¿Cuándo una cuota está en mora, aumentan los montos de deuda, y es menor la probabilidad de pago?

Si por qué no retorna los fondos entregados como créditos a los socios por ende es donde la posibilidad de pago disminuye.

5. ¿Cómo aumenta la provisión de cartera en el TIR?

La provisión de cartera se aumenta numerosamente para empresa considerando que no puede recuperar, y por tanto se debe provisionar. Cuando una empresa vende a crédito o sin haber cobrado el dinero

6. ¿Actualmente considera como riesgo la morosidad de su agencia?

Si se considera como un riesgo mayor para la agencia en cuanto los créditos otorgados no pueden ser recuperados a su debido tiempo.

Análisis del riesgo de crédito

TASA DE MOROSIDAD = CARTERA IMPRODUCTIVA /TOTAL DE CARTERA DE CREDITO

Tabla 3 tasa de morosidad

TASA DE MOROSIDAD	AÑO 2017		AÑO 2018	
	969.618,10	35,28%	1.050.786,03	36,91%
2.748.157,33	2.846.774,13			

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

Tasa de morosidad año 2017 = 35,28%

Se puede ver que la cooperativa tiene una probabilidad del 35,28% que el acreedor no devuelva el valor prestado, debido a que en este año cuenta con 565.178,78 de cartera que no devenga interés, cartera vencida de **404.439,32** frente a un total de créditos concedidos de 2.748.157,33

Tasa de morosidad año 2018 = 36,91%

Se puede ver que la cooperativa tiene una probabilidad del 36,91% que el acreedor no devuelva el valor prestado, debido a que en este año cuenta con 550.450,81 de cartera que no devenga interés, cartera vencida de 500.335,22 frente a un total de créditos concedidos de 2.846.774,13

4.4 ANÁLISIS DEL ACTIVO PRODUCTIVO

El análisis del activo productivo que maneja la cooperativa hemos tomado el grupo 14 de cartera de créditos de acuerdo con la estructura del catálogo único de cuentas emitido por la superintendencia de economía popular y solidaria

Tabla 4 Análisis de Activo productivo

CODIGO	CUENTA	AÑO 2017	ANALISIS CARTERA 2017	AÑO 2018	ANALISIS CARTERA 2018
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.748.157,33	100%	2.846.774,13	100%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	1.910.253,70	69,51%	1.927.702,57	67,72%
140405	De 1 a 30 días	162.637,13	5,92%	179.523,19	6,31%
140410	De 31 a 90 días	153.439,17	5,58%	160.842,82	5,65%
140415	De 91 a 180 días	130.327,46	4,74%	144.149,27	5,06%
140420	De 181 a 360 días	128.609,17	4,68%	133.558,77	4,69%
140425	De más de 360 días	1.335.240,77	48,59%	1.309.628,52	46,00%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	565.178,78	20,57%	550.450,81	19,34%
142805	De 1 a 30 días	41.584,36	1,51%	40.456,75	1,42%
142810	De 31 a 90 días	37.794,42	1,38%	38.397,42	1,35%
142815	De 91 a 180 días	34.019,72	1,24%	32.192,33	1,13%
142820	De 181 a 360 días	33.351,87	1,21%	30.229,88	1,06%
142825	De más de 360 días	418.428,41	15,23%	409.174,43	14,37%
1452	Cartera de microcrédito vencida	404.439,32	14,72%	500.335,22	17,58%
145205	De 1 a 30 días	38.727,14	1,41%	42.018,04	1,48%
145210	De 31 a 90 días	24.866,27	0,90%	27.182,48	0,95%
145215	De 91 a 180 días	21.675,69	0,79%	23.159,84	0,81%
145220	De 181 a 360 días	18.614,19	0,68%	19.953,79	0,70%
145225	De más de 360 días	300.556,03	10,94%	388.021,07	13,63%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-131.714,47	-4,79%	-131.714,47	-4,63%
149920	(Cartera de microcréditos)	-131.714,47	-4,79%	-131.714,47	-4,63%

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

INTERPRETACIÓN

Como podemos observar en el cuadro la cartera del año 2017 del grupo 1404 de microcrédito tiene un porcentaje del 69.51% en relación con el total de la cartera, dándonos a entender que es donde está colocado la mayor cantidad de dinero dentro de nuestro grupo de cartera, reflejando que es nuestra cartera sana donde existe mayor concentración de dinero.

Por otra parte, la cartera del grupo 1428 y 1452 representan el 20.57% y 14.72% respectivamente de nuestra cartera total, teniendo aquí un riesgo pues es la cartera vencida o con posibilidades del no cobro, el objetivo debe ser ir disminuyendo estos valores para ir mitigando el riesgo de la cartera vencida.

En la cartera del año 2018 del grupo 1404 de microcrédito tiene un porcentaje del 67,72% en relación con el total de la cartera, dándonos a entender que es donde está colocado la mayor cantidad de dinero dentro de nuestro grupo de cartera, en el total de la cartera de microcrédito por vencer hay un incremento de 98,616.8 en relación con el año 2017.

Por otra parte, la cartera del grupo 1428 y 1452 representan el 19.34% y 17.58% respectivamente de nuestra cartera total, teniendo aquí un riesgo pues es la cartera vencida o con posibilidades del no cobro, el objetivo debe ser ir disminuyendo estos valores para ir mitigando el riesgo de la cartera vencida. En el grupo 1428 existe una disminución de 14.727.97 mientras que en el grupo 1452 existe un incremento 95.895.32 en relación con el año 2017. Evidenciando que no ha existido un trabajo por parte del área de crédito para disminuir los valores que están en riesgo de no cobro, dado que más bien han aumentado en relación de un año al siguiente.

4.5. ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD PARA DETERMINAR SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE LA AGENCIA MERCADO MAYORISTA, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA. DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN LOS PERÍODOS 2017- 2018.

4.5.1. Identificación de cartera de crédito Estado de Situación Financiera de los años 2017-2018 de la agencia Mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.

Tabla 2: Identificación de la cartera en mora del estado de situación financiera de los años 2017-2018 de la agencia Mayorista de la Cooperativa Acción y desarrollo Ltda.

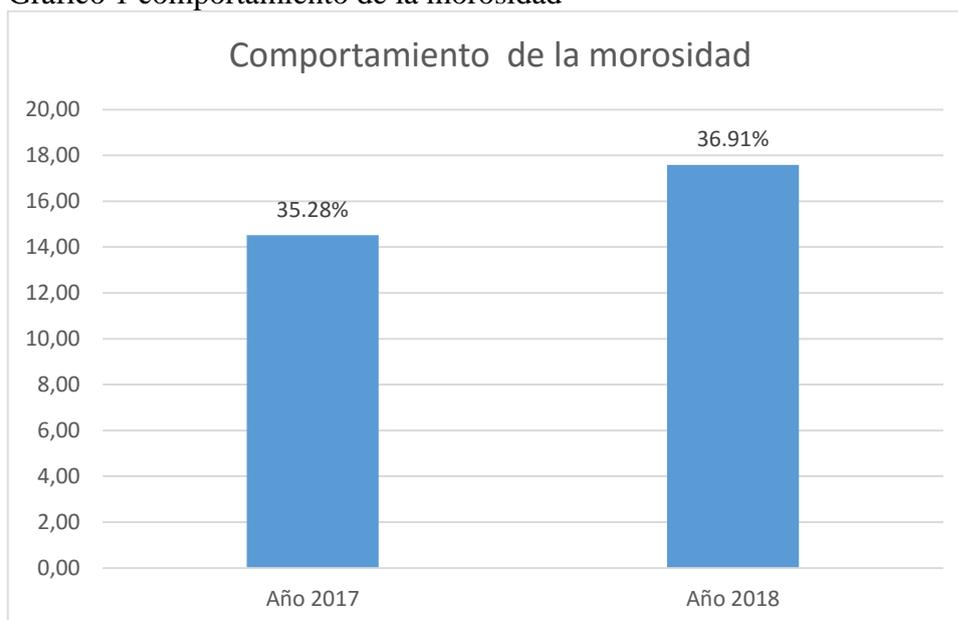
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO			
IDENTIFICACION DE LA CARTERA EN MORA SEGÚN LOS ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA 2017 – 2018			
CODIGO	CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2018
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.748.157,33	2.846.774,13
1404	Cartera de microcrédito por vencer	1.910.253,70	1.927.702,57
140405	De 1 a 30 días	162.637,13	179.523,19
140410	De 31 a 90 días	153.439,17	160.842,82
140415	De 91 a 180 días	130.327,46	144.149,27
140420	De 181 a 360 días	128.609,17	133.558,77
140425	De más de 360 días	1.335.240,77	1.309.628,52
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	565.178,78	550.450,81
142805	De 1 a 30 días	41.584,36	40.456,75
142810	De 31 a 90 días	37.794,42	38.397,42
142815	De 91 a 180 días	34.019,72	32.192,33
142820	De 181 a 360 días	33.351,87	30.229,88
142825	De más de 360 días	418.428,41	409.174,43
1452	Cartera de microcrédito vencida	404.439,32	500.335,22
145205	De 1 a 30 días	38.727,14	42.018,04
145210	De 31 a 90 días	24.866,27	27.182,48
145215	De 91 a 180 días	21.675,69	23.159,84
145220	De 181 a 360 días	18.614,19	19.953,79
145225	De más de 360 días	300.556,03	388.021,07
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-131.714,47	-131.714,47
149920	(Cartera de microcréditos)	-131.714,47	-131.714,47

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

Según los estados de situación financiera de los años 2017 y 2018 de la Agencia Mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. Cartera de crédito se ubica en el grupo 14 del catálogo de cuentas contables emitidas por la Súper Intendencia Economía Popular y Solidaria, dentro de este grupo se identifica al grupo 1452 y 1428, estas representan la cartera Improductiva.

Gráfico 1 comportamiento de la morosidad



Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Elaborado por: Ángel Roldan

De acuerdo con la estructura grafica la tasa de morosidad en el año 2017 es del 35.28% y para el año 2018 tiene un comportamiento de 36.91%. Experimentando una subida del 1.63% lo que genera que exista más pérdida en la institución.

4.5.2 Cartera de crédito vencida 2017 – 2018

Tabla 5 Cartera de crédito vencida

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION Y DESARROLLO					
CARTERA EN MORA SEGÚN LOS ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA 2017 – 2018				VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
GRUPO	CUENTA	2017	2018	\$	%
1452	Cartera de microcrédito vencida	404.439,32	500.335,22	95.895,90	23,71 %
145205	De 1 a 30 días	38.727,14	42.018,04	3.290,90	8,50 %
145210	De 31 a 90 días	24.866,27	27.182,48	2.316,21	9,31 %
145215	De 91 a 180 días	21.675,69	23.159,84	1.484,15	6,85 %
145220	De 181 a 360 días	18.614,19	19.953,79	1.339,60	7,20 %
145225	De más de 360 días	300.556,03	388.021,07	87.465,04	29,10%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-131.714,47	-131.714,47	0,00	-
149920	(Cartera de microcréditos)	-131.714,47	-131.714,47	0,00	-

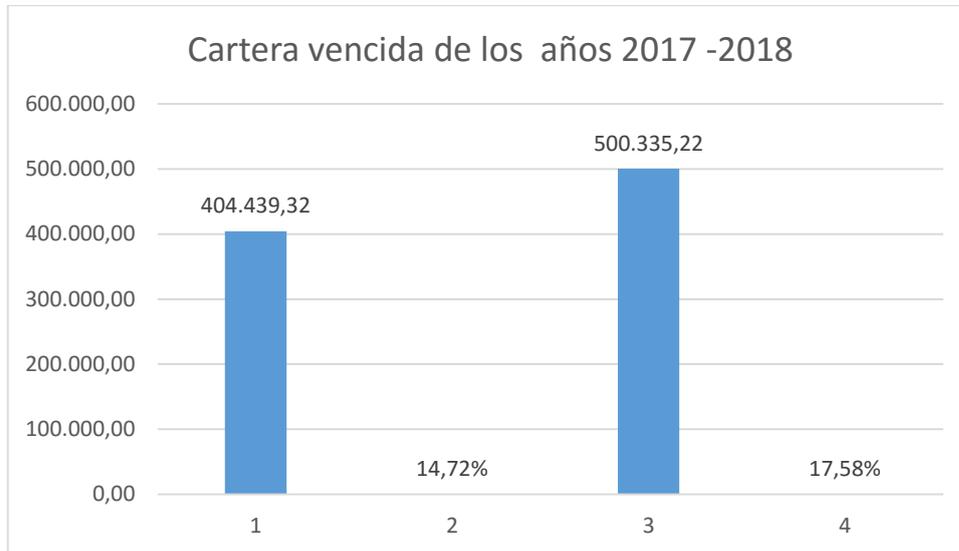
Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

Del análisis realizado a cartera de microcrédito vencida. - Se identifica que la cuenta codificada con 145225 con denominación: De más de 360 días tiene una variación de USD\$ 87.465.04 entre los años 2017 – 2018, esto como consecuencia de no haber realizado un estudio adecuado al momento de la aprobación de los créditos. Por falta de gestión de cobro por el personal. Existe alto riesgo de que la cartera se vuelva incobrable.

4.5.2.1 Representación gráfica de cartera de crédito vencida

Gráfico 2 cartera vencida



Fuente: COAC Acción y Desarrollo
Autora: Ángel Armando Roldan Lema

De acuerdo con el grafico **Cartera de microcrédito vencida** en el año 2017 tiene un valor de USD\$ 404.439.32 equivale al 14.72% en relación con el total de cartera de crédito. Para el año 2018 sufre un incremento de USD\$ 95.895.90. De acuerdo con el oficial de créditos de la agencia la morosidad incremento. Debido a que los créditos fueron mal colocados.

4.5.3 Comportamiento de la morosidad por semestres de los años 2017 y 2018

Tabla 6 Comportamiento de la morosidad

1452	Cartera de microcrédito vencida	SEMESTRE ENERO - JUNIO 2017		SEMESTRE JULIO - DICIEMBRE 2017		SEMESTRE ENERO - JUNIO 2018		SEMESTRE JULIO - DICIEMBRE 2018	
		145205	De 1 a 30 días	17.039,94	9,58 %	21.299,93	9,57%	18.487,94	8,40%
145210	De 31 a 90 días	10.941,16	6,15%	13.676,45	6,14%	11.960,29	5,43 %	14.950,36	5,43%
145215	De 91 a 180 días	9.537,30	5,36 %	11.921,63	5,35%	10.190,33	4,63%	12.737,91	4,63%
145220	De 181 a 360 días	8.190,24	4,60 %	10.237,80	4,60%	8.779,67	3,99 %	10.974,58	3,99 %
145225	De más de 360 días	132.244,65	74,31%	165.305,82	74,31%	170.729,27	77,55%	213.411,59	77,55%
	SUMAN	177.953,30	100,00 %	222.441,63	100,00 %	220.147,50	100,00%	275.184,37	100,00%

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

- Cartera de microcrédito vencida de 1 a 30 días en el primer semestre del año 2017 tuvo un valor de USD\$ 17.039,94 equivale al 9.58% para el segundo semestre del año 2017 sufre un incremento de USD\$ 4.259,99; mientras que durante el primer semestre del año 2018 decrece en USD\$ 2.811,99 y para el segundo semestre del año 2018 incrementa su valor en USD\$ 4.621,98. La aprobación de los microcréditos no exige mayores requisitos ya que sus montos son pequeños y están destinados para gastos emergentes. Esta es la razón por la que los prestatarios no cancelan oportunamente su obligación.
- Cartera de microcrédito vencida de 31 a 90 días en el primer semestre del año 2017 tuvo un valor de USD\$ 10.941,16 equivale al 6.15% para el segundo semestre del año 2017 sufre un incremento de USD\$ 2.735,29 mientras que durante el primer semestre del año 2018 decrece en USD\$ 1.716,16 y para el segundo semestre del año 2018 incrementa su valor en USD\$ 2.990,07. La aprobación de los microcréditos no exige mayores requisitos ya que sus montos son pequeños y están destinados para gastos emergentes. Esta es la razón por la que los prestatarios no cancelan oportunamente su obligación.
- Cartera de microcrédito vencida de 91 a 180 días en el primer semestre del año 2017 tuvo un valor de USD\$ 9.537,30 equivale al 5,36% para el segundo semestre del año 2017 sufre un incremento de USD\$ 2.384,33 mientras que durante el primer semestre del año 2018 decrece en USD\$ 1.731,3 y para el segundo semestre del año 2018 incrementa su valor en USD\$ 1,263.600, 67. La aprobación de los microcréditos no exige mayores requisitos ya que sus montos son pequeños y están destinados para gastos emergentes. Esta es la razón por la que los prestatarios no cancelan oportunamente su obligación.
- Cartera de microcrédito vencida de 181 a 360 días en el primer semestre del año 2017 tuvo un valor de USD\$ 8.190,24 equivale al 4,60% para el segundo semestre del año 2017 sufre un incremento de USD\$ 2.047,56 mientras que durante el primer semestre del año 2018 decrece en USD\$ 1.458,13 y para el segundo semestre del año 2018 incrementa su valor en USD\$ 1.088.678,33. La aprobación de los microcréditos no exige mayores requisitos ya que sus montos son pequeños y están destinados para

gastos emergentes. Esta es la razón por la que los prestatarios no cancelan oportunamente su obligación.

- Cartera de microcrédito vencida de más de 360 días en el primer semestre del año 2017 tuvo un valor de USD\$ 132.244,65 equivale al 74,31% para el segundo semestre del año 2017 sufre un incremento de USD\$ 33.061.17 mientras que durante el primer semestre del año 2018 decrece en USD\$ 5.423,45 y para el segundo semestre del año 2018 incrementa su valor en USD\$ 42.682. La aprobación de los microcréditos no exige mayores requisitos ya que sus montos son pequeños y están destinados para gastos emergentes. Esta es la razón por la que los prestatarios no cancelan oportunamente su obligación.4.5.4 las provisiones

Tabla 7 provisiones

Nivel de riesgo	categoría	Provisiones	
		%Mínimo	%Máximo
Riesgo normal	A1	0,50%	3%
	A2	2%	6%
	A3	4%	12%
Riesgo potencial	B1	8%	20%
	B2	15%	60%
Riesgo deficiente	C1	30%	100%
	C2	50%	100%
Dudoso Recaudo	D	75%	100%
Pérdida	E	100%	

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

- **Riesgo normal**

Está compuesto por A1 que significa créditos vencidos 90 días a 120 días A2 que significa créditos vencidos 120 días a 180 días A3 créditos vencidos 270 días

- **Riesgo potencial**

Está compuesto por B1 que significa créditos vencidos 270 días a 330 días B2 que significa créditos vencidos 365 días

- **Riesgo deficiente**

Está compuesto por C1 que significa créditos vencidos 365 días a 455 días C2 que significa créditos vencidos 455 días a 575 días

- **Dudoso Recaudo**

Está compuesto por D que significa el crédito se encuentra vencidos ya en un 75% del valor total

- **Pérdida**

Está compuesto por E que significa créditos vencidos 1095 días en adelanten que esta vencido en su totalidad de crédito.

Para las provisiones se tomó los siguientes datos del año 2017

Tabla 8 provisiones

Nombre legal	Estatus	Monto Original	Días Vencidos	Provisiones	Calificación	% Provisiones
GUEVARA LOPEZ JOSE ENRIQUE	VENCIDO	5.550,00	792	65,88	A-1	1%
LOPEZ DACTO MARIA GENOVEVA	VENCIDO	2.200,00	331	31,21	A-1	0%
GAVIN MIÑARCAJA FLOR MARIA	VENCIDO	2.870,00	523	45,62	A-1	1%
SUQUILLO REMACHE GUADALUPE ROSARIO	VENCIDO	4.100,00	731	64,44	A-1	1%
ESPINOZA AJILA VERONICA ANDREA	VENCIDO	1.530,00	790	93,36	A-1	1%
MULLO YAGUACHI JEFFERSON PAUL	VENCIDO	1.150,00	366	59,27	A-1	1%
GUACHAMBALA MUYOLEMA MARIA JESSICA	VENCIDO	890,00	517	35,26	A-1	0%
LLAMUCA ÑAÑAY NANCY MARINA	VENCIDO	450,00	423	61,10	A-1	1%
DAQUILEMA CUÑAS MARIA VICTORIA	VENCIDO	5.550,00	1514	91,53	A-1	1%
GUEVARA LOPEZ ROSA ELISA	VENCIDO	1.100,00	401	16,21	A-1	0%
ZUMBANA MUYOLEMA ANDERSON JEREMIAS	VENCIDO	25.890,00	2162	1.758,16	A-1	21%
CHAVARREA PILCO DEYSI PRICILA	VENCIDO	1.001,00	357	91,35	A-1	1%
CANO ESPIN ANDREA MORAIMA	VENCIDO	1.500,00	365	75,81	A-1	1%
CHUTO TENEMAZA HECTOR FABIAN	VENCIDO	1.500,00	365	20,81	A-1	0%
CASTILLO LLAMUCA ESTHEFANIA GUADALUPE	VENCIDO	1.000,00	365	37,65	A-1	0%
GUAMBO SAEZ JOSE VICENTE	VENCIDO	1.500,00	548	30,82	A-1	0%
				\$ 2.578,48	16	
CHAVEZ CEPEDA ELSA VERONICA	VENCIDO	1.001,00	357	131,35	A-2	2%
ROMERO LEON FAUSTO ALFREDO	VENCIDO	2.000,00	547	49,92	A-2	1%
PILCO PILCO GRACIELA AMPARO	VENCIDO	1.001,00	365	37,21	A-2	0%
GUAMAN LLALAO DENYS FABIAN	VENCIDO	1.500,00	547	107,10	A-2	1%
GUALLI LEMA NANCY MARINA	VENCIDO	3.000,00	544	67,83	A-2	1%
MIRANDA ZAVALA PAOLA VANESSA	VENCIDO	1.005,00	365	139,00	A-2	2%

PARCO PILAMUNGA CESAR	VENCIDO	1.005,00	366	139,72	A-2	2%
CORRAL GUACHO DIEGO ALFREDO	VENCIDO	5.000,00	735	392,53	A-2	5%
				\$ 1.064,66	8	
YUPA PINTAG ELISA	VENCIDO	1.005,00	367	140,05	C-1	2%
CHILQUINGA ORTIZ LUIS KLEVER	VENCIDO	5.000,00	731	375,73	C-1	4%
MOROCHO SANTILLAN LUIS MIGUEL	VENCIDO	3.000,00	1094	122,52	C-1	1%
CHAVARREA DACTO GLORIA MAGDALENA	VENCIDO	2.000,00	182	43,63	C-1	1%
TENESACA GUAMAN YAJAIRA NICOLE	VENCIDO	3.000,00	731	85,28	C-1	1%
TINGO YAMBAY NELLY DEL ROCIO	VENCIDO	5.000,00	549	127,80	C-1	2%
GRANDA BORJA ROSA MARIA GUADALUPE	VENCIDO	1.500,00	365	207,12	C-1	2%
ILICACHI GUZÑAY MARIA MARGARITA	VENCIDO	1.200,00	365	15,20	C-1	0%
YAGUACHI TENEMAZA MARIA EMILIA	VENCIDO	1.100,00	371	16,33	C-1	0%
PUERTAS COLCHA JESSICA MARGARITA	VENCIDO	3.000,00	304	37,36	C-1	0%
RAMOS ORTEGA HILDA GEORGINA	VENCIDO	3.000,00	731	85,06	C-1	1%
BURGOS REINOSO MARIELA DEL ROCIO	VENCIDO	1.500,00	365	25,81	C-1	0%
ALVAREZ GLADYS MARIA	VENCIDO	1.500,00	242	14,60	C-1	0%
MOROCHO TITUAÑA UBALDINA	VENCIDO	2.000,00	365	74,42	C-1	1%
PEÑA CANDO DELIA CAROLINA	VENCIDO	730,00	196	51,79	C-1	1%
QUISPE TOTOY NATALY JOHANA	VENCIDO	1.120,00	415	19,59	C-1	0%
ZUNA BUÑAY HILDA GLORIA	VENCIDO	760,00	396	15,80	C-1	0%
JARRIN PEÑAFIEL MARILU LISBETH	VENCIDO	650,00	246	3,71	C-1	0%
ARROYO ROMAN JORDAN ISMAEL	VENCIDO	880,00	418	35,17	C-1	0%
				1497	19	
LEDESMA LEMA MICHELLE ESTEFANIA	VENCIDO	680,00	204	11,70	D-2	0%
PALIS BRONCANO MARGARITA ELIZABETH	VENCIDO	9.620,00	1223	734,23	D-2	9%
GUEVARA LOPEZ WILSON ROGELIO	VENCIDO	5.980,00	1857	346,34	D-2	4%
COBO TAPIA DORIMAR DENISSE PATRICIA	VENCIDO	1.100,00	424	72,41	D-2	1%
LEMA ROLDAN MARIA NICOLASA	VENCIDO	5.700,00	1254	411,70	D-2	5%
CHAVEZ SANTOS GISELA FERNANDA	VENCIDO	3.500,00	1100	191,25	D-2	2%
LARA CHUQUI MIRIAN ROCIO	VENCIDO	3.500,00	1103	501,62	D-2	6%
				2269	7	
REMACHE GUAMAN ROBERTO MESIAS	VENCIDO	12.000,00	1584	461,13	E	5%
ROMAN CLARA OTILIA	VENCIDO	11.000,00	1461	521,07	E	6%

ROMAN CLARA OTILIA	VENCIDO	1.500,00	729	106,66	E	1%
CHAVEZ CEPEDA MARIA MANUELA	VENCIDO	3.500,00	1130	188,18	E	2%
GARCIA SANGACHA CLOTILDE HERMIÑA	VENCIDO	2.500,00	912	67,42	E	1%
DAQUILEMA CEPEDA VERONICA	VENCIDO	5.000,00	733	183,65	E	2%
YAGUACHI INGA NELLY PAULINA	VENCIDO	3.000,00	735	136,21	E	2%
TENEMAZA GONZALEZ CARLOTA DOLORES	VENCIDO	1.500,00	365	26,07	E	0%
BALSECA OLIVO DANNY KLINGER	VENCIDO	1.500,00	365	26,07	E	0%
CACUANGO GUAMAN MARIA MANUELA	VENCIDO	1.001,00	363	35,55	E	0%
GUAMBO SAEZ PAUL DAVID	VENCIDO	5.000,00	932	817,37	E	10%
YANCHALIQVIN SIGCHA MANUEL	VENCIDO	1.001,00	365	37,35	E	0%
VELASACA UREÑA ANDERSON FERNANDO	VENCIDO	500,00	363	8,34	E	0%
GUSÑAY CAIZAGUANO MARIA MERCEDES	VENCIDO	2.000,00	304	28,78	E	0%
				2644	14	

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

Datos del año 2018

Tabla 9 provisiones

Nombre legal	Estatus	Monto Original	Días Vencidos	Provisiones	Calificación	% Provisiones
GUASHPA AVENDAÑO JOSE LEOCADIO	VENCIDO	4.200,00	914	29,40	A-2	0%
SIMBAÑA EVAS JOSE PEDRO	VENCIDO	1.550,00	723	110,85	A-2	0%
DAQUILEMA RIOS ALBERTO	VENCIDO	879,62	365	118,73	A-2	0%
BARRAGAN ARMIJO KARINA RAQUEL	VENCIDO	1.030,00	1455	68,70	A-2	0%
CAYAMBE LUMBE ANGEL ARTURO	VENCIDO	3.090,00	549	327,60	A-2	0%
MARCATOMA MARCATOMA MARIA E	VENCIDO	1.545,00	609	289,70	A-2	0%
MARCATOMA DAQUILEMA DELFIN	VENCIDO	1.545,00	365	289,70	A-2	0%
DAQUILEMA DAQUILEMA JOSE JULIO	VENCIDO	1.545,00	547	289,70	A-2	0%
				1524	8	
FEDERACION DE CONDUCTORES LIBRES DEL ECUADOR	VENCIDO	6.180,00	1157	4.378,80	C-1	4%
GUILCAPI MUÑOZ JOSE LUIS	VENCIDO	2.060,00	1826	1.384,58	C-1	1%
VILLA VILLA JOSE ANTONIO	VENCIDO	1.094,00	1522	765,40	C-1	1%
CAYAMBE LUMBE ALEX EFRAIN	VENCIDO	2.000,00	2181	1.176,62	C-1	1%
CASTRO COCHA LUIS ALFREDO	VENCIDO	720,00	1815	130,62	C-1	0%
RODRIGUEZ CHAVEZ KLEVER HERIBERTO	VENCIDO	112,00	550	0,83	C-1	0%
KAM MADRIGAL EDWIN	VENCIDO	10.000,00	1873	7.956,26	C-1	7%

VIMOS LOJANO JOSE MANUEL	VENCIDO	2.000,00	1873	875,69	C-1	1%
PALOMO VEGA NELLY JANETH	VENCIDO	602,00	1903	40,25	C-1	0%
ZUNA RIOFRIO WILSON	VENCIDO	380,00	1461	14,17	C-1	0%
TADAY CHUTO JOSE PEDRO	VENCIDO	440,00	549	229,03	C-1	0%
ALMACHE TUBON FRANCISCO FERNANDO	VENCIDO	270,04	919	276,97	C-1	0%
MARTINEZ PACHECO DIEGO ALEJANDRO	VENCIDO	436,00	840	223,88	C-1	0%
COPA YASACA RAUL ARTURO	VENCIDO	860,00	1176	805,80	C-1	1%
				18259		
				14		
CARRILLO PORPOSA PATRICIA DEL ROCIO	VENCIDO	1.000,00	1820	999,95	D-1	1%
VARGAS ROSALES MAXIMINA DOLORES	VENCIDO	1.000,00	365	278,28	D-1	0%
PUCULPALA CHARCO HILARIO	VENCIDO	2.000,00	2191	1.986,85	D-1	2%
				3265		
				3		
RAMIREZ SHANUNGA JAVIER MARCELO	VENCIDO	2.560,00	1822	2.587,24	D-2	2%
VELOZ VASCONEZ MARCO JULIO	VENCIDO	1.070,00	1842	1.122,48	D-2	1%
COLOMA BECERRA MARCO VINICIO	VENCIDO	1.006,00	2135	64,03	D-2	0%
BASTIDAS ALBAN LUIS ALBERTO	VENCIDO	1.000,00	766	1.000,00	D-2	1%
ZURITA APUGLLON ANGEL OSWALDO	VENCIDO	850,00	2191	772,39	D-2	1%
VIMOS MUÑOZ PASCUAL SEFERINO	VENCIDO	2.800,00	1870	1.847,07	D-2	2%
LEON YUMISACA MARIA HILDA	VENCIDO	7.500,00	450	6.779,83	D-2	6%
OLMEDO BUÑAY FRANCISCO JAVIER	VENCIDO	1.300,00	1364	994,02	D-2	1%
REMACHE QUISHPE CRISTIAN SAUL	VENCIDO	620,00	1060	445,55	D-2	0%
MOROCHO YAGLOA RAUL CESAR	VENCIDO	500,00	572	504,96	D-2	0%
PALTAN TENE MARIA DOLORES	VENCIDO	300,00	1546	296,09	D-2	0%
MERINO BURBANO DE LARA PEDRO JOSE	VENCIDO	670,00	938	506,65	D-2	0%
PARRA MYRIAM PATRICIA	VENCIDO	300,00	1424	300,00	D-2	0%
				17220		
				13		
SISLEMA PALTA MARIA MARGARITA	VENCIDO	750,00	876	735,02	E	1%
PALACIOS HERNANDEZ MARIA ESTHER	VENCIDO	2.000,00	720	1.923,38	E	2%
GOMEZ OÑA LUIS ARTURO	VENCIDO	1.020,00	180	89,00	E	0%
UQUILLAS VILLACRESES LUZ IRALDA	VENCIDO	2.000,00	720	1.179,08	E	1%
VIMOS MOROCHO INES DEL PILAR	VENCIDO	4.000,00	720	4.000,00	E	3%
MUÑOZ SANTILLAN DANNY DANIEL	VENCIDO	2.000,00	720	1.986,00	E	2%
VILLAMARIN ROBAYO GLADYS MERCEDES	VENCIDO	2.300,00	720	2.300,00	E	2%
REMACHE CHANGO EDI MARIO	VENCIDO	2.800,00	120	1.009,71	E	1%
MEDINA NIAMA DUGLAS ALFONSO	VENCIDO	2.400,00	540	621,59	E	1%
CEPEDA CEPEDA JOSE ALBERTO	VENCIDO	1.600,00	390	279,79	E	0%
ILLAPA ASQUI MARIA ELISA	VENCIDO	7.000,00	540	5.789,25	E	5%
MUÑOZ GUARACA MARIA JUANA	VENCIDO	1.600,00	240	1.455,81	E	1%

GUARACA CUTIA JOSE IGNACIO	VENCIDO	3.000,00	90	1.238,05	E	1%
LLUCO GUAMAN PEDRO	VENCIDO	250,00	720	250,00	E	0%
MULLO CHICAIZA ANGEL	VENCIDO	5.000,00	720	4.117,85	E	3%
PUCHA ORTIZ DELIA MARIA	VENCIDO	5.000,00	210	3.728,97	E	3%
MUÑOZ CARANQUI ANDRES	VENCIDO	3.000,00	180	229,69	E	0%
YUQUILEMA GUAMINGA JOSE ANTONIO	VENCIDO	1.100,00	150	1,87	E	0%
CHAFLA ORTA JUAN ESPIRITU	VENCIDO	10.000,00	90	962,18	E	1%
CORO CHICAIZA WILLIAN ELIAS	VENCIDO	7.000,00	120	133,85	E	0%
LLUILEMA CAIZAGUANO MARITZA MARISOL	VENCIDO	10.000,00	300	161,00	E	0%
MOROCHO FONSECA FANNY PILAR	VENCIDO	1.600,00	240	18,81	E	0%
GUANOLEMA ILLAPA JOSE JUAN	VENCIDO	2.500,00	240	747,74	E	1%
CARGUACHI GALARZA DARWIN VINICIO	VENCIDO	4.000,00	540	3.359,30	E	3%
GUAIPACHA AUQUILLA MARIA	VENCIDO	618,00	720	541,20	E	0%
CUTIOPALA INGA MIGUEL	VENCIDO	1.030,00	450	1.015,02	E	1%
GUAMBO SUCUY MARIA AMELIA	VENCIDO	650,00	180	643,08	E	1%
CHOTO MALAN NESTOR TEOFILO	VENCIDO	1.700,00	360	1.153,57	E	1%
PARCO YUMBO MAGDALENA	VENCIDO	250,00	360	245,53	E	0%
BALLA YAUTIBUG FRANCISCO	VENCIDO	590,00	900	483,60	E	0%
				40400	30	

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

4.5.5 Cálculo de las provisiones de cartera 2017 – 2018 en la Agencia mayorista de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Acción Y Desarrollo.

Tabla 10 provisiones

Nivel de riesgo	Categoría	provisiones		Año 2017		Año 2018	
		%Mínimo	%Máximo				
Riesgo normal	A1	0,50%	3%	3.643,14	36,24%	1.524,38	1,89%
	A2	2%	6%				
	A3	4%	12%				
Riesgo potencial	B1	8%	20%				
	B2	15%	60%				
Riesgo deficiente	C1	30%	100%	1.496,97	14,89%	18.258,90	22,63%
	C2	50%	100%				
Dudoso Recaudo	D	75%	100%	2.269,25	22,57%	20.485,39	25,39%
Perdida	E	100%		2.643,85	26,30%	40.399,94	50,08%
SUMAN				10.053,21	100,00	80.668,61	100,00

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

- **Riesgo normal**

Dentro del riesgo normal que es la cooperativa provisiono USD\$ 3.643,14 que equivale al 36.24% de riesgo normal en el año 2018 decrece la provisión en USD\$ 2.118,76

- **Riesgo deficiente**

Dentro del riesgo deficiente que es la cooperativa provisiono USD\$ 1.496,97 que equivale al 14,89% de riesgo deficiente en el año 2018 decrece la provisión en USD\$ 16.761,93

- **Dudoso Recaudo**

Dentro del dudoso recaudo que es la cooperativa provisiono USD\$ 2.269,25 que equivale al 22,57% de riesgo deficiente en el año 2018 crece el riesgo a la provisión en USD\$ 20.485,39, evidenciando que no ha existido trabajo por parte de la cooperativa para realizar los cobros a los socios.

- **Pérdida**

Dentro de la pérdida que es la cooperativa provisiono USD\$ 2.643,85 que equivale al 26,30% de riesgo deficiente en el año 2018 aumenta la provisión en USD\$ 37.756,94

4.5.6 Cobertura de cartera

Cobertura de la cartera problemática= Provisiones de cartera de crédito/Cartera improductiva
Tabla 11 cobertura de cartera

Cobertura de la cartera problemática	año 2017		año 2018	
	10053,21	1,04%	80668,61	7,68 %
969.618,10	1.050.786,03			

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

La cobertura de cartera problemática en la agencia mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. Tiene en el año 2017 el 1,04%, debido a que tiene una cartera improductiva de USD\$ 969.648,10 y en el año 2018 tiene el 7.68% debido a que tiene una cartera improductiva de USD\$ 1.050.786,03

4.5.7 Aplicación de indicadores financieros para medir la morosidad en los resultados económicos de la agencia mayorista de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Acción Y Desarrollo Ltda.

4.4.8.1 Morosidad de la cartera total

Fórmula = Cartera Improductiva/ Cartera Bruta

Tabla 12 morosidad de la cartera total

Fórmula = Cartera Improductiva/ Cartera Bruta	año 2017		Año 2018	
	969.618,10	35,28 %	1.050.786,03	36,91%
	2.748.157,33		2.846.774,13	

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

En el año 2017 el 35.28% de prestatarios no están devolviendo el capital a la agencia mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. Y en el año 2017 se tiene el 36.91% de problemas para recuperar la cartera de crédito.

4.5.8 Cobertura de cartera Microcrédito

Fórmula = Provisión Cartera Microcrédito/Cartera Improductiva Microcrédito

Tabla 13 fórmula de morosidad

TASA DE MOROSIDAD	AÑO 2017		AÑO 2018	
	131.714,47	13,58	131.714,47	12,53
	969.618,10		1.050.786,03	

Fuente: COAC Acción y Desarrollo

Autora: Ángel Armando Roldan Lema

La agencia mayorista de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda. En el año 2017 tiene el 13,58% de problemas para recuperar la cartera de microcrédito vencida, y el año 2018 tiene el 12,53% de dificultades para recuperar cartera, si bien es cierto que la morosidad disminuye para el año 2018, hay que considerar que existe una mayor cantidad de dinero colocado en cartera, entre el año 2017 y 2018.

CONCLUSIONES

- Con la técnica del árbol de problemas se identificó las causas y efectos de la morosidad en la agencia mercado mayorista de la cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.
- El establecimiento de la morosidad crediticia 2017 – 2018 permitió conocer el porcentaje problemático en la recuperación de cartera de crédito general en el año 2017 del 20.57% y en el año 2018 del 19.34% el cual influye en cuanto a esa recuperación la cooperativa tengan más ingreso de liquidez.
- El cálculo de las provisiones de cartera facilitó el establecimiento del nivel de riesgo durante el ejercicio fiscal 2017 – 2018 que fue de 8.74%, este porcentajes generaría una pérdida considerable durante el ejercicio económico de los años 2017- 2018.
- El cálculo de la cobertura de cartera permitió al establecimiento identificar los valores que generan problemática durante el año 2017 fue de 1.04% y en al año 2018 de 7.68%. Este porcentajes que están perjudicando a la agencia,
- Aplicar los indicadores financieros de morosidad para la evaluación de resultados económicos producto de cartera vencida.
- Se aplicó los indicadores financieros de la cartera de morosidad para poder realizar las evaluaciones necesarias que estaban de la siguiente manera en el año 2017 de 58.29% y en el año 2018 fue de 52.38%. con la que se determinó que la agencia tiene problemas en la recuperación de los créditos vencidos.

RECOMENDACIONES

- Seleccionar de una manera adecuada al momento de realizar las otorgaciones de créditos realizando la evaluación de solvencia de todos los clientes como también su capacidad de pago y su historial crediticia de esa manera poder evitar posibles caídas de morosidad.
- Dar seguimiento a todos los créditos otorgados para evitar las caídas de la morosidad con las condiciones de pagos claras y adecuadas de esa manera poder establecer límites de cancelación de sus obligaciones con la institución.

BIBLIOGRAFIA

- Gómez, H. (MAYO de 1996). *ESTADOS FINANCIEROS*. Obtenido de ESTADOS FINANCIEROS: http://www.inacap.cl/web/material-apoyocedem/alumno/Contabilidad/Contabilidad-Basica%20CCCB01/CCPR03_U6_GA.pdf
- LOPEZ, G. M. (JUNIO de 2016). *BIBLIOTECA VIRTUAL*. Obtenido de <https://pesquisa.bvsalud.org/portal/resource/pt/lil-547457>
- 7, N. I. (s.f.). Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/NIC07_04.pdf
- Blanco, E. (s.f.). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- CANALES, A. (1 de MAYO de 2003). *MAESTRIA DE DERECHO*. Obtenido de MAESTRIA DE DERECHO: <http://eprints.uanl.mx/1235/1/1020148565.PDF>
- CANEDA LOZANO, J. B. (MARZO de 2001). *DIALNET*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3815857>
- CASTILLO, G. (2019). 2016. *Revista chilena de derecho*. Obtenido de https://www.google.com/search?q=FUNDAMENTACION&sxsrf=ALiCzsb5L-dzuZIJ1vo_KG8ELS6z5_B38A%3A1658860466974&ei=sjPgYpn_OorqkvQPIJqj4Ac&ved=0ahUKEwiZoPbmmJf5AhUKtYQIHRTNCHwQ4dUDCA4&uact=5&oq=FUNDAMENTACION&gs_lcp=Cgdnd3Mtd2l6EAMyCQgAEAoQRhD5ATIECAAQCjIECAAQCjIEC
- CASTRO, L. (07 de ABRIL de 2018). *WIKEPEDIA*. Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Indicador_financiero
- Cerda, H. (2011). *morosidad*. Obtenido de <http://postgrado.una.edu.ve/metodologia2/paginas/cerda7.pdf>
- CHAVARIN, R. (1 de JUNIO de 2015). *REMEF*. Obtenido de REMEF: <https://www.redalyc.org/pdf/4237/423739513004.pdf>
- D. WESTLEY, B. B. (mayo de 2000). *PANORAMA DE AMERICA LATINA*. Obtenido de <https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=DiH0m-EZxRsC&oi=fnd&pg=PA1&dq=COOPERATIVA+DE+AHORRO+Y+CREDITO+&ots=5tVa7LNipz&sig=-NlsShpjCoEV9Mk77Sf691SJ3u4#v=onepage&q=COOPERATIVA%20DE%20AHORRO%20Y%20CREDITO&f=false>
- ECURED. (03 de MAYO de 2001). *GOOGLE*. Obtenido de https://www.ecured.cu/Fuentes_de_financiamiento_a_corto_plazo

ENTREPENOUR. (ENE018 de 2018). *GOOGLE*. Recuperado el 25 de NOVIEMBRE de 2019, de <https://www.entrepreneur.com/article/307396>

FINANCIERO, A. (7 de ABRIL de 2013). *GOOGLE*. Obtenido de <https://ambito-financiero.com/fases-planificacion-financiera/>

FINUTIVE. (23 de ABRIL de 2018). *GOOGLE*. Obtenido de <https://blog.finutive.com/formacion/que-es-el-activo/>

FLORES, G. (ENERO de 2010). *CONTABILIDAD FINANCIERA*. Obtenido de CONTADURIA FINANCIERO: https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf

Flores, L. V. (04 de 03 de 2015). *INFOTECARIOS* . Obtenido de INFOTECARIOS : <http://www.infotecarios.com/la-toma-de-decisiones-en-la-organizacion-y-el-gran-valor-del-profesional-de-la-informacion-en-su-desarrollo/>

FOREX, D. (02 de ABRIL de 2018). *GOOGLE*. Obtenido de <https://efxto.com/diccionario/indice-de-apalancamiento>

GARCIA, I. (31 de AGOSTO de 2017). *GOOGLE*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>

Gómez, H. (MAYO de 1996). *CONTADURIA*. Obtenido de CONTADURIA: <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/25130>

González, A. D. (05 de 10 de 2017). *Rankia*. Obtenido de Rankia: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/ventas-credito-liquidez.html>

GUTIERREZ, F. (29 de MARZO de 2017). *UNIVERSIDAD COMPUTENCE*. Obtenido de UNIVERSIDAD COMPUTENCE: <https://eprints.ucm.es/id/eprint/41993/>

Jimenez, A. (24 de noviembre de 2008). *wikipedia*. Obtenido de <https://definicion.de/credito/>

LIFEDER.COM. (1 de MARZO de 2016). *GOOGLE*. Recuperado el 25 de NOVIEMBRE de 2019, de <https://www.lifeder.com/estructura-financiera/>

MONOGRAFIAS. (3 de JULIO de 2013). *GOOGLE*. Recuperado el 25 de NOVIEMBRE de 2019, de <https://www.monografias.com/trabajos109/planificacion-financiera-inversion/planificacion-financiera-inversion.shtml>

MONZON CAMPOS, J. L. (ABRIL de 2003). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17404401.pdf>

MORENO, F. (AGOSTO de 2017). *ESTUDIOS COOPERATIVOS* . Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/367/36752490006.pdf>

Ohlin, B. (2006). credito privado . *Laurus*, 180-205. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf>

ONLINE, S. (9 de ENERO de 2012). *SEGOS ONLINE*. Recuperado el 25 de NOVIEMBRE de 2019, de <https://www.cegosonlineuniversity.com/que-es-la-gestion-financiera/>

OSORIO. (21 de JULIO de 2001). *WIKIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/credito-.html>

PASIVA, G. (2 de DICIEMBRE de 2018). *GOOGLE*. Obtenido de <https://www.gestionpasiva.com/rentabilidad-inversion/>

Raimon. (17 de febrero de 2011). *Dirección Financiera Gestión Empresarial Eficiente*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cobro.html>

RAMON, J. (ENERO de 2001). *CONTEXTO DE LA OTRA ECONOMIA*. Obtenido de *CONTEXTO DE LA OTRA ECONOMIA: https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/56649.pdf*

RAMOS BAGUA, M. (MAYO de 2007). *UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO*. Obtenido de *UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO: https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28455*

Reidl, L. (2015). credito fuente. *ELSEVIER*, 146-151. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/iem/v1n3/v1n3a7.pdf>

SAGNER, A. (MAYO de 2011). *DIALNET*. Obtenido de *DIALNET: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3725954*

SCRIBD. (1 de MAYO de 2015). *GOOGLE*. Recuperado el 25 de NOVIEMBRE de 2019, de <https://es.scribd.com/document/113178653/Planeacion-Financiera-a-Largo-Plazo>

Tene, S. (1 de MAYO de 2005). *Superintendencia de economia popular*. Obtenido de Superintendencia de economia popular: <https://www.seps.gob.ec/>

TORRES, J. (15 de SEPTIEMBRE de 2006). *DEPOSITO DE INVESTIGACION UNIVERSIDAD DE SEVILLA*. Obtenido de *DEPOSITO DE INVESTIGACION UNIVERSIDAD DE SEVILLA: https://idus.us.es/handle/11441/43857*

Vasquez Reategui, R. E. (11 de MARZO de 2021). *VARIABLES DE COMPORTAMIENTO DE CLIENTES*. Obtenido de *VARIABLES DE COMPORTAMIENTO DE CLIENTES : https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/655902*

Westley, B. B. (2021). *ECONOMIA Y FINANZAS*. Obtenido de

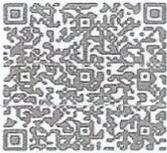
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=DiH0m-EZxRsC&oi=fnd&pg=PA1&dq=COOPERATIVA+DE+AHORRO+Y+CREDITO&ots=5tVa7JNoix&sig=SjtRC-66H_PJF3RPC894UdF4rYI#v=onepage&q=COOPERATIVA%20DE%20AHORRO%20Y%20CREDITO&f=false

ZOTO, R. (JUNIO de 2019). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de ARTICULOS DE INVESTIGACION :

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2145-03662019000100107

ANEXOS

Anexo 1: Ruc de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción y Desarrollo Ltda.

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES		SRI ...le hace bien al país!	
NÚMERO RUC:	0891704092001		
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA		
NOMBRE COMERCIAL:	COCREAD		
REPRESENTANTE LEGAL:	CHUCURI MALAN JOSE ALFREDO		
CONTADOR:	VALDIVIEZO SANGACHA ANIBAL MIGUEL		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N
NÚMERO:	S/N		
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	04/12/2000
FEC. INSCRIPCIÓN:	04/01/2001	FEC. ACTUALIZACIÓN:	23/05/2017
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Barrio: SAN MARTIN Calle: FRANCIA Numero: 16-30 Intersección: ISABEL DE GODIN Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL UPC Teléfono Trabajo: 032944570 Fax: 032944570 Email: cocread_r@yahoo.es Celular: 0991655800 Email: jachnm@yahoo.es Celular: 0984342306			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA 			
<p><i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.</i></p> <p><i>Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.</i></p> <p><i>Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	9	ABIERTOS	9
JURISDICCIÓN	1 ZONA 31 CHIMBORAZO	CERRADOS	0
			
Código: RIMRUC2018002275423			
Fecha: 17/10/2018 09:06:00 AM			

Anexo 2: Carta de aceptación



Riobamba 20 de marzo de 2019

Master
Gabriela vallejo
RECTORA DEL INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR "SAN GABRIEL"
Presente

De mi consideración

Reciba usted un atento saludo a la vez de éxitos en las funciones que tan acertadamente viene desempeñando la presente tiene por objeto el compromiso de la aceptación y entrega de la información competente para la ejecución del proyecto de investigación titulados **ANALISIS DE LA MOROSIDAD PARA ANALISIS Y EL IMPACTO DE LOS RESULTADOS DE LA AGENCIA MAYORISTA –CAJABAMBA DE LA COOPERATIVA ACCION Y DESARROLLO DE PERIODO 2017-2018** tema que beneficiara a nuestra institución.

Por la aceptación ala presente me suscrito de usted

Atentamente

Ing. Aníbal Valdiviezo

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION Y DESARROLLO



Matriz: Riobamba: Av. Isabel de Godín y Francia / Agencia Licto: Av. Riobamba y García Moreno / Agencia Cebadas: Av. Justo Elías Ortiz y Calderón / Agencia Cajabamba: Av. Unidad Nacional e Ignacio de Castillo / Agencia Guamote: 5 de Junio y Simón Bolívar / Agencia Flores: Edificio de Gobierno Parroquial Rural de Flores / Agencia Mercado Matorista: Interior del centro comercial del EMMPA / Agencia Guayaquil Norte: Parque California, sector Bancario / Agencia Durán: Sector El Recreo Primera Etapa / Agencia Guayaquil Centro: Pedro Pablo Gómez y García Moreno.

Telfs.: 032 944 570 / 042 674 396 / 042 103 225 / 042 375 423

email: cocread_r@yahoo.es / gerencia@accionydesarrollo.fin.ec

www.accionydesarrollo.fin.ec

Anexo 3: Estados financieros 2017- 2018

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
CODIGO	CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2018
1	ACTIVO	3.327.061,17	3.772.117,55
11	FONDOS DISPONIBLES	142.203,09	359.654,81
1101	Caja	70.754,24	182.857,28
110105	Efectivo	68.754,24	182.612,80
110110	Caja chica	2.000,00	244,48
1103	Bancos y otras instituciones financieras	70.866,35	175.550,53
110305	Banco Central del Ecuador	21.590,05	33.171,17
110310	Bancos e instituciones financieras locales	16.872,13	76.914,05
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	32.404,17	65.465,31
1104	Efectos de cobro inmediato	582,50	1.247,00
110401	Efectos de cobro inmediato	582,50	1.247,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.748.157,33	2.846.774,13
1404	Cartera de microcrédito por vencer	1.910.253,70	1.927.702,57
140405	De 1 a 30 días	162.637,13	179.523,19
140410	De 31 a 90 días	153.439,17	160.842,82
140415	De 91 a 180 días	130.327,46	144.149,27
140420	De 181 a 360 días	128.609,17	133.558,77
140425	De más de 360 días	1.335.240,77	1.309.628,52
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	565.178,78	550.450,81
142805	De 1 a 30 días	41.584,36	40.456,75
142810	De 31 a 90 días	37.794,42	38.397,42
142815	De 91 a 180 días	34.019,72	32.192,33
142820	De 181 a 360 días	33.351,87	30.229,88
142825	De más de 360 días	418.428,41	409.174,43
1452	Cartera de microcrédito vencida	404.439,32	500.335,22

145205	De 1 a 30 días	38.727,14	42.018,04
145210	De 31 a 90 días	24.866,27	27.182,48
145215	De 91 a 180 días	21.675,69	23.159,84
145220	De 181 a 360 días	18.614,19	19.953,79
145225	De más de 360 días	300.556,03	388.021,07
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(131.714,47)	(131.714,47)
149920	(Cartera de microcréditos)	(131.714,47)	(131.714,47)
16	CUENTAS POR COBRAR	58.914,99	40.280,85
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	22.920,75	19.903,23
160320	Cartera de microcrédito	22.920,75	19.903,23
1614	Pagos por cuenta de socios	197,01	402,61
161430	Gastos judiciales	197,01	402,61
1615	Intereses reestructurados por cobrar	15.382,23	2.865,07
161520	Intereses de cartera de microcrédito	15.382,23	2.865,07
1690	Cuentas por cobrar varias	20.415,00	17.109,94
169005	Anticipos al personal	20.415,00	530,00
169090	Otras	-	16.579,94
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	322.216,67	475.983,57
1802	Edificios	304.718,89	475.319,84
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	55.427,06	63.680,33
1806	Equipos de computación	37.976,47	43.078,17
1807	Unidades de transporte	65.047,40	65.047,40
1890	Otros	26.880,04	26.880,04
1899	(Depreciación acumulada)	(167.833,19)	(198.022,21)
189905	(Edificios)	(31.578,34)	(46.017,51)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(28.257,88)	(33.805,57)
189920	(Equipos de computación)	(51.477,22)	(59.972,25)
189925	(Unidades de transporte)	(56.519,75)	(58.226,88)
19	OTROS ACTIVOS	45.569,09	49.424,19

1904	Gastos y pagos anticipados	6.217,16	7.771,62
190490	Otros	6.087,16	7.771,62
1905	Gastos diferidos	32.930,27	34.386,27
190520	Programas de computación	32.930,27	34.386,27
1990	Otros	6.421,66	7.266,30
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-	95,17
199010	Otros impuestos	6.234,51	7.171,13
2	PASIVOS	2.680.593,59	3.169.227,75
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2.443.179,27	2.980.405,33
2101	Depósitos a la vista	1.231.764,62	1.593.960,07
210135	Depósitos de ahorro	1.218.449,12	1.590.989,84
210140	Otros depósitos	12.733,00	520,00
210150	Depósitos por confirmar	582,50	2.450,23
2103	Depósitos a plazo	862.504,00	997.795,15
210305	De 1 a 30 días	145.388,23	117.131,10
210310	De 31 a 90 días	224.849,64	307.629,31
210315	De 91 a 180 días	240.863,75	243.172,56
210320	De 181 a 360 días	221.402,38	296.862,18
210325	De más de 361 días	30.000,00	33.000,00
2105	Depósitos restringidos	348.910,65	388.650,11
25	CUENTAS POR PAGAR	49.449,65	60.631,72
2501	Intereses por pagar	19.798,24	23.286,81
250115	Depósitos a plazo	19.798,24	23.286,81
2503	Obligaciones patronales	17.798,25	15.800,08
250305	Remuneraciones	-	830,59
250310	Beneficios Sociales	13.127,71	11.366,85
250315	Aportes al IESS	3.913,74	3.526,02
250320	Fondo de reserva IESS	42,48	76,62
2504	Retenciones	4.059,87	11.458,89

250405	Retenciones fiscales	4.059,87	11.458,89
2505	Contribuciones, impuestos y multas	14,92	165,36
250590	Otras contribuciones e impuestos	14,92	165,36
2506	Proveedores	2.320,00	973,92
2590	Cuentas por pagar varias	5.458,37	8.946,66
259090	Otras cuentas por pagar	5.458,37	8.946,66
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	187.952,00	128.190,70
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	187.952,00	128.190,70
260605	De 1 a 30 días	4.862,94	5.094,53
260610	De 31 a 90 días	9.849,48	10.292,73
260615	De 91 a 180 días	14.838,30	15.535,98
260620	De 181 a 360 días	30.210,58	28.922,43
260625	De más de 360 días	128.190,70	68.345,03
3	PATRIMONIO	646.467,58	602.889,80
31	CAPITAL SOCIAL	246.609,46	278.581,43
3103	Aportes de socios	246.609,46	278.581,43
33	RESERVAS	71.397,07	71.397,07
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	71.397,07	71.397,07
330105	Reserva Legal Irrepartible	-	71.397,07
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	325.814,20	326.120,72
3401	Otros aportes patrimoniales	325.814,20	326.120,72
36	RESULTADOS	2.646,85	(73.209,42)
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-	(73.209,42)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ACCION Y DESARROLLO			
ESTADO DE RESULTADOS 2017-2018			
4,00	GASTOS	744.752,27	994.924,96
41,00	INTERESES CAUSADOS	116.522,53	148.050,51
4.101,00	Obligaciones con el público	99.858,62	140.693,40
410.115,00	Depósitos de ahorro	29.802,13	37.115,33
410.130,00	Depósitos a plazo	70.056,49	103.578,07
4.103,00	Obligaciones financieras	16.663,91	7.357,11
410.330,00	Obligaciones con entidades financieras del sector público	15.760,63	7.357,11
44,00	PROVISIONES	-	272.730,99
4.402,00	Cartera de créditos	-	272.730,99
440.240,00	Microcrédito	-	272.730,99
45,00	GASTOS DE OPERACIÓN	543.767,35	556.026,53
4.501,00	Gastos de personal	291.969,77	301.374,05
450.105,00	Remuneraciones mensuales	203.973,46	212.225,95
450.110,00	Beneficios sociales	45.753,91	37.037,97
450.120,00	Aportes al IESS	18.147,05	23.434,72
450.135,00	Fondo de reserva IESS	10.256,61	15.166,84
450.190,00	Otros	13.838,74	13.508,57
4.502,00	Honorarios	45.243,17	50.076,49
450.205,00	Directores	38.234,31	15.571,44
450.210,00	Honorarios profesionales	7.008,86	34.505,05
4.503,00	Servicios varios	88.653,01	85.760,65
450.305,00	Movilización, fletes y embalajes	16.738,71	11.928,61
450.315,00	Publicidad y propaganda	24.907,99	25.939,31
450.320,00	Servicios básicos	10.929,61	7.249,24
450.325,00	Seguros	416,99	939,52
450.330,00	Arrendamientos	17.724,42	17.747,57
450.390,00	Otros servicios	17.935,29	21.956,40

4.504,00	Impuestos, contribuciones y multas	27.330,53	39.269,43
450.405,00	Impuestos Fiscales	21.926,75	18.062,47
450.410,00	Impuestos Municipales	4.759,28	1.593,82
450.415,00	Aportes a la SEPS	-	8.031,73
450.420,00	Aportes al COSEDE por prima fija	-	5.700,77
450.490,00	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	644,50	5.880,64
4.505,00	Depreciaciones	39.459,01	30.189,02
450.505,00	Bienes arrendados	-	14.439,17
450.525,00	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.061,92	5.547,69
450.530,00	Equipos de computación	7.467,85	8.495,03
450.535,00	Unidades de transporte	10.896,32	1.707,13
4.507,00	Otros gastos	51.104,86	49.356,89
450.705,00	Suministros diversos	9.428,83	11.968,23
450.710,00	Donaciones	55,30	9.132,55
450.715,00	Mantenimiento y reparaciones	27.186,36	24.820,60
450.790,00	Otros	14.434,37	3.435,51
47,00	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	82.347,16	18.116,93
4.703,00	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	82.347,16	18.116,93
5,00	INGRESOS	747.399,12	921.715,54
51,00	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	597.790,58	575.212,10
5.101,00	Depósitos	858,15	1.417,50
510.110,00	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	858,15	1.417,50
5.104,00	Intereses y descuentos de cartera de créditos	596.907,58	573.794,60
510.420,00	Cartera de microcrédito	541.718,95	483.309,20
510.450,00	De mora	52.327,53	90.485,40
52,00	COMISIONES GANADAS	3.932,77	3.880,52
5.290,00	Otras	3.932,77	3.880,52
54,00	INGRESOS POR SERVICIOS	8.225,37	9.607,73

5.404,00	Manejo y cobranzas	6.893,92	7.727,17
5.490,00	Otros servicios	1.331,45	1.880,56
549.005,00	Tarifados con costo máximo	1.331,45	1.880,56
56,00	OTROS INGRESOS	137.450,40	333.015,19
5.604,00	Recuperaciones de activos financieros	137.427,99	322.072,65
560.420,00	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	52.757,69	322.072,65
5.690,00	Otros	22,41	10.942,54
59,00	Pérdidas y ganancias	2.646,85	73.209,42