UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

LICENCIADO (A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FORMA: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

IMPACTO DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS EN EL AÑO 2023 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR

AUTORES:

GABRIELA FERNANDA ESCOBAR NARANJO

WILLIAM ROLANDO PAREDES PAREDES

DIRECTOR:

Ing. Lorena González Nájera

GUARANDA – ECUADOR

2024

1. TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

IMPACTO DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS EN EL AÑO 2023 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES, CANTÓN LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR.

Agradecimiento

Queremos empezar agradeciendo a Dios, quien nos ha dado la fuerza y la sabiduría para afrontar cada desafío. Su guía ha sido nuestra luz en el camino permitiéndonos cumplir con este objetivo que representa un sueño compartido y un logro conjunto.

A nuestros padres, les damos nuestro más sincero agradecimiento. Ustedes nos enseñaron el valor del esfuerzo, la perseverancia y el amor por lo que hacemos. Sin su apoyo incondicional y sus palabras de aliento, este momento no sería posible.

A nuestros hijos, quienes son nuestra mayor motivación y razón para seguir adelante. Cada paso que damos lo hacemos pensando en ustedes y en el futuro que soñamos construir juntos. A toda nuestra familia, gracias por estar siempre ahí, con su cariño y comprensión. Nos han dado el empuje necesario para superar los momentos más difíciles y seguir avanzando con determinación.

También agradecemos de corazón a nuestra directora Ing. Lorena González, a los pares Académicos por su paciencia guía y conocimiento, durante el desarrollo de este proyecto, así como a la cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves por brindarnos el apoyo necesario para llevar a cabo nuestra investigación.

Finalmente, este trabajo no solo representa un logro académico, sino también un testimonio de lo que se puede alcanzar cuando trabajamos juntos como pareja y como equipo. Estamos profundamente agradecidos por este viaje que hemos recorrido de la mano, y esperamos que este proyecto sea una contribución valiosa en nuestra área de estudio.

Gabriela Fernanda Escobar Naranjo

William Rolando Predes Paredes

Dedicatoria

Este proyecto de investigación se lo dedico a Dios, quien nos ha acompañado en cada paso de este camino, llenándonos de fortaleza y fe para nunca rendirnos.

A nuestros padres, que con su ejemplo nos han enseñado el verdadero significado del esfuerzo y la dedicación. Gracias por ser nuestro apoyo constante y por creer en nosotros incluso en los momentos más difíciles. Este triunfo también es de ustedes.

A nuestros hijos, Gabriel y Samantha Paredes Escobar el motor de nuestras vidas. Cada día ustedes nos inspiran a dar lo mejor de nosotros. Este proyecto lo dedicamos a ustedes, con todo nuestro amor, como una muestra de que, con esfuerzo y unión, todo se puede lograr. A nuestra familia que siempre ha estado a nuestro lado con palabras de ánimo, abrazos y una fe inquebrantable en lo que podemos alcanzar. Su amor nos ha dado la fuerza para seguir adelante.

Y finalmente nos dedicamos este logro a nosotros mismos, por haber caminado juntos este recorrido lleno de retos y aprendizajes.

Con todo nuestro corazón,

Gabriela Fernanda Escobar Naranjo

William Rolando Predes Paredes

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ing. Lorena González, Ing. Verónica García, Ing. Xavier García, en su orden Director y Pares Académicos del Trabajo de Integración Curricular "**IMPACTO DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS EN EL AÑO 2023 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR**" desarrollado por la señorita Gabriela Fernanda Escobar Naranjo y el señor William Rolando Paredes Paredes.

CERTIFICAN

Que, luego de revisado el Trabajo de Integración Curricular en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la carrera CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

Guaranda, abril del 2025

Ing. Lorena González
Director

Ing. Verónica García
Par Académico

Ing. Xavier García
Par Académico

DERECHOS DE AUTOR

UEB | UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

BIBLIOTECA GENERAL

DERECHOS DE AUTOR

Nosotros, **ESCOBAR NARANJO GABRIELA FERNANDA** portador de la Cédula de Identidad **No. 0201921830** y **PAREDES PAREDES WILLIAM ROLANDO**, portador de la Cédula de Identidad **No. 0201939063** en calidad de autor/res y titular de derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación: **"IMPACTO DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS EN EL AÑO 2023 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR"** modalidad Proyecto de Investigación , de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a mi/nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo/autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El (los) autor (es) declara (n) que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Escobar Naranjo Gabriela Fernanda
Paredes Paredes William Rolando

Escobar Naranjo Gabriela Fernanda
C.I. 0201921830

Paredes Paredes William Rolando
C.I. 020193 9063

ÍNDICE

1. TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN 2

Agradecimiento 3

Dedicatoria 4

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN 5

DERECHOS DE AUTOR 6

INTRODUCCIÓN 1

RESUMEN 4

PALABRAS CLAVES: 5

ABSTRACT 6

Keywords: 6

CAPÍTULO I 7

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO 8

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA 8

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 9

1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN 9

1.4 JUSTIFICACIÓN 9

1.5 OBJETIVO GENERAL: 12

• OBJETIVOS ESPECÍFICOS: 12

1.6 HIPÓTESIS 12

1.7 VARIABLES 13

Variable independiente 13

Variable dependiente 13

Organización de Variables 14

CAPÍTULO II 62

MARCO TEÓRICO 63

2.1 ANTECEDENTES 63

2.2 CIENTÍFICO 69

¿Qué es la capacidad de pago? 76

¿Qué es el comportamiento de pago? 76

¿Qué es el carácter? 77

¿Qué es el colateral? 77

LA EVALUACIÓN. 78

CARÁCTER. 78

CAPACIDAD. 79

CONDICIONES, ... 80

CAPITAL 80

COLATERAL 81

APROBACIÓN. 81

DESEMBOLSO. 81

SEGUIMIENTO. 82

Tipos de cooperativas 83

2.3 CONCEPTUAL 83

Crédito. - 83

Crédito para agricultura 83

Análisis financieros. 84

Cartera de crédito. 84

Cobranza 84

Destino del crédito 84

Deudor. 84

Garantía. 85

Gerencia General. 85

Indicadores financieros. 85

Jefe de Crédito 85

Impacto 85

Indicadores de Administración 86

Indicador Económico 86

Tasa de Interés 86

Renovación. 86

Rentabilidad. 86

Riesgo Crediticio. 86

Riesgo. 87

Incumplimiento. 87

Morosidad. 87

Solvencia. 87

Sostenibilidad Financiera 87

Liquidez. 87

2.4 LEGAL 87

La Constitución de la República del Ecuador 87

Sección octava 87

Sistema financiero 87

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria 88

Sección 3 88

De las Organizaciones del Sector Cooperativo 88

Reglamento General a la ley de cooperativas 88

2.5 GEO REFERENCIAL 89

CAPÍTULO III 90

METODOLOGÍA 91

3.2 Tipo de Investigación 91

- Investigación descriptiva: 91

- Investigación bibliográfica: 91
- Investigación de campo: 91
- Enfoque cuantitativo 92
- Enfoque cualitativo 92

3.4 Métodos de investigación 92

- Método deductivo: 92
- Método inductivo: 93

3.5 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos 93

3.6 Universo, población y muestra 93

3.7 Procesamiento de la información 95

CAPÍTULO IV 96

RESULTADOS Y DISCUSIÓN 97

4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados 97

4.1.1 Encuesta a los beneficiarios de los créditos de la cooperativa. 97

4.2 Comprobación de Hipótesis 112

4.2.1 Hipótesis nula: 112

4.2.2 Hipótesis alterna: 112

4.3 Chi Cuadrado (X2) 112

Decisión 114

4.4 Discusión de resultados 115

4.5 CUESTIONARIO 117

X 120

4.6. Ambiente de Control 122

4.7 Evaluación de Riesgos 123

4.8 Actividades de Control 123

4.9 Información y Comunicación 124

4.10 Monitoreo 125

4.7 HOJA DE HALLAZGO 126

CONCLUSIONES 148

RECOMENDACIONES 149

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA 150

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA 154

Anexos 160

CERTIFICADO ANTIPLAGIO 171

TABLA DE CONTENIDOS

Tabla 1 14

Tabla 2 15

Tabla 3 La edad de los deudores. 97

Tabla 4 Genero. 98

Tabla 5 Nivel de educación. 99

Tabla 6 Área de cultivo que posee. 100

Tabla 7 Número de créditos. 101

Tabla 8 Monto del crédito recibido. 102

Tabla 9 Plazo de pago. 103

Tabla 10 Período de Gracia. 104

Tabla 11 Dificultad al pagar. 104

Tabla 12 Estado actual de crédito. 105

Tabla 13 Condiciones climáticas, afectaron la producción. 106

Tabla 14 Impacto específico. 107

Tabla 15 Aumento de costos de producción. 108

Tabla 16 Causa del aumento de costos. 109

Tabla 17 Tipo de apoyo solicitado. 111

TABLA DE FIGURAS

Figura 1 Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves 89

Figura 2 Edificio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves..... 89

Figura 3 Nivel de educación. 100

Figura 4 Área de cultivo que posee. 100

Figura 5 Número de créditos. 101

Figura 6 Monto del crédito recibido. 102

Figura 7 Plazo de pago. 103

Figura 8 Período de gracia. 104

Figura 9 Dificultad al pagar. 105

Figura 10 Estado actual de crédito. 106

Figura 11 Condiciones climáticas, afectaron la producción. 107

Figura 12 Impacto específico..... 107

Figura 13 Aumento de costos de producción. 109

Figura 14 Causa del aumento de costos. 110

Figura 15 Tipo de apoyo solicitado. 111

INTRODUCCIÓN

El financiamiento agrícola es un pilar fundamental para el desarrollo económico y social de las comunidades rurales, ya que permite a los agricultores acceder a los recursos necesarios para fortalecer su producción y gestionar los riesgos inherentes a su actividad. Sin embargo, la capacidad de pago de los beneficiarios de estos créditos puede verse afectada por diversos factores, como las condiciones climáticas adversas, la volatilidad de los precios de los insumos agrícolas y la falta de estrategias adecuadas de gestión de riesgos. En este contexto, el presente estudio se centra en analizar el impacto de los créditos agrícolas otorgados en el año 2023 por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves, ubicada en el Cantón Las Naves, Provincia de Bolívar, sobre la estabilidad económica de la cooperativa y la capacidad de pago de los agricultores beneficiarios.

La problemática radica en el creciente nivel de morosidad que enfrentan los agricultores de la zona, lo que ha generado preocupaciones sobre la sostenibilidad financiera de la cooperativa. La dependencia de los pequeños productores en los créditos y la ausencia de mecanismos efectivos para mitigar los riesgos han contribuido a una situación de vulnerabilidad económica. A nivel local, el incumplimiento de pagos ha afectado la liquidez de la cooperativa, limitando su capacidad para continuar ofreciendo financiamiento a los agricultores y poniendo en riesgo la estabilidad de la actividad agrícola en la región.

La relevancia de esta investigación radica en su potencial para proporcionar un análisis detallado sobre las causas del incumplimiento de pago, así como los efectos que estos créditos han tenido en la cooperativa y en los agricultores beneficiarios. Mediante un estudio riguroso, se busca aportar información valiosa que facilite la toma de decisiones en torno a la gestión del riesgo crediticio y la sostenibilidad del financiamiento agrícola en la zona de estudio.

El presente trabajo se estructura en diferentes secciones para abordar la problemática de manera integral. En el primer capítulo, se presenta la descripción del problema, la formulación del problema, la justificación, los objetivos de la investigación y la hipótesis de trabajo. Posteriormente, en el segundo capítulo, se desarrolla el marco teórico, el cual incluye antecedentes académicos, el marco conceptual, legal y georreferencial. El tercer capítulo aborda la metodología de investigación, describiendo el diseño de estudio, los instrumentos de recolección de datos y el análisis de la información. La investigación se enmarca dentro de un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una visión integral del impacto de los créditos agrícolas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves.

Desde el enfoque cuantitativo, se aplicaron encuestas estructuradas a 195 agricultores beneficiarios de los créditos agrícolas, permitiendo recopilar datos sobre su capacidad de pago, ingresos y factores que influyen en el cumplimiento de sus obligaciones financieras. Estos datos numéricos proporcionan una base sólida para medir la relación entre los créditos otorgados y la estabilidad económica de la cooperativa.

Paralelamente, el enfoque cualitativo se implementó a través de entrevistas semiestructuradas realizadas a tres trabajadores del área de crédito de la cooperativa, con el propósito de comprender las estrategias de gestión crediticia, los mecanismos de recuperación de cartera y los factores externos que afectan la morosidad. Además, se llevó a cabo una observación directa en las instalaciones de la cooperativa, analizando los procesos de otorgamiento y seguimiento de los créditos, lo que permitió obtener una perspectiva más detallada de las dinámicas internas de la institución.

En cuanto a los métodos de investigación, se emplearon los enfoques deductivo e inductivo. El método deductivo permitió partir de principios generales sobre créditos agrícolas y

estabilidad económica para aplicarlos al caso específico de la cooperativa. Por otro lado, el método inductivo se utilizó para analizar la información recopilada a partir de las encuestas y entrevistas, con el objetivo de generar conclusiones sobre el impacto de los créditos en la estabilidad de la cooperativa.

Para la recolección de datos, se utilizaron técnicas como encuestas a los agricultores, entrevistas a los funcionarios de la cooperativa y observación directa. Posteriormente, los datos fueron procesados y analizados con herramientas informáticas como Microsoft Excel y Microsoft Word, facilitando la tabulación, la representación gráfica y la interpretación de los resultados obtenidos.

Este enfoque metodológico permitió obtener información precisa y fundamentada sobre el impacto de los créditos agrícolas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves, proporcionando elementos clave para comprender los riesgos y beneficios asociados a la concesión de estos préstamos en el sector rural.

RESUMEN

El proyecto de investigación se centra en el impacto de los créditos agrícolas otorgados en 2023 por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en la estabilidad económica de la cooperativa y en el incumplimiento de pagos por parte de los agricultores del Cantón Las Naves, en la Provincia Bolívar.

Los créditos agrícolas son fundamentales para el desarrollo de las comunidades rurales, pero debido a factores como el cambio climático y las fluctuaciones en los costos agrícolas, los agricultores enfrentan dificultades para cumplir con sus compromisos financieros. Este incumplimiento afecta la liquidez de la cooperativa y pone en riesgo la estabilidad económica tanto de los agricultores como de la cooperativa.

El problema se aborda a través de una investigación descriptiva, utilizando un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo). Se realizaron encuestas a los agricultores beneficiarios de los créditos y entrevistas con trabajadores de la cooperativa para obtener información detallada sobre las características de los créditos, los riesgos involucrados y los factores externos que afectan la recuperación de los créditos.

El estudio busca evaluar los impactos de estos créditos en la capacidad de pago de los agricultores y la estabilidad económica de la cooperativa, con el fin de identificar los principales riesgos y proponer recomendaciones para mejorar la gestión de los créditos agrícolas y optimizar la gestión del riesgo crediticio.

Este análisis es esencial para mejorar las condiciones de crédito en la región, asegurar la viabilidad de la cooperativa y apoyar el desarrollo rural, ya que un sistema crediticio más

eficiente permitirá a los agricultores cumplir con sus obligaciones y garantizar la estabilidad económica de todos los involucrados.

PALABRAS CLAVES: Créditos agrícolas, Liquidez, Incumplimiento de pagos, Estabilidad económica

ABSTRACT

The research project focuses on the impact of agricultural loans granted in 2023 by the Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves on the economic stability of the cooperative and the payment defaults by farmers in the Cantón Las Naves, in the Bolívar Province.

Agricultural loans are essential for the development of rural communities, but due to factors such as climate change and fluctuations in agricultural costs, farmers face difficulties in meeting their financial commitments. This non-payment affects the liquidity of the cooperative and threatens the economic stability of both the farmers and the cooperative.

The problem is addressed through a descriptive investigation, using a mixed approach (quantitative and qualitative). Surveys were conducted with the farmers who benefited from the loans and interviews with cooperative staff to gather detailed information about the characteristics of the loans, the risks involved, and the external factors affecting loan recovery.

The study aims to evaluate the impact of these loans on the payment capacity of farmers and the economic stability of the cooperative, in order to identify the main risks and provide recommendations to improve the management of agricultural loans and optimize credit risk management.

This analysis is crucial for improving credit conditions in the region, ensuring the viability of the cooperative, and supporting rural development. A more efficient credit system will enable farmers to meet their obligations and guarantee the economic stability of all parties involved.

Keywords: Agricultural loans, Liquidity, Payment defaults, Economic stability

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Es crucial financiar la agricultura para el avance económico de las comunidades rurales a nivel mundial. Este sistema proporciona a los agricultores los recursos financieros necesarios para potenciar su producción, además de asistir en la administración de los riesgos vinculados a su labor en el campo. Desafortunadamente, muchos agricultores luchan hoy en día para recuperar el dinero, ya que el cambio climático y las crisis financieras provocan la pérdida de cosechas y animales, creando problemas de liquidez para los prestamistas.

Para el avance rural en Ecuador, los créditos agrícolas son fundamentales, particularmente en provincias agrícolas como Bolívar, donde los agricultores recurren a estos recursos para cubrir sus tareas .Sin embargo, los estudios indican que "la dependencia intensa de los agricultores pequeños en los préstamos, junto con la falta de estrategias para reducir riesgos, genera una vulnerabilidad financiera que puede llevar al incumplimiento de pagos, afectando tanto a las cooperativas como a los agricultores" (Rodríguez (2020). En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves, se ha notado un incremento en los problemas de los agricultores para satisfacer sus compromisos crediticios, lo que provoca preocupaciones sobre la estabilidad de la institución y su capacidad para seguir otorgando préstamos.

En el Cantón Las Naves, el ambiente se torna aún más complejo. Los agricultores de la localidad, que se sustentan principalmente en cultivos estacionales, han sufrido daños debido a condiciones climáticas adversas y fluctuaciones en los costos de la agricultura, lo que ha limitado su capacidad para generar ingresos apropiados y cumplir con sus obligaciones financieras. El incumplimiento de pago no solo afecta la liquidez de la cooperativa, sino que también pone en peligro la estabilidad económica de los agricultores.

En estas circunstancias, es vital analizar el impacto de los créditos agrícolas otorgados, lo que permitirá la detección de hallazgos sobre los efectos en la capacidad de pago de los agricultores y en la estabilidad económica de la cooperativa.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo ha impactado el otorgamiento de créditos agrícolas en el año 2023 en la estabilidad económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito las Naves Ltda.?

1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- ✓ ¿Qué factores han impactado en la obligación del pago de los agricultores que obtuvieron préstamos agrícolas en el 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves?
- ✓ ¿Cómo afectan la estabilidad de los agricultores los préstamos concedidos en el Cantón Las Naves para la agricultura?
- ✓ ¿Cómo ha impactado la otorgación de préstamos agrícolas en la liquidez y capacidad de pago a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves durante el 2023?
- ✓ ¿De qué manera las circunstancias climáticas y los costos agrícolas afectaron el nivel de incumplimiento de los agricultores que lograron obtener ganancias de préstamos agrícolas en el Cantón Las Naves?
- ✓ ¿Qué obstáculos afrontan los agricultores para el no pago de sus créditos agrícolas en la región de Bolívar?

1.4 JUSTIFICACIÓN

Este análisis se fundamenta en la exigencia de examinar el efecto de los préstamos agrícolas concedidos en el 2023 por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en la

capacidad de pago de los agricultores del Cantón Las Naves, Provincia Bolívar, y en la estabilidad financiera de la entidad.

La investigación es significativa, ya que las dificultades de morosidad y la escasez de liquidez en los estratos de agricultores y cooperativistas han creado dudas sobre la factibilidad financiera de ambos sectores. La relevancia radica en la estructuración del análisis para establecer los fundamentos y suministrar los datos estadísticos requeridos que permitan la rectificación de las modificaciones requeridas para mejorar las condiciones de crédito y la administración de riesgos en esa línea.

La investigación es necesaria debido a la creciente morosidad de los agricultores en el Cantón Las Naves, lo cual está impactando negativamente en la liquidez de la cooperativa y en la capacidad de pago de los beneficiarios de los créditos. La cooperativa y los productores agrícolas se encuentran con obstáculos debido a factores inalterables, tales como el clima adverso y el incremento en los costos de los productos de la agricultura. Estos retos ponen en peligro su estabilidad económica y comprometen su porvenir. Enfoquemos más en esto para entender por qué ciertos individuos no cancelan sus créditos y cómo podemos optimizar las condiciones para ellos. Es crucial investigar esto ya que numerosos agricultores de la zona no han reembolsado los fondos prestados, generando dificultades tanto para los grupos de trabajo como para las personas que solicitaron préstamos.

Este estudio es importante porque permitirá determinar las causas que están llevando a los agricultores a incumplir con sus pagos y analizar el impacto económico de los créditos agrícolas en la región. Además, ayudará a entender cómo estas dificultades afectan a la estabilidad económica de la cooperativa, lo que es clave para garantizar que pueda seguir financiando a los agricultores y apoyando el desarrollo rural en el Cantón Las Naves. En un

contexto agrícola donde las fluctuaciones climáticas y financieras son frecuentes, la investigación tendrá relevancia para crear estrategias de financiamiento más sostenibles y con un manejo de riesgos más adecuado.

Al realizar esta investigación, se podrán identificar los hallazgos para reducir la morosidad y mejorar la capacidad de pago de los agricultores. Los resultados beneficiarán directamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves, al proporcionar información valiosa para la toma de decisiones sobre la gestión de riesgos crediticios. De igual forma, los agricultores se beneficiarán indirectamente, ya que podrán acceder a créditos mejor estructurados y adaptados a su realidad económica, lo que mejorará su capacidad para mantener una producción agrícola estable y cumplir con sus obligaciones financieras.

Los beneficiarios directos de este estudio serán los directivos y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves, quienes obtendrán información relevante sobre cómo optimizar el otorgamiento de créditos y minimizar el riesgo crediticio. Los agricultores del Cantón Las Naves serán beneficiarios indirectos, ya que un sistema crediticio más eficiente les permitirá obtener financiamiento en mejores condiciones. También se verán beneficiados los trabajadores de la cooperativa, las familias de los agricultores y los proveedores de insumos agrícolas, al mejorar la sostenibilidad económica de toda la cadena productiva.

Se han realizado investigaciones previas que abordan la problemática de los créditos agrícolas en Ecuador y otros países. Por ejemplo, la investigación de Rodríguez (2020) analiza cómo la falta de estrategias adecuadas de gestión del riesgo crediticio aumenta la vulnerabilidad financiera de los agricultores y cooperativas. Además, estudios como el de Zambrano (2023) sobre el impacto de los créditos agrícolas en la economía rural de la

provincia de Bolívar ofrecen valiosos antecedentes y resultados que pueden ser aplicados en este contexto. Estas experiencias previas refuerzan la trascendencia y relevancia de este estudio, demostrando que los créditos agrícolas son un motor clave para el desarrollo rural, pero requieren una adecuada gestión del riesgo para evitar problemas de morosidad y asegurar la estabilidad económica de todos los actores involucrados.

1.5 OBJETIVO GENERAL:

Evaluar el impacto de los créditos agrícolas otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en el año 2023 sobre la estabilidad económica de la cooperativa.

• OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Realizar un diagnóstico sobre los créditos agrícolas que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en el año 2023.
- ✓ Identificar los principales riesgos que enfrentan tanto los agricultores como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en la gestión de los créditos agrícolas.
- ✓ Presentar los resultados encontrados en la investigación y las recomendaciones pertinentes que permitan comprender mejor el impacto de los créditos agrícolas.

1.6 HIPÓTESIS

El otorgamiento de créditos agrícolas en el año 2023 por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves afecta significativamente la estabilidad económica de la cooperativa.

1.7 VARIABLES

Variable independiente

Créditos agrícolas en el año 2023.

Variable dependiente

Estabilidad económica de la cooperativa

Organización de Variables

Tabla 1

Variable Independiente: Créditos agrícolas otorgados en 2023

Numero	Variable	Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Técnicas
1	Créditos agrícolas en el año 2023	Proceso mediante el cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves concede financiamiento a los agricultores para apoyar sus actividades productivas.	Acceso al crédito	- Monto otorgado del crédito. - Plazo de pago de pago	- ¿Cuántos créditos agrícolas ha recibido en el año 2023? - ¿Qué monto recibido? - ¿El crédito incluyo un periodo de gracia?	Encuesta a los beneficiarios de los créditos
			Cumplimientos de pagos	- Estado del crédito	- ¿Ha tenido dificultades para pagar? - ¿En qué estado esta su crédito?	
			Factores externos	- Clima - Costos de producción	- ¿El clima ha afectado su producción? - ¿Ha aumento el costo de producción?	

Tabla 2

Variable Dependiente: Estabilidad económica de la cooperativa

Numero	**Variable**	**Concepto**	**Dimensión**	**Indicadores**	**Ítems**	**Técnicas**
2	Estabilidad económica de la cooperativa	Capacidad financiera de la cooperativa para mantener su solvencia mediante la gestión eficaz de créditos.	Gestión de Créditos	- Criterios de evaluación de crédito	¿Cuáles son los criterios para evaluar a los agricultores antes de otorgar un crédito?	Entrevista (gerente, empleados).
			Recuperación de Cartera	- Medidas para minimizar la morosidad	¿Qué medidas se han implementado para reducir la morosidad en los pagos?	
			Morosidad	- Percepción sobre las causas de la morosidad	¿Cuál es la causa principal del aumento de la morosidad entre los agricultores?	
			Impacto Externo	- Impacto de condiciones climáticas y económicas	¿Cómo afectan las condiciones climáticas y fluctuaciones de precios a la capacidad de pago?	

Elaborado por: Gabriela Escobar, William Paredes

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES (académicos y artículos de investigación)

Universidad de los Andes. (2023). *Cómo disminuir la morosidad y el riesgo crediticio en los créditos agrícolas de los clientes de CREDIFE del Banco Pichincha, Ambato Sucursal Centro*.

Este estudio se centró en analizar la morosidad y el riesgo crediticio en los créditos agrícolas otorgados a los clientes de CREDIFE, un banco con un enfoque específico en el sector agrícola.

Se empleó una metodología mixta que incluyó encuestas a clientes y entrevistas con expertos en finanzas agrícolas, permitiendo obtener una visión integral del problema. Hallazgos: Los principales hallazgos sugirieron que la educación financiera y el monitoreo continuo de los créditos son claves para reducir la morosidad. Además, se identificó que factores como las condiciones climáticas adversas y la falta de planificación financiera contribuyen significativamente al incumplimiento de los pagos. Este estudio es fundamental para entender las dinámicas crediticias en el contexto agrícola en Ambato y aporta un marco teórico que puede ser replicado en futuras investigaciones sobre el tema.

A nivel mundial, se han documentado tendencias similares en el sector agrícola donde la morosidad de créditos es influenciada por factores externos como el cambio climático y fluctuaciones de mercado, resaltando la importancia de políticas globales que apoyen la sostenibilidad financiera agrícola.

En el contexto nacional, varios estudios han explorado el impacto de las políticas gubernamentales en el acceso y la gestión de créditos agrícolas, indicando que una mayor

regulación y supervisión de las entidades financieras podría mejorar la situación crediticia de los agricultores.

A nivel local en Ambato, el estudio revela cómo condiciones específicas, como la falta de capacitación financiera entre los agricultores y la inestabilidad climática, afectan directamente la capacidad de pago. Esto enfatiza la necesidad de estrategias personalizadas que atiendan las particularidades de la región y los clientes de CREDIFE.

Autor: Pérez, J. (2021)

Título: *Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el banco de Venezuela*

Institución: Universidad de los Andes, Venezuela.

El estudio busca analizar los riesgos inherentes en la concesión de créditos agrícolas, con especial énfasis en la evaluación de las variables que afectan el incumplimiento de los pagos y los mecanismos de mitigación del riesgo crediticio en el Banco de Venezuela.

Se empleó una metodología cuantitativa mediante el análisis de datos históricos de créditos otorgados, y cualitativa a través de entrevistas con expertos en financiamiento agrícola y administradores de riesgos.

El estudio reveló que factores como la variabilidad climática, la falta de acceso a seguros agrícolas y la falta de capacitación financiera en los agricultores son los principales riesgos que afectan el cumplimiento de los créditos. Se sugirió la implementación de mecanismos de seguros agrícolas y programas de educación financiera como soluciones clave para reducir la morosidad.

El otorgamiento de créditos agrícolas es un tema de importancia global debido a su impacto directo en la seguridad alimentaria y el desarrollo económico de las regiones rurales. El estudio de (Pérez Arenas, 2021) refleja cómo, a nivel mundial, los riesgos climáticos, la falta de infraestructura y las crisis económicas continúan afectando la capacidad de los agricultores para cumplir con sus compromisos financieros, lo que lleva a un aumento en los niveles de morosidad y, en consecuencia, afecta a las instituciones financieras que otorgan estos créditos. La FAO ha subrayado que "los mecanismos de gestión de riesgos, como los seguros agrícolas, son esenciales para proteger tanto a los agricultores como a las instituciones financieras de las pérdidas económicas."

En el contexto venezolano, el estudio resalta que la volatilidad económica y la inflación son factores cruciales que afectan la solvencia de los agricultores, lo que se ha traducido en un aumento del riesgo crediticio para las instituciones bancarias que operan en el sector agrícola. Pérez (2021) enfatiza que, en el Banco de Venezuela, la falta de mecanismos de mitigación del riesgo, como la ausencia de seguros adecuados para cubrir pérdidas, ha exacerbado los problemas de morosidad. Este escenario refleja una tendencia similar en otros países de la región latinoamericana, donde el acceso a herramientas financieras para la mitigación del riesgo sigue siendo limitado.

A nivel local, el estudio enfoca su análisis en las provincias agrícolas de Venezuela, donde los pequeños agricultores enfrentan dificultades adicionales debido a la falta de capacitación financiera y el escaso acceso a recursos tecnológicos que podrían mejorar la gestión de sus finanzas. Pérez (2021) concluye que la implementación de programas de educación financiera dirigidos a los pequeños productores podría mejorar la tasa de cumplimiento de los créditos agrícolas, minimizando así el riesgo crediticio.

Lara-Haro et al. (2022) en su investigación de “Evaluación del impacto socioeconómico de los microcréditos agrícolas otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba. Año 2016." Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Este estudio tiene como finalidad evaluar el impacto socioeconómico de los microcréditos agrícolas otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba durante el año 2016.

Se utilizó una metodología cuantitativa, que incluyó la recopilación de datos financieros y encuestas a los beneficiarios de los microcréditos. El análisis se enfocó en medir los cambios en el nivel de ingresos, productividad y calidad de vida de los agricultores que recibieron financiamiento.

Los principales resultados indicaron que los microcréditos agrícolas han tenido un impacto positivo en el nivel socioeconómico de los agricultores, mejorando su capacidad para invertir en tecnologías y aumentar su productividad. Sin embargo, también se encontró que la falta de educación financiera adecuada y la variabilidad climática afectaron el cumplimiento de los pagos de los créditos.

Este estudio aporta evidencia sobre cómo los microcréditos pueden servir como una herramienta para mejorar la calidad de vida en áreas rurales, aunque también destaca la necesidad de implementar estrategias de mitigación de riesgos para asegurar la estabilidad financiera tanto de los agricultores como de la cooperativa.

A nivel global, el acceso a microcréditos ha demostrado ser una herramienta eficaz para promover el desarrollo económico en zonas rurales, proporcionando financiamiento a agricultores que de otro modo no tendrían acceso a recursos financieros formales.

En el contexto ecuatoriano, los microcréditos agrícolas han sido fundamentales para el desarrollo de las comunidades rurales, especialmente en provincias como Chimborazo, donde los agricultores dependen de este tipo de financiamiento para aumentar su producción y mejorar sus condiciones de vida.

En la agencia Cajabamba, los microcréditos otorgados por la Cooperativa Minga han demostrado tener un impacto positivo en el desarrollo económico local, aunque los agricultores enfrentan desafíos relacionados con el clima y la educación financiera que afectan su capacidad para cumplir con las obligaciones crediticias.

El riesgo en las entidades financieras

Riesgo

El Riesgo es la probabilidad que se da respecto a los resultados reales con relación a lo que se esperaba y se lo clasifica en riesgo operativo, riesgo financiero, riesgo total (León-Bermeo & Murillo-Párraga, 2021)

Los riesgos financieros son: mercado, crédito y liquidez.

Riesgo de mercado. - Es la pérdida que puede sufrir un inversionista por diferencia en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamados factores de riesgo, como variaciones en la tasa de interés o tipo de cambio. También se puede definir al riesgo de mercado como la posibilidad que el VAN de un portafolio se mueva adversamente debido a cambios en variables macroeconómicas, que influyen en los precios de los instrumentos que componen la cartera.

El riesgo de crédito. - Es la posibilidad de incumplimiento del prestatario o contraparte de las obligaciones pactadas de operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, pago parcial o falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

Riesgo de liquidez. - Es la probabilidad que una empresa no pueda obtener en el mercado flujos de caja esperados y no esperados por el crecimiento de sus activos o es la contingencia de pérdida que se manifiesta por la incapacidad de la empresa para enfrentar la escasez de fondos y cumplir sus obligaciones y que determina la necesidad de conseguir recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables.

Existen otros tipos de riesgo no financiero que se relacionan con los anteriores:

Riesgo operativo. - Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas por fallos en los procesos, personas, tecnologías de información y eventos externos. Según la

Superintendencia de Bancos, en este tipo de riesgo se incluye el riesgo legal, pero, se excluye el riesgo sistémico y de reputación.

Riesgo legal. - Es la posibilidad que la empresa sufra pérdidas directas o indirectas, de que sus activos están expuestos a mayor situación de vulnerabilidad o que sus pasivos y contingentes se vean incrementados más allá de los niveles esperados debido a error, negligencia, impericia, imprudencia o de que deriven de la incorrecta aplicación de disposiciones legales o normativas.

Riesgo reputacional. - Es la posibilidad de afectación al prestigio de la empresa debido a fallas internas hechas públicas; transacciones ilícitas que pueden ocasionar pérdidas y que generen deterioro de la situación de la empresa (Orellana y otros, 2020)

2.2 CIENTÍFICO

Introducción a los créditos agrícolas y su impacto en las cooperativas

El estudio del financiamiento agrícola y su relación con la estabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito es clave para comprender los mecanismos que influyen en la liquidez de estas instituciones. El trabajo de Castro-Loja (2023) en el análisis de escenarios de financiamiento para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. proporciona un marco relevante que puede ser extrapolado para estudiar la realidad en otras cooperativas del sector rural, como es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves. En este sentido, las teorías sobre la administración del crédito y los enfoques de la gestión del riesgo financiero juegan un papel fundamental para entender la problemática en el contexto de los créditos agrícolas.

Paradigmas financieros y su relación con la liquidez de las cooperativas

Uno de los enfoques más importantes en este análisis es el paradigma de la gestión financiera prudente, que se centra en la capacidad de las cooperativas para mantener una liquidez suficiente que les permita responder a los retos planteados por el incumplimiento de los pagos de los créditos agrícolas. Según Castro-Loja (2023), la liquidez de una cooperativa está directamente relacionada con la capacidad de los socios para cumplir con sus obligaciones financieras, lo que implica que cualquier perturbación en los ingresos de los agricultores (como condiciones climáticas adversas) puede comprometer la estabilidad financiera de la cooperativa.

Este enfoque se basa en principios de teoría del riesgo, donde el riesgo de crédito es uno de los factores más importantes a gestionar para garantizar la sostenibilidad de la cooperativa. En este marco, las teorías de gestión del riesgo crediticio plantean que es necesario implementar mecanismos de evaluación de riesgos que anticipen problemas de incumplimiento, permitiendo a

las cooperativas ajustar sus políticas de crédito y financiamiento para mitigar los impactos en su liquidez.

Hipótesis y teorías sobre el cumplimiento crediticio en el sector agrícola

Diversas investigaciones, como las citadas por Castro-Loja (2023), han demostrado que la volatilidad de los ingresos agrícolas es uno de los factores que más afecta el cumplimiento de los créditos otorgados. La teoría del ciclo de ingresos agrícolas sugiere que los agricultores que dependen de cultivos estacionales o de precios inestables enfrentan mayores dificultades para mantener un flujo constante de ingresos, lo que se traduce en problemas para cumplir con sus compromisos financieros.

En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves, este fenómeno también es evidente, ya que los agricultores han reportado dificultades derivadas de fluctuaciones en los precios de sus productos y de condiciones climáticas que afectan negativamente sus cosechas. Por tanto, el estudio de Castro-Loja (2023) apoya la necesidad de analizar cómo los ciclos de ingresos agrícolas impactan la capacidad de pago de los agricultores y, por ende, la liquidez de las cooperativas.

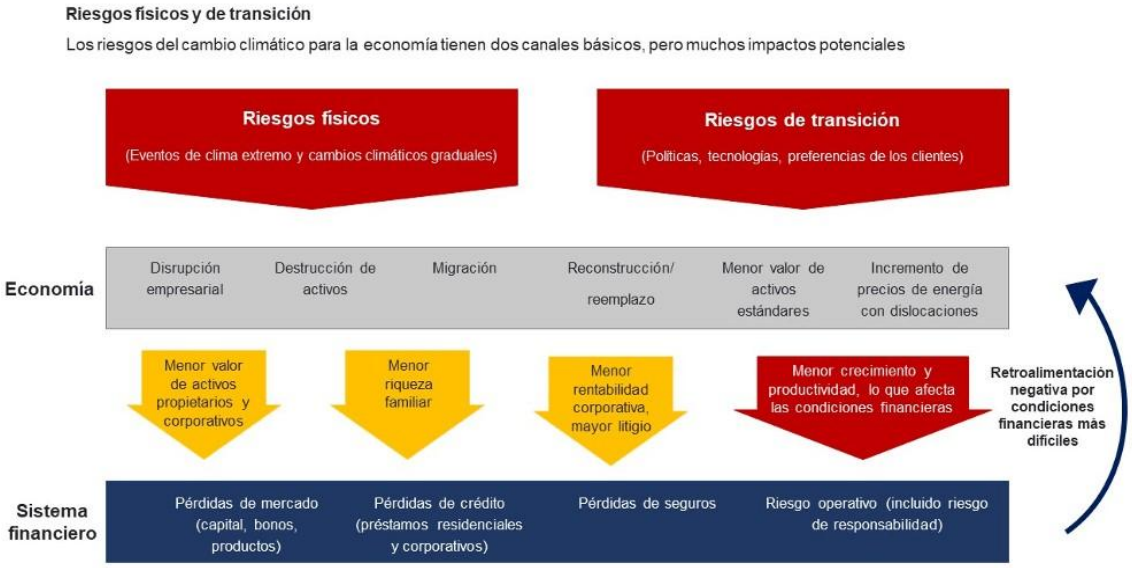
El rol del financiamiento en el fortalecimiento de la liquidez

En su análisis Castro-Loja & Vásconez-Acuña **(2023),** también aborda la importancia de generar escenarios de financiamiento que permitan fortalecer la liquidez de las cooperativas a través de la diversificación de los productos crediticios y la implementación de estrategias de gestión financiera adecuadas. En este sentido, las teorías de la diversificación del crédito sugieren que ofrecer productos financieros ajustados a las realidades de los agricultores (como créditos a más largo plazo o con condiciones más flexibles) puede mejorar tanto la tasa de cumplimiento como la liquidez de las cooperativas.

Los bancos centrales y los reguladores financieros están comenzando a tener en cuenta el cambio climático.

El cambio climático se ha hecho realidad. La creciente violencia de los ciclones y la persistencia de las sequías destruyen infraestructuras, trastornan vidas y contribuyen a la migración masiva. Por más que hayan sido hasta ahora inadecuadas, las medidas contra el aumento de la temperatura podrían dislocar el mundo de los negocios, a medida que los gigantes de los combustibles fósiles toman conciencia de la necesidad de fuentes de energía renovable y la industria automotriz acelera la inversión en vehículos menos contaminantes.

Pero la medición de los costos económicos del cambio climático es una labor inconclusa. Podemos evaluar los costos inmediatos del cambio de los patrones meteorológicos y el aumento de la frecuencia y la intensidad de los desastres naturales, pero el grueso de los costos potenciales está más allá del horizonte del típico análisis económico. El impacto económico del cambio climático probablemente se acelerará, pero no de manera uniforme. Lo crucial para las generaciones venideras es que el grado de los daños dependerá de las decisiones que tomemos



hoy. Las autoridades y los inversionistas son cada vez más conscientes de las importantes implicaciones del cambio climático para el sector financiero. El cambio climático afecta al sistema financiero a través de dos canales principales. El primero son los riesgos físicos derivados del daño a la propiedad, la infraestructura y las tierras. El segundo el riesgo de transición surge de los cambios en la política climática, la tecnología y el ánimo de los consumidores y los mercados durante la adaptación a una economía que genere menos carbono.

Las exposiciones pueden variar significativamente de un país a otro. Las economías de ingreso mediano y más bajo suelen ser más vulnerables a los riesgos físicos. En el caso de las instituciones financieras, los riesgos físicos pueden materializarse de forma directa, a través de la exposición a empresas, hogares y países que sufren shocks climáticos, o de forma indirecta, a través de los efectos del cambio climático en la economía global y los efectos de retroalimentación dentro del sistema financiero. Las exposiciones se manifiestan en un aumento del riesgo de incumplimiento en las carteras de préstamos o en una reducción del valor de los activos. Por ejemplo, el ascenso del nivel del mar y la mayor incidencia de los fenómenos meteorológicos extremos pueden provocar pérdidas para los hogares y reducir el valor de las propiedades, exacerbando el riesgo en las carteras hipotecarias. Las carteras de créditos comerciales también están en peligro, como lo puso de relieve la quiebra de Pacific Gas and Electric, la empresa de servicios públicos más grande de California. En lo que el Wall Street Journal denominó la primera “quiebra por cambio climático” (Gold, 2019), los rápidos cambios del clima causaron prolongadas sequías en California que incrementaron drásticamente el riesgo de incendios provocados por las operaciones de Pacific Gas and Electric. Si los bancos reducen el crédito, las condiciones financieras podrían endurecerse, en particular si los shocks climáticos afectan a muchas instituciones simultáneamente. Para las empresas de seguros y reaseguros, los

riesgos físicos son importantes del lado de los activos, pero también se plantean del lado de los pasivos, ya que las pólizas generan indemnizaciones más frecuentes y onerosas de lo previsto. Está comprobado que las pérdidas derivadas de desastres naturales ya van en aumento. En consecuencia, los seguros probablemente serán más caros o incluso imposibles de contratar en las zonas de riesgo. El cambio climático puede reducir la diversificación de los bancos, las aseguradoras y las reaseguradoras al incrementar la probabilidad o el impacto de fenómenos que anteriormente no parecían estar relacionados, como las sequías y las inundaciones. Los riesgos de transición surgen del lado de los activos de las instituciones financieras, que podrían sufrir pérdidas por la exposición a empresas cuyos modelos de negocio no están articulados en torno a los aspectos económicos de las emisiones bajas en carbono. Las empresas de combustibles fósiles podrían encontrarse cargadas de reservas que, según Mark Carney (2015), presidente del Banco de Inglaterra, son "literalmente imposibles de quemar" en un mundo que se dirige hacia una economía global de bajo carbono. Estas empresas podrían sufrir pérdidas de ingresos, trastornos comerciales y un encarecimiento del financiamiento debido a las medidas de política, el cambio tecnológico y las exigencias de los consumidores y los inversionistas que buscan un alineamiento con las políticas de respuesta al cambio climático. Por ejemplo, los productores de carbón ya enfrentan políticas nuevas o proyectadas que limitan las emisiones de carbono, y una serie de grandes bancos se ha comprometido a no financiar nuevas extracciones de carbón. El precio de las acciones de las mineras de carbón estadounidenses refleja ese descuento, así como el alza de los costos de financiamiento, y está a la zaga del de empresas con activos energéticos limpios. Los riesgos también pueden materializarse en la economía en general, sobre todo si la transición a una economía de bajo carbono resulta abrupta (como consecuencia de la inacción anterior), está mal concebida o es difícil de coordinar a nivel mundial (con los consecuentes

trastornos del comercio internacional). Surgen temores en torno a la estabilidad financiera si los precios de los activos se ajustan con rapidez para reflejar la concreción inesperada de riesgos físicos o de transición. Existen algunos indicios de que los mercados ya están incluyendo en los precios los riesgos del cambio climático, pero es posible que los precios de los activos no reflejen del todo el grado de los daños potenciales ni las medidas de política necesarias para limitar el calentamiento atmosférico a 2˚C o menos. Los bancos centrales y los reguladores financieros son cada vez más conscientes de las implicaciones del cambio climático para la estabilidad financiera. Por ejemplo, la Red de Bancos Centrales y Supervisores para Enverdecer el Sistema Financiero (NGFS, por sus siglas en inglés), un grupo en expansión que actualmente cuenta con 48 miembros, está dedicado a integrar los riesgos del cambio climático a la supervisión y la vigilancia de la estabilidad financiera. Dados los grandes cambios de los precios de los activos y las catastróficas pérdidas de origen meteorológico imputables al cambio climático, correspondería adaptar las políticas prudenciales para reconocer el riesgo climático sistémico; por ejemplo, exigiendo a las instituciones financieras que incorporen escenarios de este tipo en las pruebas de tensión. En el Reino Unido, los reguladores prudenciales han incorporado a las pruebas de tensión de las aseguradoras escenarios de cambio climático que abarcan riesgos tanto físicos como de transición. Sin embargo, los intentos por incorporar en los marcos regulatorios los riesgos relacionados con el clima enfrentan importantes desafíos. Para captar debidamente el riesgo climático, es necesario evaluarlo en plazos largos y usar nuevos enfoques metodológicos, de modo que los marcos prudenciales reflejen los riesgos efectivos de forma correcta. Es crucial que los esfuerzos por incluir el riesgo climático fortalezcan la regulación prudencial, en lugar de debilitarla. Las políticas que permiten a las instituciones financieras mantener menos capital frente a deudas simplemente porque la deuda está clasificada como verde fácilmente podrían

resultar contraproducentes por la vía de un aumento del apalancamiento y la inestabilidad financiera si los riesgos fundamentales de esa deuda no se comprenden y miden debidamente. El cambio climático afectará también a la política monetaria al enfriar el aumento de la productividad (por ejemplo, mediante daños a la salud y la infraestructura) y acentuar la incertidumbre y la volatilidad de la inflación. Esto puede justificar la adaptación de la política monetaria a los nuevos retos, dentro de los límites de los mandatos de los bancos centrales. Los bancos centrales deberían revisar el marco de sus operaciones de refinanciamiento para incorporar el análisis del riesgo climático, posiblemente aplicando quitas más profundas a los activos sustancialmente expuestos a riesgos físicos o de transición. También pueden dar el ejemplo, integrando factores de sostenibilidad en las decisiones de inversión de las carteras que administran (es decir, sus propios fondos, fondos de pensiones y, en la medida de lo posible, las reservas internacionales), como lo recomienda la NGFS (2019) en su primer informe integral.

Crédito

Los créditos es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere

(Morales Castro & Morales Castro, 2014).

Las 5 C’s del Crédito

Es muy probable que, si tomas un préstamo hipotecario, este sea uno de los créditos de mayor tamaño y responsabilidad que tomes en toda tu vida. Por eso el proceso de aplicación y evaluación no es tan sencillo como la solicitud de una tarjeta de crédito o un préstamo personal. Conocer los criterios que toma en cuenta una institución financiera para analizar y aprobar los

préstamos y entender los requisitos que tiene cada uno, no sólo mejorará tu conocimiento, sino que también incrementará tu probabilidad de aprobación**.**

Un préstamo es una relación de riesgo a mediano o largo plazo. El acreedor debe evaluar el riesgo de que el deudor, no pague o no pueda pagar en algún momento de la vida del préstamo. La forma general de evaluarlo es utilizando las 5 Cs del crédito. Las 5 Cs son:

Capacidad de pago

Comportamiento de pago

Carácter

Colateral

Capital

¿Qué es la capacidad de pago? Es la evaluación de si tus ingresos son suficientes para cubrir los compromisos actuales más el nuevo préstamo. Una preevaluación que puedes hacer rápidamente es calcular cuánto de tus ingresos se destina al pago de préstamos, incluyendo la cuota mensual del préstamo nuevo. Si es más del 40%, debes trabajar en organizarte antes de iniciar la solicitud.

¿Qué es el comportamiento de pago? Para responder esta pregunta primero debemos conocer qué es el historial crediticio. El historial crediticio es un registro del comportamiento que has tenido con tus compromisos de pago previos. Es como un récord de notas que dice que tan bien o mal has estado pagando tus créditos. Mantén esta calificación crediticia alta para mejorar tus probabilidades de aprobación.

¿Qué es el carácter? El carácter es la "C" más difícil de evaluar, pero es bastante simple de definir. Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago, aun cuando esto signifique que te quedes sin liquidez mensual o aunque tu situación financiera empeore en algún momento después de desembolsado el préstamo.

¿Qué es el colateral? El colateral es también conocido como garantía. La garantía es un aval que respalda tu compromiso de pago y en caso de no poder cumplir, la misma es ejecutada como pago de lo adeudado. Hay ocasiones en que la garantía necesita reforzarse para reducir el riesgo asumido por la institución y mejorar así la probabilidad de aprobación.

Por esta razón, a veces pueden solicitar un garante.

Por último, **¿qué es el capital?** El capital o patrimonio es una resta del valor de venta de tus activos (por ejemplo: tu carro, casa, ahorros en cuentas de banco, certificados de depósito) menos todo lo que debes o pasivos (por ejemplo: tus tarjetas de crédito, préstamos, etc.). Un ejercicio interesante que puedes realizar antes de solicitar tu próximo préstamo hipotecario es calcular tu capital actual, haciendo un Estado de Situación, detallando todo lo que tienes y todo lo que debes.

Si quieres elevar la probabilidad de que te aprueben tu próximo préstamo hipotecario, estudia estas 5C's, y hazte una autoevaluación primero, e identifica qué pudieras mejorar para ser mejor solicitante. Esto no solo mejorará tus probabilidades de aprobación, sino que también te hará un cliente más conocedor y educado en los temas financieros (Eusebio, 2022).

Los créditos agrícolas son los que mayor nivel de morosidad originan en las Entidades de Microfinanzas, cuando no se define claramente las políticas de crédito y el proceso crediticio,

entendido éste como: la planificación, promoción, evaluación, aprobación, desembolso y seguimiento de los créditos otorgados.

Al respecto, comentaremos algunas las fases del proceso crediticio.

LA EVALUACIÓN.

En esta fase normalmente se evalúa el aspecto cualitativo y cuantitativo del prestatario y el destino del crédito, para lo cual se elabora una Ficha Socio – Económica, Informe

Técnico e Informe de Visita de Campo, entre otros documentos.

Sin embargo, para un mejor entendimiento, consideraré para la explicación de esta fase del proceso crediticio: el análisis de las 5C: Carácter, Capacidad, Condiciones, Capital y

Colateral. Las cuales pasaré a detallar una a una.

CARÁCTER. Es el equivalente del análisis cualitativo y evalúa:

1. La voluntad de pago, expresada en el historial del cliente en las Centrales de Riesgo. Si no se cuenta con registro, se debe recurrir a referencias de proveedores de insumos, mano de obra, etc.
2. La moral, recogida a través de las referencias de vecinos, conocidos, familiares, etc. Una gran fuente de información son las Juntas de Usuarios y Comités de Regantes a la que pertenece el prestatario.
3. La Experiencia en el cultivo a financiar, medida a través del número de campañas agrícolas realizadas por el cliente y el rendimiento obtenido. Lo usual es que se solicite mínimo dos campañas realizadas y haber obtenido una producción mínimo similar al promedio.

4. El compromiso con la actividad, medido por el tiempo que dedica el prestatario a la actividad a financiar y las inversiones realizadas en factores de producción (tales como: maquinarias y equipos)

Como comentario final a esta variable, es de señalar, que algunas entidades han empezado realizar ensayos para implementar la prueba psicométrica, como herramienta de medición del carácter del cliente, en la búsqueda de determinar: la capacidad de emprendimiento, valores y resiliencia del potencial prestatario, entre otros.

CAPACIDAD. Evalúa la información económica – financiera del cliente, medida a través del Balance, el Estado de Ingresos y Egresos Proyectado, el Flujo de Caja Proyectado y las ratios.

En el Balance se incluyen los activos biológicos del cliente, tales como: productos en proceso (terrenos preparados, cultivos en crecimiento, etc.), productos terminados (en era, almacén, molino, ingenio, etc.), insumos (fertilizantes, semillas, insecticidas, herbicidas, pesticidas, fungicidas, abonos orgánicos, etc.); terrenos de cultivo propiedad del cliente y maquinaria y equipo propios, etc.

En cuanto al Estado de Ingresos y Egresos Proyectado, éste se debe elaborar por el período vegetativo más el período de comercialización del cultivo a financiar. Por ejemplo, para el caso del maíz y el arroz, se toma como máximo 6 meses.

El componente Ingresos se calcula en base a la producción esperada del cultivo y el precio de venta estimado. Este punto es neurálgico. Se debe contar con series estadísticas de precios, debiéndose ser sumamente conservador. Tomando en lo posible, el escenario menos favorable.

Respecto a los Costos de Producción, la Entidad Financiera deberá manejar costos estandarizados, que deberán ser actualizados permanentemente para evitar sobre-estimar esta variable.

En este punto, no debemos olvidar, que muchas veces las labores culturales son realizadas por el propio agricultor y su familia, lo cual debe ser considerado en la evaluación.

En relación a los Ratios Financieros, uno de los más importantes es el ratio de capacidad de pago, que compara los Gastos Financieros con el Excedente de la Unidad

Económica Familiar (obtenida de restar la Utilidad Neta de los Gastos Familiares)

Lo usual es que los Gastos Financieros no superen el 60% del Excedente de la Unidad

Económico Familiar.

CONDICIONES, evalúa el entorno socio – económico – político – cultural – tecnológico en que se desembolsa el crédito.

Por ejemplo, sí se tiene la certeza de un fenómeno climatológico que afectaría el cultivo a financiar, sencillamente, no se atendería.

De igual manera, si se conoce la existencia de plagas en la zona de cultivo, sobreproducción del cultivo a financiar, problemas de acceso al agua, etc.

CAPITAL, se refiere a la acumulación patrimonial lograda por el prestatario, tales como: terrenos agrícolas, inversiones en muebles e inmuebles, ahorros, etc.

En este punto, es de resaltar, que gran parte de las Entidades Financieras no atiende agricultura de subsistencia, solicitando un mínimo de tierras de cultivo, principalmente, propias.

COLATERAL, tiene que ver con la garantía que dejará el prestatario por el crédito a otorgar. Por lo riesgoso de este tipo de financiamientos, la mayor parte de Entidades de

Microfinanzas solicitan garantías reales, sobre todo: inmobiliarias.

APROBACIÓN.

En esta fase del proceso crediticio, los aprobadores deberán: a) comprobar la voluntad, moral y capacidad de pago del cliente, b) vigilar el cumplimiento de la política crediticia de la Institución Financiera y c) aprobar el riesgo.

Entre los distintos documentos mínimos necesarios se solicitará: el Plan de Cultivo y Riego y recibo de pago del agua de riego, debidamente corroborada su veracidad por el personal responsable.

Normalmente no se atienden créditos a clientes que cultivan al secano, ni se compra deudas agrícolas. Y para clientes nuevos, se solicita como mínimo tener el terreno sembrado y para clientes recurrentes: el terreno preparado

Asimismo, la mayor parte de Instituciones de Microfinanzas solo financian capital de trabajo, para cultivos con corto período vegetativo (esto es hasta 12 meses).

No está demás indicar, que el personal involucrado deberá estar capacitado. De ahí que gran parte de Instituciones de Microfinanzas solo contraten Ingenieros Agrícolas para la labor de evaluación y aprobación.

DESEMBOLSO.

Los desembolsos se realizan de acuerdo al destino del crédito y según el rubro o insumo a financiar, pudiendo ser totales o parciales.

Los Desembolsos Totales deberán realizarse solo para los créditos con destino activo fijo.

Excepcionalmente, para los casos de financiamiento para la compra de fertilizantes.

En cambio, los Desembolsos Parciales se realizarán para los créditos destinados para capital de trabajo o, mejor dicho, para los préstamos de sostenimiento.

Se recomienda atender con Desembolsos Parciales si el crédito supera el 40% del costo de producción.

El número de desembolsos a programar y montos, se realizarán de acuerdo al cronograma de ejecución señalado en el Informe Técnico, elaborado por el especialista.

Para un mejor control del destino de crédito, algunas Instituciones de Microfinanzas han optado por desembolsar directamente a los proveedores de insumos. Lo cual tienen sus ventajas y desventajas.

SEGUIMIENTO.

Es la última fase del proceso crediticio. El personal de créditos deberá realizar visitas periódicas a los predios financiados y elaborar informes de visitas de campo, que deberán ser visadas por el jefe inmediato e ingresados al expediente de cada prestatario visitado.

Se debe tener como norma gestionar la cobranza de los créditos con incumplimiento de pago desde el primer día y no esperar el vencimiento para tomar acción.

Para culminar, se recomienda a las Instituciones de Microfinanzas evaluar la implementación obligatoria de los SEGUROS AGRÍCOLAS CONTRA LAS VARIACIONES DE PRODUCCIÓN, que actualmente se encuentran disponibles en el mercado (Lozano, 2019).

Tipos de cooperativas

Cualquiera que sea la naturaleza de las cooperativas, las decisiones tendrán que ser valoradas y aceptadas por cada uno de los miembros y el compromiso principal es el de ofrecer un servicio de calidad. Dicho esto, en función de la actividad a la que se dediquen hay distintos tipos de cooperativas que se clasifican de la siguiente forma:

Cooperativas de trabajo asociado

Cooperativas de ahorro o de crédito

Cooperativas de consumidores y de usuarios

Cooperativas sociales

Cooperativas de turismo

Cooperativas de servicios agrícolas, ganaderos o pesqueros (Puchades, 2024).

2.3 CONCEPTUAL

Crédito. - Es una operación en la cual intervienen dos partes solicitantes del crédito y prestamista, en la que se compromete el deudor a cancelar el monto de dinero establecido bajo ciertos parámetros como tiempo, plazos, cuotas y también una garantía que respalde la transacción.

Crédito para agricultura. Según (OECD & Food and Agriculture, 2015) afirma; "El crédito agrícola es el principal instrumento de ayuda a los productores del sector y se les proporciona tanto a las granjas familiares, comerciales como a las de pequeña escala".20

Análisis Crediticio. - Proceso mediante el cual es evaluado la información presentada por un

solicitante de crédito cuyo resultado final será la decisión de probar, suspender o negar la solicitud.

Calificación de créditos. - Instrumento que permite medir o ponderar el nivel de riesgo del total de la cartera. Sirve para establecer la situación de la cartera e un determinado momento permitiendo conocer el nivel y características de riesgos que puedan afectar la cartera y por ende al patrimonio a través de las pérdidas contables de las provisiones de cartera (Guamán-Chumaina & Vásconez-Acuña, 2024)

Análisis financieros. - Se denomina así al estudio en sí de todos los procedimientos de contabilidad que se llevan a cabo mediante razones financieras y otros métodos según sea el caso.

Cartera de crédito. - Es el monto de dinero entregado a los deudores, en los que se agrupan los diferentes tipos de créditos (Guamán-Chumaina & Vásconez-Acuña, 2024)**.**

Cobranza. - Función de recuperar un capital en riesgo, haciendo cumplir las estrategias y promesas de pago que presentó el socio al momento de solicitar el préstamo (Guamán-Chumaina & Vásconez-Acuña, 2024)**.**

Destino del crédito. - Es la actividad para la cual ha recibido el financiamiento el socio deudor (Guamán-Chumaina & Vásconez-Acuña, 2024).

Deudor. - Persona que debe o está obligada a pagar un crédito. Se considera también como deudor al conyugue en caso casado (a), sin disolución conyugal (Aldaz Delgado & Yaguache Maza, 2024).

Garantía Hipotecaria. - Es una garantía real ofrecida con relación a un bien inmueble por la que se concede al acreedor la seguridad del cumplimiento de la obligación crediticia mediante la constitución de una hipoteca que grave dicho bien (Aldaz Delgado & Yaguache Maza, 2024).

Garantía. - Es un respaldo con el cual el deudor asegura, el cumplimiento de una obligación, facilitando así la obtención de un crédito o concesión (Aldaz Delgado & Yaguache Maza, 2024).

Gerencia General. - Propone al Consejo de Administración políticas y procedimientos que guarden relación con la misión, visión y objetivos institucionales, con la normativa legal y coyuntura económica del país, encaminados a garantizar una adecuada administración de la cartera crediticia que coadyuven al fortalecimiento de la estructura financiera de la Cooperativa y gestión integral de Riesgos (Aldaz Delgado & Yaguache Maza, 2024).

Indicadores financieros. - Son valores numéricos que reflejan el comportamiento y desempeño de las organizaciones, con la finalidad de tomar acciones importantes dentro de las decisiones (Aldaz Delgado & Yaguache Maza, 2024).

Jefe de Crédito. Responsable de la adecuada administración de la cartera de crédito, aplicación de políticas y procedimientos para una gestión eficiente de la colocación y recuperación de cartera de la Cooperativa (Galarza Torres y otros, 2019).

Impacto. Identifica los efectos de la intervención sobre la población utilizando la medición del cambio en indicadores sobre los que el programa busca incidir (Galarza Torres y otros, 2019).

Indicadores de Administración. Representación cuantitativa (variable o relación entre variables), verificable objetivamente, a partir de la cual se registra, procesa y presenta la información necesaria para medir el avance o retroceso en el logro de un determinado objetivo (Lara-Haro y otros, 2022).

Indicador Económico. Un indicador económico es un dato estadístico sobre la economía que permite el análisis de la situación y rendimiento económico pasado y presente, así como realizar pronósticos para el futuro. Una de las aplicaciones de los indicadores económicos más destacada es el estudio de los ciclos económicos (Lara-Haro y otros, 2022)

Tasa de Interés. - La tasa de interés se define como el precio del dinero en el tiempo; específicamente en el mercado crediticio, es el precio que cobran las instituciones financieras a sus clientes por otorgar créditos (Lara-Haro y otros, 2022)

Renovación. - Generalmente, renovar o refinanciar un préstamo de día de pago significa que usted paga un cargo para retrasar el pago del préstamo. Este cargo no reduce la cantidad que usted debe. Usted todavía debe la cantidad principal y los cargos adicionales por la refinanciación (Galarza Torres y otros, 2019).

Rentabilidad. - Es el beneficio adicional que se obtiene sobre la inversión realizada (Lara-Haro y otros, 2022).

Riesgo Crediticio. - Se denomina a la posibilidad que el solicitante del crédito incumpla con el prestante, o institución que le conceda la obligación, ya sea en su totalidad o en un porcentaje.

Riesgo. - Es la posibilidad de que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de la institución.

Incumplimiento. - No cumplir con la obligación dentro del plazo estipulado; o hacerlo después del dicho plazo o en condiciones diferentes a las pactadas.

Morosidad. - Hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago. En el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de créditos concedidos.

Solvencia. - Es la capacidad que tiene el deudor para poder cumplir sus obligaciones en los plazos establecidos, los recursos con los cuales cuenta para poder responder dichas obligaciones

Sostenibilidad Financiera. - Proyección del principio de estabilidad presupuestaria en el medio y largo plazo que supone la capacidad para financiar compromisos de gasto presentes y futuros dentro de los límites del déficit y deuda pública (2023).

Liquidez. - Cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor.

2.4 LEGAL

La Constitución de la República del Ecuador

Sección octava

Sistema financiero

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y

medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 317.- Los recursos naturales no renovables pertenecen al patrimonio inalienable e imprescriptible del Estado. En su gestión, el Estado priorizará la responsabilidad intergeneracional, la conservación de la naturaleza, el cobro de regalías u otras contribuciones no tributarias y de participaciones empresariales; y minimizará los impactos negativos de carácter ambiental, cultural, social y económico.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Sección 3

De las Organizaciones del Sector Cooperativo

Art. 21.- Sector Cooperativo.- Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Reglamento General a la ley de cooperativas

TITULO VI

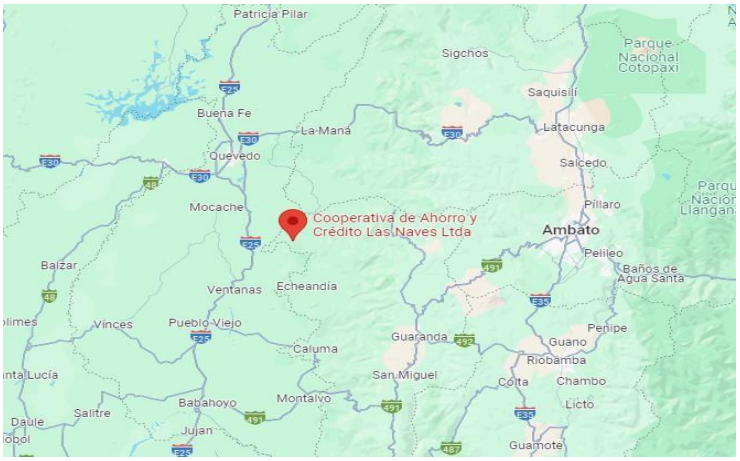
Clasificación de las Cooperativas

Artículo 24.- Cooperativas de producción. - Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles (PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA, 2020).

2.5 GEO REFERENCIAL

A continuación, en esta parte se da a conocer la ubicación en donde se encuentra la sede de la agencia de la entidad en cuestión en la que radica la constancia de un elemento físico que fue de vital importancia para el desarrollo de los procesos de investigación.

Figura 0-1 *Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves*



Elaborado por: Gabriela Escobar, William Paredes

Figura 0-2 *Edificio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves*



Elaborado por: Gabriela Escobar, William Paredes

Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Nave Ltda., se encuentra entre las calles 12 DE OCTUBRE Y, Av. 10 de agosto, Las Naves 020402

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.2 Tipo de Investigación

- **Investigación descriptiva:**

En esta investigación se buscó entender cómo los créditos agrícolas otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en 2023 influyen en su estabilidad económica. Para ello, se describieron las características de estos créditos, los riesgos que enfrentan tanto los agricultores como la cooperativa, y los factores externos que afectan su recuperación. Este tipo de investigación permitió analizar los datos tal como se presentaron, sin modificar ni intervenir en las variables.

- **Investigación bibliográfica:**

Se consultaron diversas fuentes de información, como libros, artículos y estudios previos relacionados con los créditos agrícolas y la economía rural. Esto ayudó a construir un marco teórico sólido que sirvió de base para interpretar los resultados y comprender mejor el contexto en el que opera la cooperativa.

- **Investigación de campo:**

Se efectuó directamente en el lugar donde se desarrolla el fenómeno estudiado, dado que implica la recopilación de datos directamente de los actores involucrados (agricultores y cooperativa). Estas interacciones permitieron conocer de cerca las realidades y desafíos que enfrentan, tanto desde la perspectiva de quienes otorgan los créditos como de quienes los reciben.

3.3 Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación para este proyecto es mixto. Este enfoque combina elementos tanto cuantitativos como cualitativos, permitiendo un análisis más completo del

impacto de los créditos agrícolas otorgados en el año 2023 por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves.

- **Enfoque cuantitativo**

Se centra en los datos obtenidos a través de las 195 encuestas realizadas a los agricultores beneficiarios de los créditos agrícolas. Este enfoque permite medir y analizar de forma estructurada variables como los ingresos, la capacidad de pago, y los factores que afectan el cumplimiento de las obligaciones financieras. Los resultados numéricos aportan una base sólida para evaluar la relación entre los créditos otorgados y la estabilidad económica de la cooperativa.

- **Enfoque cualitativo**

Se implementó mediante entrevistas realizadas a tres trabajadores del área de crédito de la cooperativa. Estas entrevistas proporcionaron información valiosa sobre la gestión de los créditos, las estrategias de recuperación de cartera, y los factores externos que influyen en la morosidad. Este enfoque cualitativo complementa el análisis numérico al ofrecer una comprensión más profunda del contexto y las experiencias subjetivas de los actores involucrados.

3.4 Métodos de investigación

- **Método deductivo:**

En la presente investigación se utiliza el método deductivo el cual nos facilitó el análisis de teorías generales y principios sobre los créditos agrícolas y la estabilidad económica de las cooperativas, aplicándolos a un contexto específico: el análisis de los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en 2023. A partir de esta base teórica, se dedujo que los factores como los plazos de pago, tasas de interés, y riesgos asociados afectarían la capacidad de pago de los agricultores y, por ende, la estabilidad financiera de la cooperativa.

- **Método inductivo:**

Con el método inductivo, se analizó la información recolectada de las encuestas realizadas a los agricultores y las entrevistas con los trabajadores del área de crédito. A partir de los datos específicos obtenidos, se buscó generar conclusiones más amplias sobre los impactos de los créditos agrícolas en la estabilidad económica de la cooperativa.

3.5 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Las técnicas de recopilación de datos son:

- **Encuestas:** Se aplicaron encuestas a los agricultores beneficiarios de créditos agrícolas, con preguntas cerradas y algunas abiertas, para obtener información sobre su percepción del impacto de los créditos y los riesgos asociados.
- **Entrevistas:** Se realizaron entrevistas semiestructuradas a tres trabajadores clave de la cooperativa (oficial de crédito, asesor de crédito y jefe de oficina), con el fin de profundizar en las estrategias de otorgamiento de créditos, los riesgos y las políticas de recuperación de cartera.
- **Observación directa:** Se llevó a cabo una observación directa en las instalaciones de la cooperativa, observando el proceso de otorgamiento de créditos y las interacciones entre los trabajadores de crédito y los agricultores. Esta técnica ayudó a comprender mejor las prácticas cotidianas, así como las dificultades que enfrentan tanto los agricultores como la cooperativa en la gestión de los créditos.

3.6 Universo, población y muestra

Universo: El término "universo" hace referencia a “Elementos (personas, objetos, programas, sistemas, sucesos, base de datos.) globales, finitos e infinitos”

Está conformado por todos los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves ubicados en el cantón Las Naves, con un numero de 25 trabajadores.

La investigación está compuesta por los 397 deudores de créditos agrícolas, de ahí que es necesario aplicar una formula estadística para obtener la muestra.

Población: La población indica que son todos los "Elementos accesibles o unidad de análisis que perteneces al ámbito especial donde se desarrolla el estudio."

Muestra: La muestra consiste en "Parte representativa de la población, con las mismas características generales de la población." (Condori-Ojeda, 2020)

$$n = \frac{PQ \times N}{(N-1)\frac{E^2}{K^2} + PQ}$$

SIMBOLOGÍA

- N: Tamaño de la población
- D: Margen de error deseado
- P: Proporción esperada
- Q: 1 - P
- Z: Valor Z correspondiente al nivel de confianza deseado Remplazar

$n = \frac{0{,}25 \times 397}{(397-1)\frac{0{,}05^2}{1.96^2} + 0{,}25}$ n=195

Los mismos que fueron seleccionados de manera aleatoria.

3.7 Procesamiento de la información

Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos, se procedió a procesar la información recopilada. Para este propósito, se empleará la herramienta informática Microsoft Excel, que facilito la tabulación de los datos y la generación de gráficos estadísticos necesarios para el análisis e interpretación de los resultados.

Asimismo, se utilizó Microsoft Word para organizar y presentar los resultados mediante tablas, figuras y descripciones detalladas que permitan una comprensión clara de la información obtenida. Estas herramientas son esenciales para estructurar y procesar la información de manera ágil y eficiente, garantizando un análisis preciso y detallado.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

4.1.1 Encuesta a los beneficiarios de los créditos de la cooperativa.

Pregunta 1. La edad de los deudores:

Tabla 1 *La edad de los deudores.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 25 años	20	10%
25-35 años	78	40%
36-45 años	55	28%
46-55 años	29	15%
Más de 55 años	13	7%
Total	195	100%

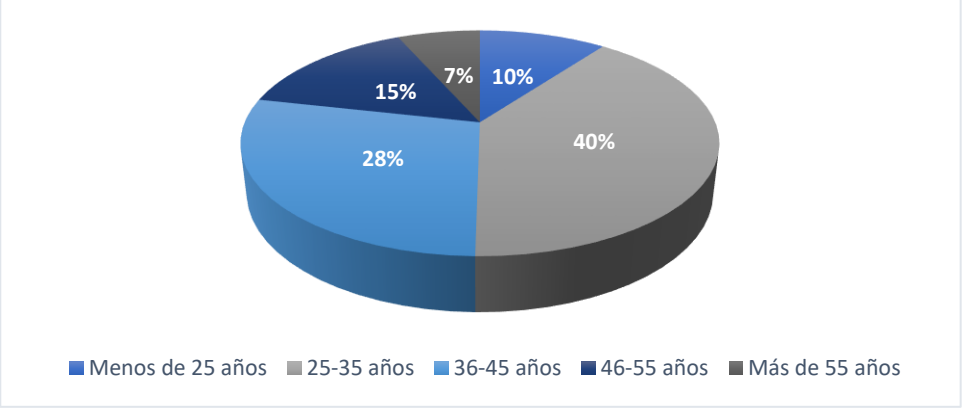


Figura 1. Edad de los deudores

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La mayor parte de los deudores tiene entre 25 y 35 años**,** representando el 40% del total. Le sigue el grupo de 36 a 45 años con un 28%**.** El 15% corresponde al grupo de 46 a 55 años**,** mientras que solo el 10% tiene menos de 25 años**,** y un 7% tiene más de 55 años**.** Esto sugiere que los créditos agrícolas son una herramienta financiera importante para personas

jóvenes y de mediana edad que probablemente estén en la etapa de iniciar o expandir sus explotaciones agrícolas. La menor participación de personas mayores de 55 años puede indicar que estas personas ya no están involucradas activamente en la agricultura o que han acumulado suficientes recursos propios.

Pregunta 2. Genero de los deudores.

Tabla 2 *Genero.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	130	67%
Femenino	65	33%
Total	195	100%

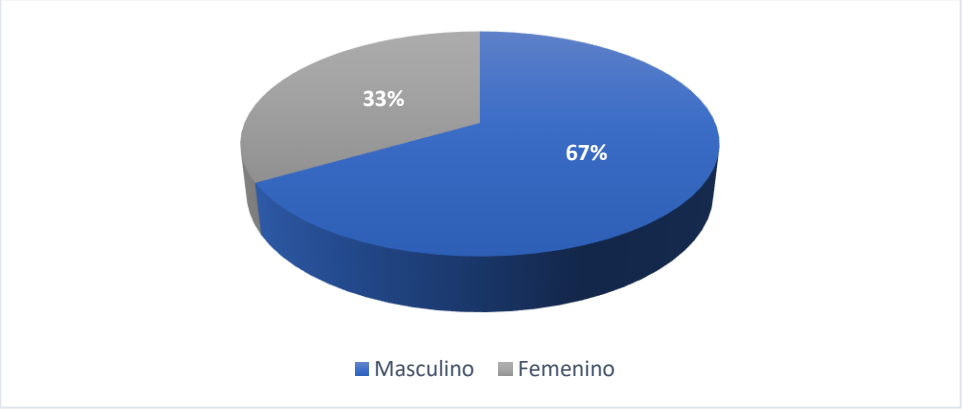


Figura 2. Genero

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La mayoría de los deudores son hombres (67%)**,** mientras que las mujeres representan el 33%. Esto indica que los créditos agrícolas son solicitados en mayor medida por personas del género masculino. La mayoría de los agricultores son hombres, lo que sigue siendo una tendencia común en el sector agrícola, pero hay una participación femenina significativa. Esto

sugiere que las mujeres también desempeñan un rol importante en la actividad productiva, lo que refuerza la necesidad de considerar sus necesidades específicas.

Pregunta 3. Nivel de formación educativa del beneficiario

Tabla 3 *Nivel de educación.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Sin estudios formales	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Primaria completa	10	5%
Secundaria incompleta	29	15%
Secundaria completa	136	70%
Estudios superiores	20	10%
Total	195	100%

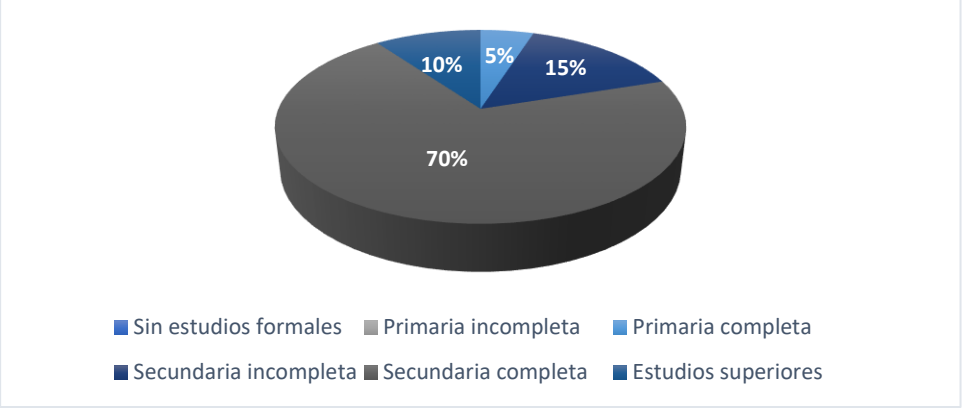


Figura 3. Nivel de educación

Nota: Elaborado por los autores

Análisis e interpretación:

La mayoría de los deudores tienen educación secundaria completa (70%)**,** seguidos por quienes cuentan con educación superior (10%) y aquellos con secundaria incompleta (15%)**.** Solo un 5% tiene educación primaria completa, y no hay beneficiarios sin estudios formales o con primaria incompleta. La mayoría tiene secundaria completa, lo cual refleja un buen nivel de formación para áreas rurales. Sin embargo, un porcentaje menor cuenta con estudios superiores.

Este dato podría indicar una oportunidad para brindar capacitaciones técnicas o programas educativos que fortalezcan sus competencias agrícolas.

Pregunta 4. Distribución del área de cultivo y su relación con el crédito recibido:

Tabla 4 *Área de cultivo que posee.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 hectárea	39	20%
1-5 hectáreas	126	65%
6-10 hectáreas	20	10%
Más de 10 hectáreas	10	5%
Total	195	100%

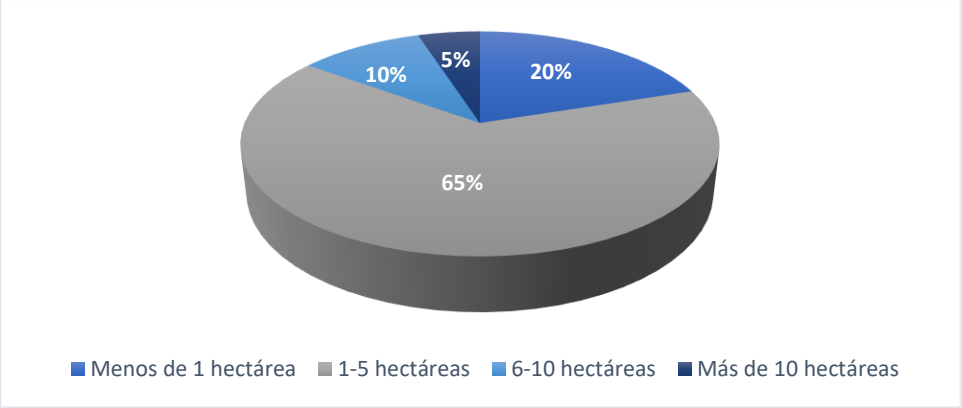


Figura 4. Área de cultivo que posee.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La mayoría de los deudores poseen entre 1 y 5 hectáreas (65%)**,** seguido por aquellos con menos de 1 hectárea (20%)**.** Un 10% tiene entre 6 y 10 hectáreas, mientras que solo el 5% posee más de 10 hectáreas**.** La mayoría de los que piden créditos para agricultura tienen terrenos pequeños o medianos (entre 1 y 5 hectáreas). También hay bastantes con menos de 1 hectárea, lo que significa que los créditos ayudan a los agricultores pequeños. Los que tienen terrenos muy

grandes (más de 10 hectáreas) piden menos créditos, quizás porque ya tienen suficiente dinero o consiguen préstamos en otros lugares.

Detalles del Crédito Agrícola

Pregunta 5. Número de créditos solicitados durante el 2023:

Tabla 5 *Número de créditos.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
1 crédito	176	90%
2 créditos	19	10%
3 o más créditos	0	0%
Total	195	100%

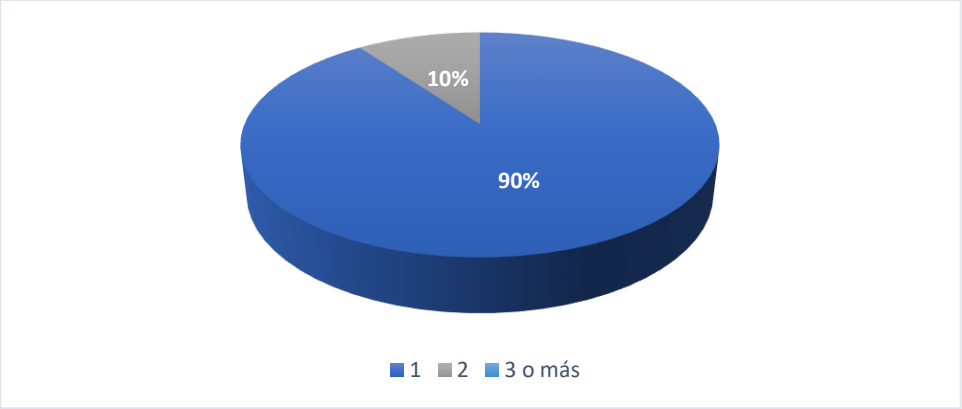


Figura 5. Número de créditos.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La mayoría de los deudores tienen educación secundaria completa (70%)**,** seguidos por quienes cuentan con educación superior (10%) y aquellos con secundaria incompleta (15%)**.** Solo un 5% tiene educación primaria completa, y no hay beneficiarios sin estudios formales o con primaria incompleta. El 90% de los agricultores decidieron pedir solo un crédito en 2023.Esto significa que los prestamos agrícolas se consideran como una ayuda ocasional para cubrir necesidades específicas vinculadas a su ciclo agrícola, como lo es en la compra de

insumos o mantenimiento de cultivos. La baja proporción de solicitudes múltiples podría estar influenciada por factores como las políticas internas de la cooperativa para prevenir riesgos de sobreendeudamiento, las limitaciones económicas de los agricultores o la percepción de los mismos sobre su capacidad de pago.

Pregunta 6. Monto promedio de los créditos otorgados

Tabla 6 *Monto del crédito recibido.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Menos de $1,000	30	15%
$1,000 - $5,000	125	64%
Más de $5,000	40	21%
Total	195	100%

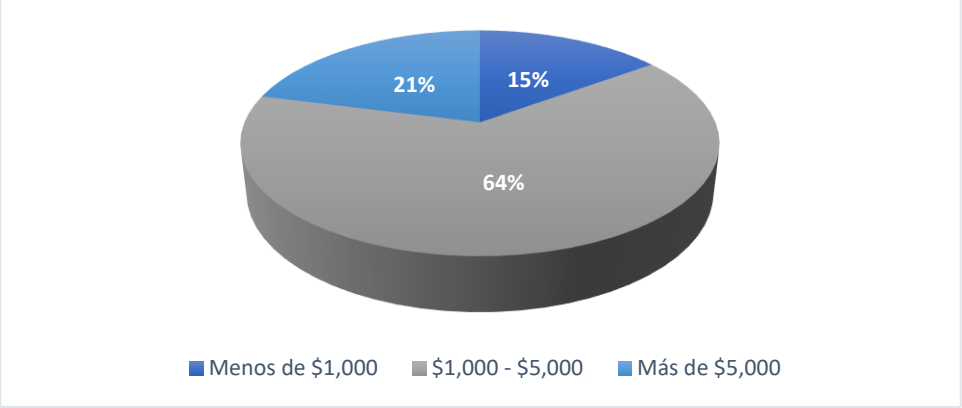


Figura 6. Monto del crédito recibido.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La gran mayoría de los deudores **(**90%**)** solicitaron un solo crédito durante el 2023, mientras que un 10% obtuvo dos créditos**.** No hubo beneficiarios que solicitaran tres o más créditos en el mismo año. Esto indica que los agricultores generalmente buscan financiamiento de manera puntual, probablemente para cubrir necesidades específicas de producción. La baja

cantidad de solicitudes múltiples sugiere que los montos otorgados pueden ser suficientes para sus requerimientos o que existen restricciones para acceder a más de un crédito en el mismo año.

Pregunta 7. Distribución de los plazos de pago del crédito

Tabla 7 *Plazo de pago.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Hasta 1 semestre (6 meses)	48	25%
Entre 2 y 4 semestres (1-2 años)	105	54%
Más de 4 semestres (más de 2 años)	42	22%
Total	195	100%

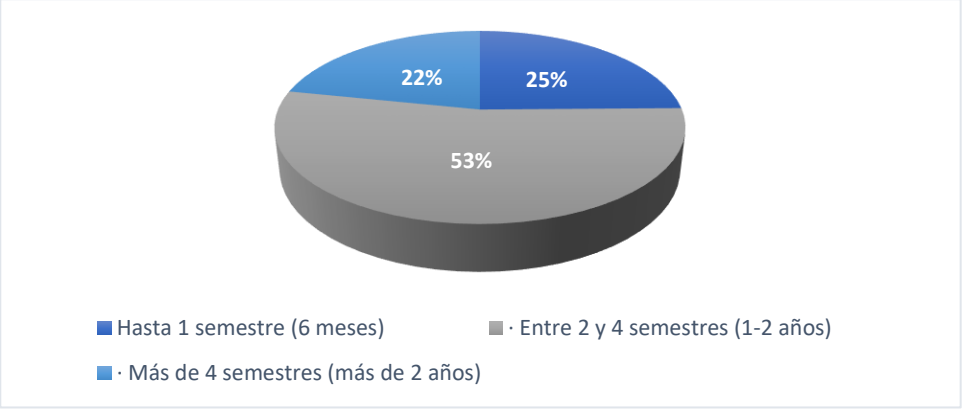


Figura 7. Plazo de pago.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La mayoría de los créditos otorgados tienen un plazo de 1 a 2 años (54%), seguido por los créditos con un plazo de hasta 6 meses (25%)**.** Un 22**%** de los beneficiarios obtuvieron créditos con un plazo superior a 2 años**.** Esto muestra que la mayoría de los agricultores prefieren o tienen acceso a créditos con plazos moderados (1-2 años)**,** lo que les permite financiar sus actividades sin comprometerse a pagos a muy largo plazo. La menor cantidad de créditos con plazos mayores a 2 años sugiere que los beneficiarios buscan evitar endeudamientos prolongados o que la cooperativa limita estos plazos para reducir riesgos financieros.

Pregunta 8. El crédito incluyó un período de gracia

Tabla 8 *Período de Gracia.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Sí	0	0%
No	195	100%
Total	195	100%

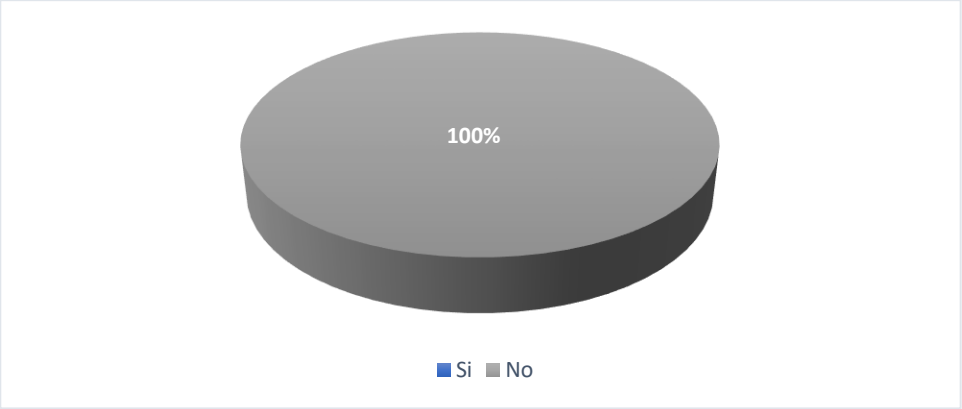


Figura 8. Período de gracia.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

Todos los créditos otorgados en 2023 no incluyeron un período de gracia (100%)**,** lo que significa que los beneficiarios debieron comenzar a pagar sus cuotas de inmediato. Ninguno de los créditos otorgados incluyó un período de gracia, lo cual podría dificultar el cumplimiento de los pagos en situaciones imprevistas como bajas en la producción o aumentos de costos.

Sección 3: Experiencia con el Pago del Crédito

Pregunta 9. ¿Ha tenido dificultades para pagar el crédito según lo acordado?

Tabla 9 *Dificultad al pagar.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Sí	85	44%
No	110	56%

Total	195	100%

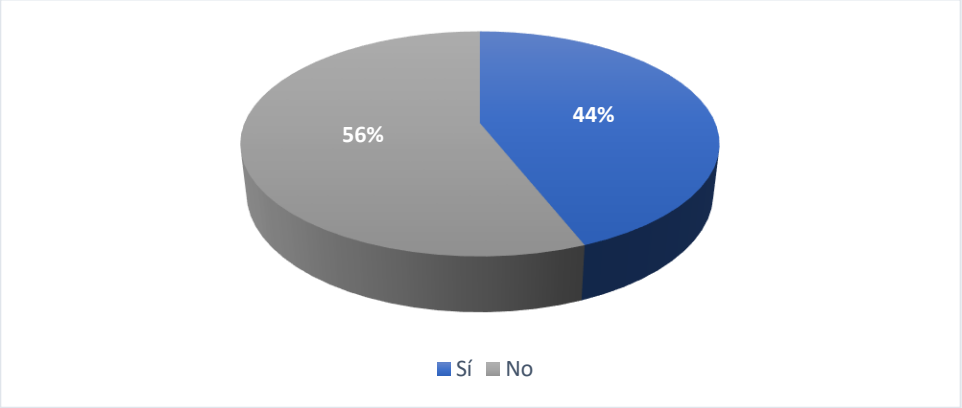


Figura 9. Dificultad al pagar.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

Un 44% de los beneficiarios ha tenido dificultades para pagar su crédito según lo acordado, mientras que el 56% ha cumplido con los pagos sin inconvenientes. Casi la mitad de los deudores han enfrentado problemas para cumplir con sus pagos, lo que puede deberse a factores como bajos ingresos, imprevistos en la producción agrícola o condiciones de financiamiento estrictos. Aunque la mayoría ha logrado pagar sin dificultades, el porcentaje de mora es significativo y podría representar un riesgo para la estabilidad financiera de la cooperativa.

Pregunta 10. ¿En qué estado se encuentra su crédito actual?

Tabla 10 *Estado actual de crédito.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Al día	130	67%
Atrasado hasta 1 semestre (6 meses)	30	15%
Atrasado entre 1 y 2 semestres (6-12 meses)	20	10%
Atrasado más de 2 semestres (más de 12 meses)	15	8%
Total	195	100%

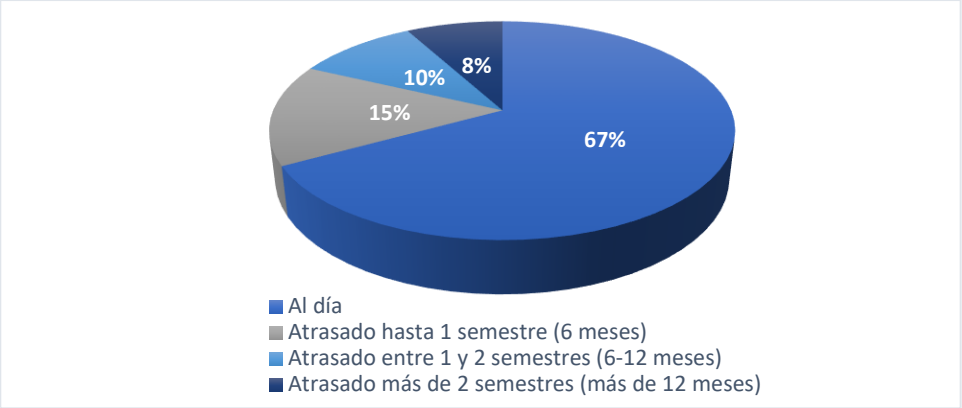


Figura 10. Estado actual de crédito.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La mayoría de los beneficiarios (67%) mantiene su crédito al día**,** mientras que el 33% presenta algún nivel de atraso. Un 15% tiene retrasos de hasta 6 meses, un 10% entre 6 y 12 meses, y un 8% acumulado más de 1 año de mora**.** Aunque la mayoría de los deudores cumplen con sus pagos, un tercio enfrenta retrasos, lo que puede afectar la liquidez de la cooperativa. Los atrasos prolongados (más de 6 meses) representan un riesgo financiero y podrían indicar dificultades económicas de los agricultores o condiciones de crédito poco flexibles.

Sección 4: Impacto de Factores Externos

Pregunta 11. ¿Las condiciones climáticas recientes han afectado su producción agrícola?

Tabla 11 *Condiciones climáticas, afectaron la producción.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Sí	110	56%
No	85	44%
Total	195	100%

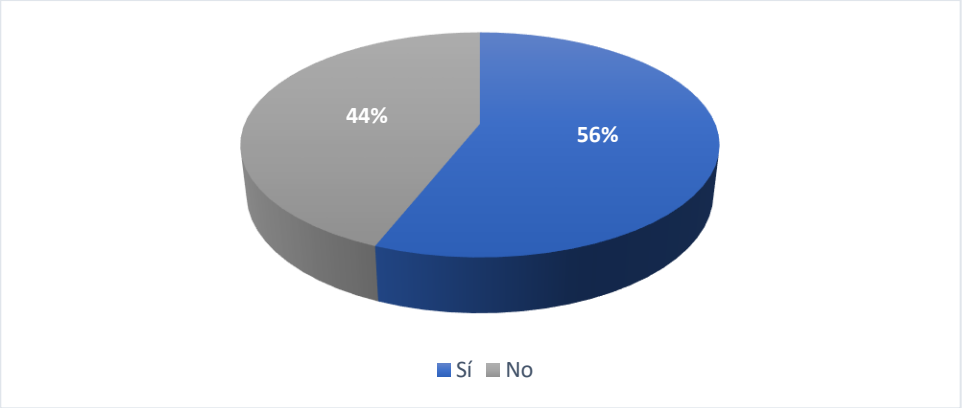


Figura 11. Condiciones climáticas, afectaron la producción.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

El 56% de los beneficiarios reportó que las condiciones climáticas recientes han afectado su producción agrícola**,** mientras que el 44% no ha sufrido impactos significativos.

Los eventos climáticos adversos impactan significativamente a algunos agricultores, limitando su capacidad productiva. Aunque no todos se ven afectados, quienes lo están enfrentan dificultades considerables que requieren atención a través de estrategias de mitigación.

Pregunta 12. Si respondió "Sí", ¿cómo le ha afectado?

Tabla 12 *Impacto específico.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Menor producción	115	59%
Pérdida total de cosecha	80	41%
Retrasos en la cosecha		0%
Otros (especificar):		0%
Total	195	100%

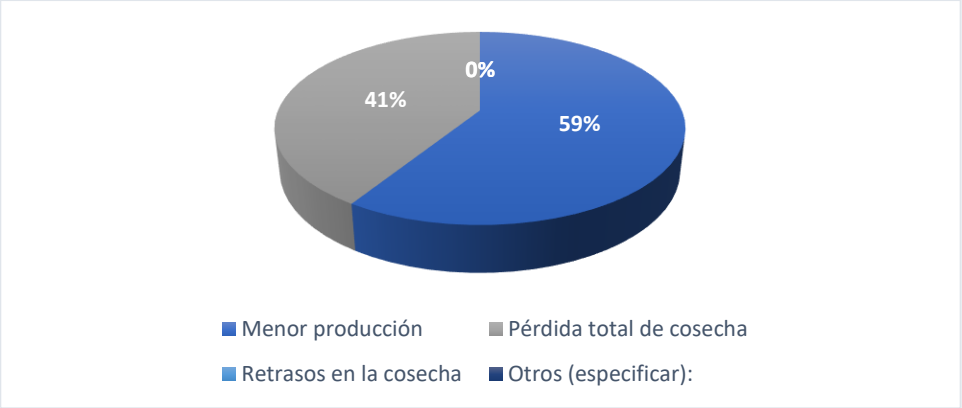


Figura 12. Impacto específico.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

De los beneficiarios afectados por condiciones climáticas, el 59% reportó una menor producción**,** mientras que el 41% sufrió una pérdida total de su cosecha. No se registraron casos de retrasos en la cosecha ni de otros tipos de afectación.

Los eventos climáticos han tenido un impacto significativo en la producción agrícola, con una parte considerable de agricultores enfrentando reducciones en su rendimiento **y** otros incluso perdiendo toda su cosecha**.** Esto explica en parte las dificultades para pagar los créditos y sugiere la necesidad de estrategias de mitigación.

Pregunta 13. ¿Ha notado un aumento en los costos de producción agrícola en el último año?

Tabla 13 *Aumento de costos de producción.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Sí	155	79%
No	40	21%
Total	195	100%

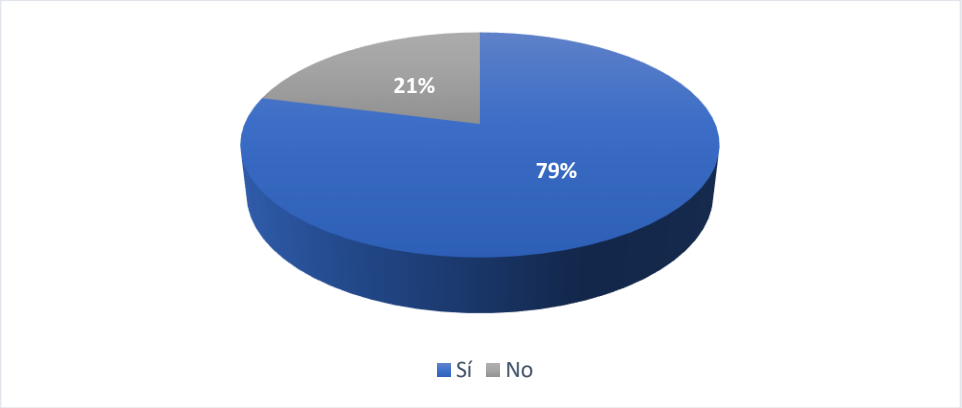


Figura 13. Aumento de costos de producción.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

El 79% de los beneficiarios ha notado un aumento en los costos de producción agrícola en el último año, mientras que el 21% no ha percibido cambios significativos.

La gran mayoría de los agricultores ha experimentado un incremento en los costos, lo que puede haber afectado su rentabilidad y capacidad de pago de los créditos. Este aumento puede deberse a factores como el encarecimiento de insumos, fertilizantes, mano de obra o combustibles. La situación podría representar un desafío tanto para los productores como para la cooperativa, incrementando el riesgo de mora y la necesidad de condiciones de financiamiento más flexibles.

Pregunta 14. Si respondió "Sí", ¿a qué se debe principalmente el aumento de costos? **(puede marcar más de una opción)**

Tabla 14 *Causa del aumento de costos.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Insumos agrícolas (fertilizantes, semillas, etc.)	95	49%
Mano de obra	65	33%
Combustibles y transporte	35	18%

Total	195	100%

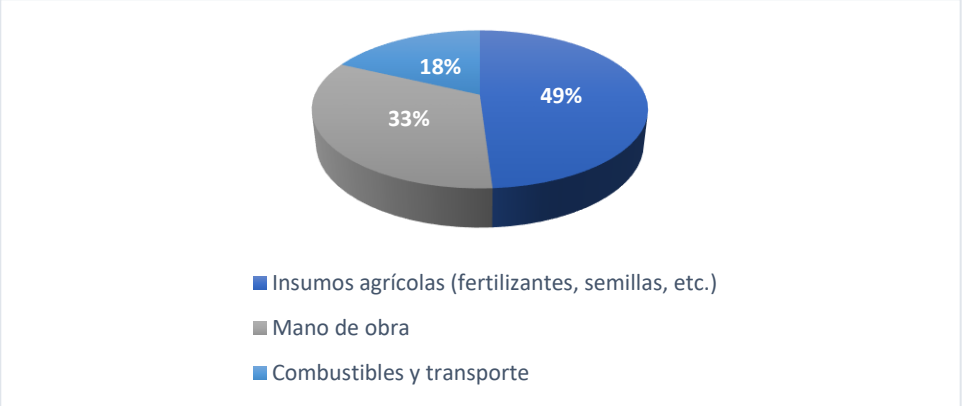


Figura 14.2 Causa del aumento de costos.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

La principal causa del aumento de costos en la producción agrícola se debe al incremento en los precios de los insumos agrícolas**,** lo que afecta a casi la mitad de los productores **(**49%**).** Además, el 33% de los beneficiarios señala que el costo de la mano de obra ha subido, mientras que e**l** 18% menciona que los gastos en combustibles y transporte también han influido en el incremento general de los costos. El mayor impacto proviene de los insumos agrícolas**,** lo que refleja cómo los precios de materiales clave para la producción agrícola, como fertilizantes y semillas, han subido significativamente. Esto sugiere que los agricultores enfrentan mayores costos en la fase de insumos para sus cultivos. La mano de obra también tiene un papel importante en el aumento de costos, mientras que el impacto de combustibles y transporte es relativamente menor, pero sigue siendo relevante, dado que estos costos afectan la logística y distribución de los productos.

Sección 5: Opinión y Sugerencias

Pregunta 15. ¿Qué tipo de apoyo adicional le gustaría recibir por parte de la cooperativa para mejorar su capacidad de pago?

Tabla 15 *Tipo de apoyo solicitado.*

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
Reestructuración del crédito	65	33%
Tasas de interés más bajas	80	41%
Asesoría técnica o financiera	50	26%
Otros (especificar):	0	0%
Total	195	100%

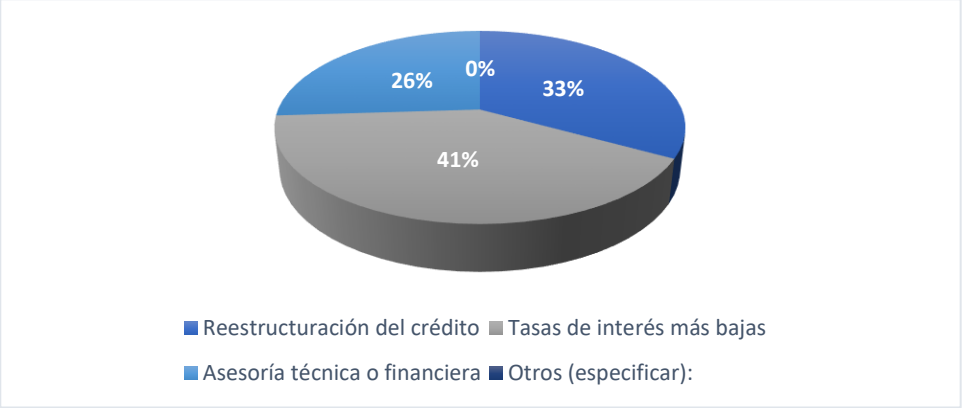


Figura 15. Tipo de apoyo solicitado.

Nota: *Elaborado por los autores*

Análisis e interpretación:

El 41% de los beneficiarios solicita tasas de interés más bajas como apoyo adicional de la cooperativa, mientras que el 33% prefiere una reestructuración del crédito**.** Un 26% requiere asesoría técnica o financiera**.** Los agricultores expresaron mayor interés en una reducción de las tasas de interés, junto con la reestructuración de los créditos. Esto sugiere que buscan alivio financiero directo para mejorar su capacidad de pago. También existe una demanda notable por

asesoría técnica o financiera, lo que indica una necesidad de orientación para gestionar mejor sus recursos y aumentar la productividad.

4.2 Comprobación de Hipótesis

Se realizo la prueba del Chi Cuadrado para comprobar la hipótesis de estudio.

4.2.1 Hipótesis nula: Los créditos agrícolas no tienen una influencia significativa en los factores que determinan la estabilidad económica de la cooperativa.

4.2.2 Hipótesis alterna: Los créditos agrícolas tienen una influencia significativa en los factores que determinan la estabilidad económica de la cooperativa.

4.3 Chi Cuadrado (X2)

Para la verificación de la hipótesis se escogió la prueba Chi cuadrado, cuya fórmula es la siguiente.

$$\boldsymbol{X^2 = \sum \frac{(FO - FE)^2}{FE}}$$

Dónde:

X2: Chi Cuadrado

∑: Sumatoria

O: Datos observados (Encuestas)

E: Datos esperados (Observación)

Para la comprobación de hipótesis se escogió dos preguntas de la encuesta y se observó lo siguiente.

Estado del Crédito Agrícola:

- Al día: 130 personas
- Atrasado hasta 1 semestre: 30 personas
- Atrasado entre 1 y 2 semestres: 20 personas
- Atrasado más de 2 semestres: 15 personas

Dificultades para Pagar:

- **Sí:** 85 personas
- **No:** 110 personas

REGIÓN DE ACEPTACIÓN Y FÓRMULA ESTADÍSTICA

Grados de libertad

Gl = (f-1) * (c-1)

Gl = (4-1) * (2-1)

Gl = 3

Nivel de significación: 5% = 0.05

El valor tabulado de la prueba Chi Cuadrado (X2t) con un grado de libertad 3 y un Nivel de significación del 5% (0.05) es de 7.815

Frecuencia observada

Estado del crédito	Dificultades (Sí)	Dificultades (No)	Total
Al día	20	110	130

Atrasado hasta 1 semestre	30		30
Atrasado entre 1 y 2 semestres	20		20
Atrasado más de 2 semestres	15		15
Total	85	110	195

Frecuencia esperada

Estado de crédito	Dificultades (si)	Dificultades (no)
Al día	56,67	73,33
Atrasado hasta 1 semestre	13,08	16,92
Atrasado hasta 1 y 2 semestre	8,72	11,28
Atrasado más de 2 semestre	6,54	8,46

FO	FE	$X^2 = \sum \frac{(FO - FE)^2}{FE}$
20	56,67	23,73
30	13,08	21,89
20	8,72	14,59
15	6,54	10,94
110	73,33	18,34
	16,92	16,92
	11,28	11,28
	8,46	8,46
TOTAL, X^2c		126,15

Decisión

El valor de **X^2c =126,15 es > X^2t = 7.815**, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna.

Esto significa que la hipótesis se confirmó, ya que los datos muestran que los prestamos agrícolas en el año 2023 si afecto la estabilidad económica de la cooperativa.

4.4 Discusión de resultados

La discusión de los resultados obtenidos a partir de las encuestas realizadas a 195 agricultores y las entrevistas a los tres trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves proporciona una visión clara del impacto de los créditos agrícolas sobre la estabilidad económica de la cooperativa.

En primer lugar, los datos de las encuestas muestran que los créditos agrícolas son fundamentales para la actividad productiva de los agricultores. Estos créditos permiten la compra de insumos, la mejora de infraestructuras y la expansión de las actividades productivas. Sin embargo, a pesar de la importancia de los préstamos, los agricultores enfrentan serias dificultades para cumplir con los pagos debido a factores externos, como el clima (sequías, lluvias excesivas) y la fluctuación de los precios de los productos agrícolas, que son fuera de su control. Estos factores, mencionados por los encuestados, contribuyen a la morosidad y al incumplimiento en el pago de los créditos, lo que afecta negativamente a la liquidez de la cooperativa. La alta morosidad generada por la inestabilidad en los ingresos de los agricultores pone en riesgo la estabilidad financiera de la cooperativa, tal como se planteó en la hipótesis.

En cuanto a las entrevistas con los trabajadores de la cooperativa, se destacan varias estrategias que la cooperativa implementa para mitigar los riesgos de morosidad, como la reestructuración de deudas, la flexibilización de plazos y la asesoría a los agricultores. Sin embargo, los tres entrevistados coinciden en que la inestabilidad externa, especialmente los cambios climáticos y la volatilidad de los precios agrícolas, son factores determinantes que agravan la situación. A pesar de las medidas adoptadas, como la extensión de plazos y la

reducción temporal de tasas de interés en años difíciles, los agricultores no siempre pueden afrontar sus deudas, lo que afecta directamente la estabilidad financiera de la cooperativa.

La gestión de los créditos agrícolas, según los trabajadores de la cooperativa, se orienta a la evaluación constante del riesgo y a la adaptación a las circunstancias externas, lo que, en teoría, debería disminuir el impacto de la morosidad. Sin embargo, la evidencia sugiere que las políticas actuales no son suficientes para abordar los riesgos inherentes al sector agrícola, como las fluctuaciones de precios y los fenómenos climáticos extremos. De acuerdo con las entrevistas, se requiere una mayor flexibilidad y una adaptación más profunda de los productos crediticios a las realidades de los agricultores, como créditos ajustados a los ciclos productivos o la diversificación de cultivos.

En resumen, los resultados de la investigación validan la hipótesis de que los créditos agrícolas otorgados en 2023 han tenido un impacto significativo sobre la estabilidad económica de la cooperativa. Aunque se han implementado diversas estrategias para mitigar los riesgos, la alta vulnerabilidad del sector agrícola ante factores externos sigue siendo un desafío clave. Para mejorar la estabilidad económica de la cooperativa, sería esencial ajustar las condiciones de los créditos, incorporar mecanismos más efectivos de análisis del riesgo climático y de mercado, y continuar con la flexibilidad en los plazos y tasas de interés, todo con el fin de reducir la morosidad y asegurar la sostenibilidad a largo plazo de la cooperativa.

4.5 CUESTIONARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA AÑO 2023					
Componente: Ambiente de control					
Preguntas	**Si**	**No**	**N/A**	**Evaluación**	**Observación**
1.- ¿El gerente de la cooperativa establece políticas claras relacionadas con la ética y la integridad en la organización?	**X**				
2.- ¿Se socializa los valores éticos proporcionando manuales o instructivos al personal de crédito?		**X**			
3.- ¿el comité de crédito trabaja en equipo y de manera organizada?	**X**				
4.- ¿Dispone de políticas, procesos o directrices para el sector crediticio a parte de las establecidas por la SEPS?	**X**				
5.- ¿Dispone de un manual de responsabilidades, donde se especifican las tareas de los empleados del área crediticio?	**X**				
6.- ¿Los términos y condiciones de los créditos son suficientemente claros para los agricultores?	**X**				Luego de absorber todas las dudas del solicitante

					los términos y condiciones quedan totalmente claros.
7.- ¿El Consejo de Vigilancia efectúa evaluaciones a los procedimientos llevados a cabo por el departamento de crédito?		**X**			
8.- ¿El Auditor Interno realiza evaluaciones a la cartera crediticia?	**X**				
Componente: Evaluación de Riesgo					
1.- ¿Se verifican los datos del socio en el Buró de crédito?	**X**				
2.- ¿Se corroboró la información proporcionada por el socio?	**X**				
3.- ¿Se obtiene antecedentes legales de los socios?	**X**				
4.- ¿Se lleva a cabo evaluaciones regulares del crecimiento de la cartera vencida?	**X**				
5.- ¿Se actualiza los datos del socio antes durante y después de otorgar un crédito?		**X**			No existe la política que disponga al asesor de crédito actualizar del

					solicitante antes durante y después de haber si do otorgado el crédito.
6.- **¿**Existen procedimientos establecidos para evaluar el impacto de factores externos (como cambios climáticos) en la capacidad de los prestatarios para pagar sus créditos?	**X**				
7.- ¿Los métodos de evaluación de riesgos incluyen visitas al terreno o análisis de las actividades agrícolas de los solicitantes?	**X**				
8.- ¿La cooperativa cuenta con un plan de contingencia para afrontar impagos masivos de créditos agrícolas? Replantear la pregunta		**X**			
Componente: Actividades de Control					
1.- ¿Para el desembolso del crédito los requisitos deben ser originales?	**X**				
2.- ¿Se efectúa avalúos con los profesionales pertinentes las garantías de la hipoteca?	**X**				
3.- ¿Es supervisado y comprobado que las firmas de los socios se encuentren en todos los documentos de la ficha de crédito y sean idénticas a las de la cedula de identidad?	**X**				

4.- ¿Se emiten reportes mensuales sobre la recuperación de los créditos?		**X**			
5**.-** ¿Se revisa mensual la morosidad de los créditos otorgados a la agricultura?		**X**			
6.- ¿Existen procedimientos claros y efectivos para verificar que los créditos agrícolas otorgados sean utilizados exclusivamente para los fines aprobados?		**X**			
7.- ¿Se verifica que los deudores están cumpliendo con los pagos según lo acordado?	**X**				
8.- ¿Existen medidas específicas cuando un agricultor presenta dificultades para pagar su crédito?	**X**				
Componente: Información y Comunicación					
1.- ¿Se proporciona a los socios un duplicado de la tabla de amortización y liquidación de crédito?	**X**				
2.- ¿los asesores de crédito se encuentran capacitados en un 100 % para responder las preguntas de los agricultores?	**X**				
3.- ¿Se notifica a los deudores de manera oportuna sobre los vencimientos y pagos pendientes?	**X**				

4.- ¿Los oficiales de crédito proporcionan reportes mensuales sobre la gestión realizada por cobranzas extrajudiciales?		**X**			
5.- ¿Los abogados externos proporcionan reportes mensuales sobre la gestión realizada por la recaudación judicial?	**X**				
6.- ¿Los oficiales de crédito cuentan con canales directos para reportar irregularidades o problemas detectados ante la gerencia?	**X**				
7.- ¿Cree que la información proporcionada a los beneficiarios sobre sus obligaciones es suficiente y clara?	**X**				
8.- ¿La cooperativa les comunica de forma documentada al personal sobre los cambios realizados en las políticas de crédito?	**X**				
Componente: Monitoreo					
1.- ¿Dispone la cooperativa de abogados externos para recuperar la cartera de cobros judiciales?		**X**			
2.- ¿Los oficiales de cerdito llevan un registro coordinado con los abogados externos encargados de la recuperación de cartera venida?	**X**				
3.- ¿Se realiza inspecciones de campo para corroborar la utilización del crédito agrícola concedido?	**X**				

4.- ¿Se realiza el castigo de operaciones de crédito según la normativa legal vigente?	**X**				
5.- ¿Ha recibido capacitación específica sobre cómo evaluar y gestionar los créditos agrícolas?	**X**				
6.- ¿Los agricultores reciben orientación por parte de los oficiales de crédito sobre cómo gestionar y mejor los riesgos de sus cultivos al recibir el crédito agrícola?		**X**			
7.- ¿Se realizan evaluaciones periódicas para mejorar la gestión de los créditos agrícolas?		**X**			
8.- ¿El monitoreo de los créditos agrícolas ha permitido reducir el índice de morosidad en la cooperativa?	**X**				

4.6. Ambiente de Control

Determinar el nivel de Confianza

Nivel de confianza = (CT/PT) * 100

Nivel de confianza = (6/8) * 100 **= 75%**

Tabla 18 *Ambiente de Control N.C*

15 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

Determinar el nivel de riesgo

Nivel de Riesgo = 100 % - NC

Nivel de riesgo = 100% - 75% = 25%

Tabla 19 *Actividad de control N.R*

0 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

4.7 Evaluación de Riesgos

Determinar el nivel de Confianza

Nivel de confianza = (CT/PT) * 100

Nivel de confianza = (6/8) * 100 **= 75%**

Tabla 20 *Evaluación de riesgos N.C*

15 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

Determinar el nivel de riesgo

Nivel de Riesgo = 100 % - NC

Nivel de riesgo = 100% -60% = **25%**

Tabla 21 *Evaluación de riesgos N.R*

0 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

4.8 Actividades de Control

Determinar el nivel de Confianza

Nivel de confianza = (CT/PT) * 100

Nivel de confianza = (5/8) * 100 **= 62.5%**

Tabla 22 *Actividad de control N.C*

15 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

Determinar el nivel de riesgo

Nivel de Riesgo = 100 % - NC

Nivel de riesgo = 100% **-** 62.5 % = **37.5%**

Tabla 23 *Actividad de control N.R*

0 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

4.9 Información y Comunicación

Determinar el nivel de Confianza

Nivel de confianza = (CT/PT) * 100

Nivel de confianza = (7/8) * 100 **= 87.5%**

Tabla 24 *Información y comunicación N.C*

15 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

Determinar el nivel de riesgo

Nivel de Riesgo = 100 % - NC

Nivel de riesgo = 100% -87.5 % = **12.5%**

Tabla 25 *Información y comunicación N.R*

0 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

4.10 Monitoreo

Determinar el nivel de Confianza

Nivel de confianza = (CT/PT) * 100

Nivel de confianza = (5/8) * 100 **= 62.5%**

Tabla 26 *Monitoreo N.C*

15 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

Determinar el nivel de riesgo

Nivel de Riesgo = 100 % - NC

Nivel de riesgo = 100% - 62.5% = **37.5%**

Tabla 27 *Monitoreo N.R*

0 % al 50 %	51% al 75 %	76% al 100%
BAJO	**MODERADO O MEDIO**	**ALTO**

4.7 HOJA DE HALLAZGO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA **HOJA DE HALLAZGO** **AÑO 2023**
HALLAZGO1.- Falta de entrega de manuales o instructivos sobre valores éticos para el personal de crédito.
CONDICIÓN: El personal de crédito de la cooperativa no ha recibido manuales ni instructivos que contengan los valores éticos que deben regir su trabajo, lo que puede dar lugar a decisiones que no se alineen con los principios éticos de la organización.
CRITERIO: El Código de Ética y Comportamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. establece en su Artículo 2 que se debe fomentar una cultura organizacional que dirija permanentemente el ejercicio de las funciones de sus directivos y empleados, promoviendo la transparencia y la responsabilidad en todas sus operaciones. Además, la Norma de Control Interno para Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario exige que las instituciones financieras proporcionen lineamientos claros sobre ética y responsabilidad en la evaluación y concesión de créditos.
CAUSA: La ausencia de un proceso formal para desarrollar y distribuir manuales sobre ética dentro de la cooperativa, lo que puede deberse a la falta de prioridad en este aspecto por parte de la administración o personal de recursos humanos.

EFECTO: Sin un marco claro de referencia sobre los valores éticos, el personal puede tomar decisiones que perjudiquen la reputación de la cooperativa, afectando así su credibilidad y las relaciones con los socios y la comunidad.
CONCLUSIÓN: La falta de manuales o instructivos sobre valores éticos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. representa una deficiencia en la formación y orientación del personal de crédito, lo cual puede impactar negativamente en las decisiones y en la imagen de la cooperativa.
RECOMENDACIÓN: Se sugiere que la cooperativa distribuya manuales claros e instructivos sobre los valores éticos que deben seguir todos los empleados, en especial el personal de crédito. Además, se recomienda realizar capacitaciones periódicas para asegurar que todos los empleados comprendan y apliquen estos principios en su trabajo diario.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 2.- El Consejo de Vigilancia no realiza evaluaciones periódicas a los procedimientos del departamento de crédito.

CONDICIÓN: Después de hacer una consulta al oficial de crédito, descubrí que no se llevan a cabo evaluaciones periódicas por parte del Consejo de Vigilancia sobre las operaciones del área de crédito.

CRITERIO: Parágrafo IV DEL CONSEJO DE VIGILANCIA Art. 38.- Atribuciones y deberes. 4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa.

CAUSA: La falta de una estructura o plan formal para que el Consejo de Vigilancia se encargue de evaluar regularmente los procedimientos en el área de crédito. Esto puede deberse a la ausencia de un protocolo claramente definido para las evaluaciones de seguimiento.

EFECTO: La ausencia de evaluaciones periódicas pone en riesgo el control y monitoreo de las prácticas crediticias, lo que podría resultar en una mala gestión de los créditos otorgados, afectando la rentabilidad y la estabilidad financiera de la cooperativa.

CONCLUSIÓN: Es esencial que el Consejo de Vigilancia implemente un sistema regular de evaluación de los procesos del departamento de crédito para identificar posibles áreas de mejora, detectar irregularidades de manera temprana y mejorar la supervisión del riesgo crediticio.
RECOMENDACIÓN: Implementar un sistema formal de supervisión y evaluación interna en el área de crédito, donde se definan claramente los roles y responsabilidades del Consejo de Vigilancia, asegurando que los procesos sean monitoreados de forma continua y efectiva para mitigar riesgos y garantizar el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 3.- No se actualizan los datos del socio después de otorgar un crédito.

CONDICIÓN: A partir de las respuestas obtenidas del oficial de crédito, no se llevó a cabo un proceso formal para la actualización de los datos del socio después de la concesión del crédito. Solo se recaba la información en el momento de la solicitud y no se establece un mecanismo claro para revisarla o actualizarla después.

CRITERIO: No existe la política que disponga al asesor de crédito actualizar del solicitante antes durante y después de haber si do otorgado el crédito.

CAUSA: La causa de esta situación podría deberse a que no existe un procedimiento estandarizado que defina la necesidad de actualizar los datos del socio tras la concesión del crédito. Esto puede implicar falta de recursos o de un proceso formal establecido para dicha actualización.

EFECTO: La falta de actualización de los datos del socio podría generar riesgos en la gestión de la cartera de crédito**,** ya que las decisiones tomadas sobre los créditos podrían basarse en información desactualizada, lo que afecta la capacidad de la cooperativa para gestionar correctamente los riesgos y la recuperación de los créditos.

CONCLUSIÓN: Aunque no se realizó una revisión exhaustiva de los procesos internos, la información obtenida indica que la cooperativa podría estar enfrentando un desajuste en la gestión de información de los socios, lo que podría generar riesgos relacionados con la morosidad y la recuperación de los créditos. Esta situación debe abordarse para mejorar la toma de decisiones y el control de la cartera de créditos.
RECOMENDACIÓN: Se recomienda que la cooperativa implemente un procedimiento formal de actualización de datos de los socios tras la concesión de los créditos, con el objetivo de tener siempre información actualizada sobre sus condiciones financieras y personales. Esto podría incluir la implementación de un sistema o protocolo para revisar y actualizar los datos anualmente o en caso de que haya cambios significativos en la situación del socio.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 4.- Inexistencia de un plan de contingencia para afrontar impagos masivos de créditos agrícolas.

CONDICIÓN: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. no cuenta con un fondo de contingencia destinado a afrontar posibles impagos masivos de créditos otorgados al sector agrícola, lo que incrementa el riesgo financiero ante crisis en este sector.

CRITERIO: La codificación de las **SEPS Art. 381.-** Planes de contingencia de liquidez: Las entidades deberán contar con un plan de contingencia de liquidez que, al menos, contemple lo siguiente:

a. Los eventos y límites que activen el plan de contingencia;

d. Acciones, estrategias, actores involucrados, y mecanismos de comunicación;

Para las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1, 2, 3... la revisión y actualización del plan de contingencia de liquidez deberá ser anual.

CAUSA: La falta de un plan de contingencia puede deberse a decisiones estratégicas previas y una planificación de riesgo inadecuada, así como a una subestimación de los riesgos inherentes al sector agrícola, que está sujeto a variaciones climáticas, fluctuaciones de precios y otros factores externos.

EFECTO: La ausencia de este plan representa un alto riesgo financiero para la cooperativa, ya que en caso de que exista una crisis en el sector agrícola y se produzcan impagos masivos, la cooperativa podría enfrentar dificultades para cubrir sus obligaciones, lo que afectaría su solidez y continuidad operativa.
CONCLUSIÓN: La inexistencia de un plan de contingencia para afrontar impagos masivos en créditos agrícolas expone a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves
Ltda. a un riesgo financiero significativo, lo que puede comprometer su estabilidad y su capacidad para operar de manera sostenible.
RECOMENDACIÓN: Se recomienda que la cooperativa evalúe la creación de un plan de contingencia específicamente destinado a cubrir potenciales impagos de créditos agrícolas. Esto debe incluir una evaluación de los riesgos asociados al sector y la implementación de estrategias de gestión de riesgo adecuadas, así como la planificación de aportes regulares a dicho fondo para garantizar su efectividad y disponibilidad en momentos críticos.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 5.- No se emiten reportes regulares de los asesores de créditos sobre la recuperación de créditos.

CONDICIÓN: De acuerdo con la información obtenida, no existe un proceso establecido para la emisión de reportes regulares que detallen el progreso de la recuperación de los créditos otorgados. La falta de reportes periódicos dificulta la supervisión y el control sobre el estado de la cartera de créditos.

CRITERIO: La normativa vigente de la SEPS y el Código Orgánico Monetario y Financiero establece que las entidades financieras deben contar con modelos de seguimiento para evaluar las operaciones crediticias. Esto implica realizar un control constante sobre los créditos otorgados, incluyendo el comportamiento de pago de los deudores. La ausencia de reportes regulares sobre la recuperación de los créditos puede afectar la gestión del riesgo y la estabilidad financiera de la cooperativa, contraviniendo los principios de seguimiento y control establecidos por la normativa.

CAUSA: La falta de un sistema de información adecuado y de protocolos establecidos para la elaboración de reportes sobre la recuperación de créditos ha contribuido a esta situación. Además, la ausencia de un marco de seguimiento continuo y monitoreo de pagos dificulta la identificación oportuna de problemas en la cartera.

EFECTO: La falta de reportes regulares sobre la recuperación de los créditos puede afectar la gestión de riesgos de la cooperativa, ya que no se tiene una visión clara y constante del estado de los pagos y la posible acumulación de morosidad, lo que podría impactar negativamente en la liquidez y estabilidad financiera de la cooperativa
CONCLUSIÓN falta de reportes regulares sobre la recuperación de créditos representa una debilidad significativa en el proceso de gestión de créditos de la cooperativa, lo que puede comprometer su estabilidad financiera y capacidad de respuesta ante el incumplimiento de pago.
RECOMENDACIÓN: Es recomendable que la cooperativa implemente un sistema de reportes periódicos para el seguimiento de la recuperación de créditos. Estos reportes deberían ser generados regularmente (por ejemplo, mensual o trimestralmente) y contener información detallada sobre los créditos pendientes de pago, morosidad y acciones de cobranza, para mejorar la gestión de la cartera y la toma de decisiones.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 6.- Falta de revisión semanal del asesor de crédito de la morosidad de los créditos otorgados a la agricultura.

CONDICIÓN: No se realiza una revisión semanal de los créditos otorgados por la cooperativa.

CRITERIO: La **SEPS** establece que las entidades deben realizar una gestión adecuada de los riesgos crediticios. En el caso de la morosidad de los créditos otorgados, el Artículo 13 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria establece la obligación de llevar un control y seguimiento adecuado a los créditos otorgados, para lo cual es indispensable contar con procesos de revisión periódica para identificar alertas tempranas de impago.

CAUSA: Falta de procedimientos establecidos o recursos asignados para la revisión frecuente de los créditos.

EFECTO: Posible acumulación de riesgos crediticios, aumento de la morosidad y afectación a la liquidez de la cooperativa.

CONCLUSIÓN: La ausencia de una revisión semanal impide la detección oportuna de posibles incumplimientos, lo que puede comprometer la estabilidad financiera de la entidad.

RECOMENDACIÓN: Implementar un sistema de revisión semanal de los créditos otorgados para evaluar su desempeño, detectar riesgos tempranos y tomar medidas correctivas a tiempo.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 7.- Falta de procedimientos claros y efectivos para verificar el uso de créditos agrícolas.

CONDICIÓN: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. no cuenta con procedimientos claros y efectivos para verificar que los créditos agrícolas otorgados sean utilizados exclusivamente para los fines aprobados, lo que puede dar lugar al uso indebido de los fondos.

CRITERIO: Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria Artículo 44:

El Gerente de la cooperativa debe definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa, lo cual incluye la implementación de procedimientos claros para verificar el uso adecuado de los fondos crediticios.

CAUSA: La ausencia de estos procedimientos puede deberse a una falta de protocolos establecidos dentro de la cooperativa, la falta de recursos para llevar a cabo controles adecuados, o una falta de concienciación sobre la importancia de verificar el uso adecuado de los fondos.

EFECTO: Sin procedimientos efectivos, la cooperativa enfrenta un mayor riesgo de que los créditos no sean utilizados para los propósitos agrícolas aprobados, lo que podría resultar en incumplimientos de pago. Además, esto puede afectar la capacidad de la cooperativa para evaluar la efectividad de sus créditos y el impacto positivo en la comunidad agrícola.
CONCLUSIÓN: La falta de procedimientos claros y efectivos para verificar que los créditos agrícolas se utilicen para los fines aprobados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. representa una debilidad significativa en la gestión de créditos, aumentando el riesgo de impagos y perjudicando la responsabilidad financiera de la cooperativa.
RECOMENDACIÓN: Se recomienda que la cooperativa desarrolle e implementen procedimientos específicos para el seguimiento y verificación del uso de los créditos agrícolas. Esto podría incluir la creación de un sistema de auditoría, visita,a los beneficiarios y la incorporación de informes periódicos sobre el uso de los fondos. Además, capacitaciones para el personal sobre la importancia del seguimiento y el control de los créditos ayudarían a fortalecer esta área.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 8.- Los oficiales de crédito no proporcionan reportes mensuales sobre la gestión realizada por cobranzas extrajudiciales.

CONDICIÓN: Se identificó que no existe un sistema estructurado para la elaboración y entrega de reportes mensuales por parte de los oficiales de crédito que detallen las actividades y resultados de la gestión de cobranzas extrajudiciales. Esta falta de reportes dificulta la supervisión y evaluación de la efectividad de las estrategias de cobro implementadas.

CRITERIO: De acuerdo con el Artículo 44 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, el Gerente de la cooperativa debe "definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa". Este sistema debe incluir procedimientos claros para la gestión de cobranzas, lo cual implica la obligación de generar reportes periódicos sobre las actividades realizadas, incluyendo las cobranzas extrajudiciales. La falta de reportes mensuales sobre esta gestión indica una deficiencia en el sistema de control interno, comprometiendo la transparencia y eficiencia de las operaciones de la cooperativa.

CAUSA: Una posible causa podría ser la falta de una política interna formalizada para la emisión de estos informes mensuales. También podría deberse a una baja prioridad en la documentación formal de las actividades de cobranza extrajudicial.
EFECTO: La ausencia de reportes mensuales sobre las cobranzas extrajudiciales puede generar una falta de transparencia sobre el progreso y la efectividad de las acciones tomadas para recuperar deudas. Esto podría llevar a decisiones ineficientes en la gestión de la cartera y un mayor riesgo de morosidad sin control adecuado.
CONCLUSIÓN: La falta de reportes mensuales sobre la gestión realizada en cobranzas extrajudiciales representa una debilidad significativa en el proceso de recuperación de créditos en la cooperativa. Sin un seguimiento adecuado, es difícil evaluar la efectividad de las acciones de cobranza, lo que puede comprometer la salud financiera de la cooperativa.
RECOMENDACIÓN: Es recomendable que la cooperativa implemente un sistema de reportes mensuales sobre las actividades de cobranza extrajudicial. Estos informes deben ser detallados y permitir a la cooperativa evaluar el rendimiento de las acciones tomadas, identificar áreas de mejora y ajustar las estrategias para asegurar la recuperación efectiva de los créditos morosos.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 9.- Los oficiales de crédito no efectúan recaudos extrajudiciales de manera consistente.

CONDICIÓN: Se observó que los oficiales de crédito no están llevando a cabo de forma regular las gestiones de recaudo extrajudicial para recuperar los créditos morosos. Las acciones de cobro se limitan principalmente a la comunicación escrita y no se implementan tácticas más proactivas como visitas o negociaciones directas con los deudores.

CRITERIO: De acuerdo con el Artículo 44 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, el Gerente de la cooperativa debe "definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa". Este sistema debe garantizar que los procedimientos relacionados con el cobro de créditos sean efectivos y consistentes. La falta de consistencia en los recaudos extrajudiciales por parte de los oficiales de crédito refleja una debilidad en el control interno y en la implementación de los procedimientos necesarios para asegurar la recuperación de los créditos otorgados.

CAUSA: La falta de un protocolo claro y estructurado para las acciones de recaudo extrajudicial, así como la insuficiencia de capacitación en técnicas de cobranza, han llevado a esta situación. Además, puede haber un temor a la confrontación por parte de los oficiales de crédito o una percepción equivoca de que estas acciones no son efectivas.
EFECTO: La no implementación de recaudos extrajudiciales puede resultar en un aumento de la morosidad y una disminución en la recuperación de créditos, afectando la liquidez de la cooperativa y limitando su capacidad para continuar otorgando nuevos créditos a los agricultores.
CONCLUSIÓN: La inactividad en la ejecución de recaudos extrajudiciales por parte de los oficiales de crédito representa una debilidad significativa en la gestión de cobros de la cooperativa. Esta situación puede comprometer sus recursos financieros y su sostenibilidad a largo plazo.
RECOMENDACIÓN: Establecer un protocolo claro y estructurado para que los oficiales de crédito realicen acciones de recaudo extrajudicial, incluyendo capacitaciones sobre técnicas efectivas de cobranza, programación de visitas regulares a los deudores y seguimiento continuo de la situación de las cuentas morosas, para mejorar la tasa de recuperación de créditos y reducir la morosidad en la cooperativa.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 10.- Falta de un mecanismo formal de vigilancia en los procesos de crédito.

CONDICIÓN: El oficial de crédito indicó que el Consejo de Vigilancia no tiene un procedimiento establecido para evaluar los procesos de crédito de manera constante. Esto puede resultar en una falta de control y en una supervisión limitada sobre la correcta aplicación de los criterios y políticas de crédito.

CRITERIO: REGLAMENTO GENERAL DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIADEL CONSEJO DE VIGILANCIA Art. 38.- **Atribuciones y deberes. -** El Consejo de Vigilancia, tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

Controlar las actividades económicas de la cooperativa,

Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución.

Informar sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa.

Efectuar funciones de auditoría interna, en el caso de cooperativas pequeñas.

CAUSA: Es posible que no exista un plan estructurado para que el Consejo de Vigilancia se involucre activamente en las evaluaciones, o que falte una asignación clara de responsabilidades para la supervisión de los procesos de crédito.
EFECTO: La ausencia de evaluaciones periódicas por parte del Consejo de Vigilancia puede ocasionar una falta de control sobre los riesgos asociados con los créditos agrícolas, lo que podría afectar la recuperación de los créditos y aumentar la morosidad, especialmente si no se supervisan adecuadamente los criterios de otorgamiento y la evolución de los créditos.
CONCLUSIÓN: El no contar con una evaluación regular por parte del Consejo de Vigilancia en los procesos de crédito agrícola puede contribuir a riesgos no detectados en la cartera de créditos y afectar la estabilidad financiera de la cooperativa.
RECOMENDACIÓN: Es recomendable que la cooperativa implemente un sistema de evaluación periódica por parte del Consejo de Vigilancia, con énfasis en los créditos agrícolas. Esto incluye realizar revisiones detalladas de los procesos de aprobación y recuperación de créditos, asegurando que se sigan los procedimientos adecuados y se identifiquen posibles áreas de mejora.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA

HOJA DE HALLAZGO

AÑO 2023

HALLAZGO 11.- Falta de orientación a los agricultores sobre gestión de riesgos de cultivos.

CONDICIÓN: Los agricultores que reciben créditos agrícolas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. no reciben orientación adecuada sobre cómo gestionar mejor los riesgos asociados a sus cultivos, lo que podría impactar negativamente en el éxito de sus inversiones.

CRITERIO: En el Artículo 8 de la Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)Las entidades y la Corporación deben diseñar, programar y coordinar planes de capacitación permanente sobre la administración de riesgo operativo, uso adecuado de tecnología y seguridad de la información, dirigidos a todos sus órganos internos, empleados, funcionarios o servidores.

CAUSA: La falta de programas de orientación puede deberse a la limitación de recursos de la cooperativa, la ausencia de alianzas con instituciones especializadas en agricultura, o una estrategia centrada únicamente en la concesión de créditos sin un acompañamiento técnico adecuado.

EFECTO: Sin la debida orientación, los agricultores pueden enfrentar una mayor vulnerabilidad a situaciones adversas, como fenómenos climáticos, plagas y fluctuaciones en el mercado, lo que podría resultar en pérdidas económicas, impagos de créditos y afectar la estabilidad financiera de la cooperativa.
CONCLUSIÓN: La ausencia de orientación y capacitación para los agricultores en la gestión de riesgos de cultivos al momento de recibir créditos agrícolas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. limita su capacidad para manejar eficazmente los desafíos asociados con la actividad agrícola, aumentando el riesgo de impagos y comprometiendo la sostenibilidad de sus prácticas productivas.
RECOMENDACIÓN: Se recomienda que la cooperativa desarrolle un programa integral de capacitación y orientación para los agricultores, enfocado en la gestión de riesgos en cultivos. Este programa podría incluir talleres, seminarios y el establecimiento de alianzas con agrónomos o expertos en el sector. Asimismo, se sugiere que se implementen seguimientos periódicos para evaluar el impacto de esta orientación en el desempeño de los agricultores.
ELABORADO POR: Gabriela Escobar Naranjo, William Paredes Paredes

CONCLUSIONES

- Tras la fundamentación teórica realizada, se pudo conocer que el financiamiento agrícola tiene un papel esencial en la estabilidad económica de las cooperativas, ya que factores como la educación financiera y la gestión adecuada del riesgo crediticio son fundamentales para mitigar la morosidad y asegurar que los agricultores puedan cumplir con sus obligaciones de pago, ya que estudios previos han demostrado que la volatilidad de los ingresos agrícolas, influenciada por condiciones climáticas adversas y fluctuaciones de mercado, pone en riesgo la liquidez de las cooperativa.
- Este estudio permitió evaluar el impacto de los créditos agrícolas otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves en 2023 destacando cómo influyen en la estabilidad económica tanto de la cooperativa como de los agricultores beneficiarios mediante una metodología mixta que combina enfoques cuantitativos y cualitativos, permitiendo recopilar información detallada sobre el impacto de los créditos en la cooperativa y los factores que influyen en la morosidad.
- Se identificó que los créditos agrícolas otorgados en 2023 han tenido un impacto significativo en la estabilidad económica de la cooperativa, debido a la morosidad generada por factores externos como condiciones climáticas adversas y el aumento de los costos de producción. Además, se evidencia una serie de deficiencias en la gestión del área de crédito, tales como la falta de seguimiento a la morosidad, la ausencia de informes periódicos y la falta de capacitación al personal encargado, lo cual agrava la situación financiera.
- La situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves refleja ciertos desafíos en la gestión de los créditos agrícolas otorgados aunque no se observa una morosidad crítica, los pagos pendientes y la falta de capacidad de los agricultores para cumplir con sus obligaciones han afectado la estabilidad económica de la cooperativa como los factores externos, el cambio climático y el aumento de costos, que dificultan la

recuperación de los créditos e internamente, también se ha identificado la necesidad de mejorar la capacitación del personal y optimizar el seguimiento de la gestión crediticia para fortalecer la situación financiera.

RECOMENDACIONES

- Implementar programas de educación financiera dirigidos a los agricultores, que les ayuden a gestionar mejor sus recursos y a entender las implicaciones del financiamiento agrícola, lo que podría reducir la morosidad y mejorar su capacidad de pago.
- Crear un sistema de monitoreo proactivo que no solo registre los créditos otorgados, sino que también analice continuamente los indicadores de riesgo en tiempo real, incluyendo informes periódicos de la gestión de recuperación de cartera y la implementación de alertas tempranas para reducir el impacto de pagos atrasados.
- Invertir en capacitación continua para su personal encargado de la gestión crediticia, asegurando que cuenten con las herramientas y conocimientos necesarios para afrontar los retos actuales y futuros en el manejo de créditos agrícolas.
- Crear alternativas de emergencia o seguros agrícolas que puedan proteger a los agricultores contra pérdidas debidas a eventos climáticos o fluctuaciones del mercado. Esto serviría como un mecanismo de respaldo para que los agricultores puedan cumplir con sus obligaciones crediticias, disminuyendo así la morosidad y asegurando la estabilidad financiera de la cooperativa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

Aldaz Delgado, N. L., & Yaguache Maza, D. M. (2024). Análisis de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador del segmento 1 (2018-2022). *RECIAMUC, VIII*(1). https://doi.org/ https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.

¿Qué significa renovar o refinanciar un préstamo de día de pago? | Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. (2024, December 11). Consumer Financial Protection Bureau. https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/que-significa-renovar-o-refinanciar-un-prestamo-de-dia-de-pago-es-1573/#:~:text=Generalmente%2C%20renovar%20o%20refinanciar%20un,cargos%20adicionales%20por%20la%20refinanciaci%C3%B3n.

Aimacaña Jami, N. M., & Yanqui Chanaluisa, M. M. (2015). Análisis económico de los créditos otorgados al sector agrícola rural de Latacunga por parte de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Latacunga período 2010 – 2011.

Alimentación y agricultura sostenibles | Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (sf). Food and Agriculture Organization of the United

Aparicio, C., Gutiérrez, J., Jaramillo, M., & Moreno, H. (2013, Marzo). *Indicadores alternativos de riesgo de crédito en el Perú: matrices de transición crediticia condicionadas al ciclo económico*. SBS. Recuperado Octubre 3, 2024, de https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/ddt_ano2013/sbs-dt-001-2013.pdf

Aplicaciones en las Ciencias Sociales(28), 60-69. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8307736

Araque, W., Llerena, V., & Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2021). Tasas de interés activas en el mercado crediticio ecuatoriano. In R. Bonilla, A. Monteros, J.

Cueva, & D. Montalvo (Eds.), *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo* (pp. 3–62).

Berrú Armijos, M. E., & Velasco Carrera, S. L. (2015). *EL SCORING DE CRÉDITO y SU IMPACTO EN EL RIESGO CREDITICIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO y CRÉDITO SALINAS LTDA; DURANTE EL PERIODO DE NOVIEMBRE DEL 2014 a*

Castro-Loja, R. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2023). Análisis de escenarios de financiamiento para fortalecer la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak

Condori-Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra. *Curso Taller.* https://www.aacademica.org/cporfirio/18

DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP., Universidad

Escriba, C. C., Marmolejo, C. H., & Trujillo, K. O. (2024). *El fenómeno del niño 2017 y la agricultura: Efectos económicos y productivos del cambio climático*. Repositorio Institucional ULima. Recuperado Octubre 3, 2024, de https://hdl.handle.net/20.500.12724/20970

Estatal de Bolívar]. https://dspace.ueb.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4229547e-002c45a8-a48b-d18bd76c2b1a/content

Eusebio, K. S. (2022, 21 julio). Las 5 C’s del crédito. APAP. https://www.apap.com.do/las-5-cs-del-credito/

Guamán-Chumaina, M. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2024). Deterioro de la cartera de crédito en las COAC: métodos y normativas aplicables en Ecuador. *Revista*

Metropolitana de Ciencias Aplicadas, *VII*(2), 108-121. https://doi.org/https://doi.org/10.62452/1p21z849

Galarza Torres, S. P., Carrillo Punina, Á. P., & Carillo Punina, L. P. (2019). Estilos de liderazgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas: modelo lineal de equilibrio en resultados. *Revista ECA Sinergia.*, *X*(2), 94-104. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1659

GENERAL DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR y SOLIDARIA. In *Suplemento Del Registro Oficial* [Legal]. https://www.seps.gob.ec/wpcontent/uploads/Reglamento-General-de-la-Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria1.pdf

Gómez Moreno, J. E., Díaz García, C., & IPES. (2019). MANUAL DE INDICADORES DE GESTIÓN e IMPACTO [Manual]. In *MANUAL DE INDICADORES DE GESTIÓN E IMPACTO* (Versión 02, pp. 2–32). http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/1588

Interdisciplinaria Koinonía, *6*(12). https://doi.org/https://doi.org/10.35381/

Galarza Torres, S. P., Carrillo Punina, Á. P., & Carillo Punina, L. P. (2019). Estilos de liderazgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas: modelo lineal de equilibrio en resultados. *Revista ECA Sinergia.*, *X*(2), 94-104. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1659

Aldaz Delgado, N. L., & Yaguache Maza, D. M. (2024). Análisis de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador del segmento 1 (2018-2022). *RECIAMUC*, *VIII*(1). https://doi.org/ https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.

Guamán-Chumaina, M. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2024). Deterioro de la cartera de crédito en las COAC: métodos y normativas aplicables en Ecuador. *Revista*

Metropolitana de Ciencias Aplicadas, VII(2), 108-121. https://doi.org/https://doi.org/10.62452/1p21z849

Lara-Haro, D. M., Chávez-Haro, M. M., López-Solís, O. P., & Alvear-Uvidia, E. L. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)., VII*(1), 82-105. https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.508

León-Bermeo, S., & Murillo-Párraga , D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada* Lozano, I. (2019, 16 abril). *EVALUACIÓN DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS - el analista*. https://elanalista.com/microfinanzas/evaluacion-de-creditos-agricolas/

MARZO DEL 2015 [TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN

Moncayo Lara, J. A. (2022). *NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR y SOLIDARIO*. https://www.seps.gob.ec/wpcontent/uploads/RESOLUCIO%CC%81N-Nro.SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-IGJ-0116 RIESGOOPERATIVO_firmado.pdf

Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza.* Grupo Editorial Patria. Nations: https://www.fao.org/sustainability/es/ https://doi.org/https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.2.2023.555-577

Orellana, I., Tonon, L., Reyes, M., Pinos, L., & Ceballos, E. (2020). Riesgos financieros en el sector manufacturero del Ecuador. https://publicaciones.uazuay.edu.ec/index.php/ceuazuay/catalog/view/131/103/756

Pérez Arenas, V. A. (2021). Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el banco de Venezuela. *Revista Científica Teorías, Enfoques y*

PLUAS RODRIGUEZ, I. M. (2020). *"IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE MANABÍ".* Universidad Agraria del Ecuador: https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/PLUAS%20RODRIGUEZ%20INGRID%20MARLENE.pdf

PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA. (2012). REGLAMENTO

PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA. (2012). REGLAMENTO GENERAL DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR y SOLIDARIA. In *Suplemento Del Registro Oficial* (pp. 1–52) [Legal]. https://edicioneslegales.com.ec/

Puchades, D. (2024). *Definición de Cooperativa*. Economía Simple: https://economiasimple.net/glosario/cooperativa

Samy Ltda. *MQRInvestigar*, *7*(2), 555-557.

Supremo , D. (1966). *REGLAMENTO GENERAL A LA LEY DE COOPERATIVAS.*

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

Galarza Torres, S. P., Carrillo Punina, Á. P., & Carillo Punina, L. P. (2019). Estilos de liderazgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas: modelo lineal de

equilibrio en resultados. *Revista ECA Sinergia.*, *X*(2), 94-104. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1659

Aldaz Delgado, N. L., & Yaguache Maza, D. M. (2024). Análisis de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador del segmento 1 (2018-2022). *RECIAMUC, VIII*(1). https://doi.org/ https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.

Guamán-Chumaina, M. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2024). Deterioro de la cartera de crédito en las COAC: métodos y normativas aplicables en Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, VII*(2), 108-121. https://doi.org/https://doi.org/10.62452/1p21z849

Lara-Haro, D. M., Chávez-Haro, M. M., López-Solís, O. P., & Alvear-Uvidia, E. L. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria).*, *VII*(1), 82-105. https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.508

¿Qué significa renovar o refinanciar un préstamo de día de pago? | Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. (2024, December 11). Consumer Financial Protection Bureau. https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/que-significa-renovar-o-refinanciar-un-prestamo-de-dia-de-pago-es-1573/#:~:text=Generalmente%2C%20renovar%20o%20refinanciar%20un,cargos%20adicionales%20por%20la%20refinanciaci%C3%B3n.

Aimacaña Jami, N. M., & Yanqui Chanaluisa, M. M. (2015). Análisis económico de los créditos otorgados al sector agrícola rural de Latacunga por parte de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Latacunga período 2010 – 2011.

Alimentación y agricultura sostenibles | Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (sf). Food and Agriculture Organization of the United

Aparicio, C., Gutiérrez, J., Jaramillo, M., & Moreno, H. (2013, Marzo). *Indicadores alternativos de riesgo de crédito en el Perú: matrices de transición crediticia condicionadas al ciclo económico*. SBS. Recuperado Octubre 3, 2024, de https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/ddt_ano2013/sbs-dt-001-2013.pdf

Aplicaciones en las Ciencias Sociales(28), 60-69. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8307736

Araque, W., Llerena, V., & Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2021). Tasas de interés activas en el mercado crediticio ecuatoriano. In R. Bonilla, A. Monteros, J. Cueva, & D. Montalvo (Eds.), *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo* (pp. 3–62).

Berrú Armijos, M. E., & Velasco Carrera, S. L. (2015). *EL SCORING DE CRÉDITO y SU IMPACTO EN EL RIESGO CREDITICIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO y CRÉDITO SALINAS LTDA; DURANTE EL PERIODO DE NOVIEMBRE DEL 2014 a*

Castro-Loja, R. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2023). Análisis de escenarios de financiamiento para fortalecer la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak

Condori-Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra. *Curso Taller.* https://www.aacademica.org/cporfirio/18

DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP., Universidad

Escriba, C. C., Marmolejo, C. H., & Trujillo, K. O. (2024). *El fenómeno del niño 2017 y la agricultura: Efectos económicos y productivos del cambio climático*. Repositorio Institucional ULima. Recuperado Octubre 3, 2024, de https://hdl.handle.net/20.500.12724/20970

Estatal de Bolívar]. https://dspace.ueb.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4229547e-002c45a8-a48b-d18bd76c2b1a/content

Eusebio, K. S. (2022, 21 julio). Las 5 C's del crédito. APAP. https://www.apap.com.do/las-5-cs-del-credito/

GENERAL DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR y SOLIDARIA. In *Suplemento Del Registro Oficial* [Legal]. https://www.seps.gob.ec/wpcontent/uploads/Reglamento-General-de-la-Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria1.pdf

Gómez Moreno, J. E., Díaz García, C., & IPES. (2019). MANUAL DE INDICADORES DE GESTIÓN e IMPACTO [Manual]. In *MANUAL DE INDICADORES DE GESTIÓN E IMPACTO* (Versión 02, pp. 2–32). http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/1588

Interdisciplinaria Koinonía, 6(12). https://doi.org/https://doi.org/10.35381/

Galarza Torres, S. P., Carrillo Punina, Á. P., & Carillo Punina, L. P. (2019). Estilos de liderazgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas: modelo lineal de equilibrio en resultados. *Revista ECA Sinergia.*, *X*(2), 94-104. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1659

Aldaz Delgado, N. L., & Yaguache Maza, D. M. (2024). Análisis de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador del segmento 1 (2018-2022). *RECIAMUC, VIII*(1). https://doi.org/ https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.

Guamán-Chumaina, M. M., & Vásconez-Acuña, L. G. (2024). Deterioro de la cartera de crédito en las COAC: métodos y normativas aplicables en Ecuador. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, VII*(2), 108-121. https://doi.org/https://doi.org/10.62452/1p21z849

Lara-Haro, D. M., Chávez-Haro, M. M., López-Solís, O. P., & Alvear-Uvidia, E. L. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)., VII*(1), 82-105. https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.508

León-Bermeo, S., & Murillo-Párraga , D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada* Lozano, I. (2019, 16 abril). *EVALUACIÓN DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS - el analista*. https://elanalista.com/microfinanzas/evaluacion-de-creditos-agricolas/

MARZO DEL 2015 [TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN

Moncayo Lara, J. A. (2022). *NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR y SOLIDARIO*. https://www.seps.gob.ec/wpcontent/uploads/RESOLUCIO%CC%81N-Nro.SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-IGJ-0116 RIESGOOPERATIVO_firmado.pdf

Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza.* Grupo Editorial Patria. Nations: https://www.fao.org/sustainability/es/ https://doi.org/https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.2.2023.555-577

Orellana, I., Tonon, L., Reyes, M., Pinos, L., & Ceballos, E. (2020). Riesgos financieros en el sector manufacturero del Ecuador. https://publicaciones.uazuay.edu.ec/index.php/ceuazuay/catalog/view/131/103/756

Pérez Arenas, V. A. (2021). Análisis del riesgo presente en el otorgamiento de créditos agrícolas en el banco de Venezuela. *Revista Científica Teorías, Enfoques y*

PLUAS RODRIGUEZ, I. M. (2020). *"IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AGRÍCOLA EN LA PROVINCIA DE MANABÍ".* Universidad Agraria del Ecuador: https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/PLUAS%20RODRIGUEZ%20INGRID%20MARLENE.pdf

PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA. (2012). REGLAMENTO

PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA. (2012). REGLAMENTO GENERAL DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR y SOLIDARIA. In *Suplemento Del Registro Oficial* (pp. 1–52) [Legal]. https://edicioneslegales.com.ec/

Puchades, D. (2024). *Definición de Cooperativa*. Economía Simple: https://economiasimple.net/glosario/cooperativa

Samy Ltda. *MQRInvestigar*, *7*(2), 555-557.

Supremo , D. (1966). *REGLAMENTO GENERAL A LA LEY DE COOPERATIVAS.*

Anexos

- **CRONOGRAMA TENTATIVO (GANTT)**

ACTIVIDADES	**Septiembre**				**Octubre**				**Noviembre**				**Diciembre**				**Enero**				**Febrero**			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Aprobación de tema																								
Elaboración del Anteproyecto																								
Trabajo de Integración Curricular																								
Capítulo I																								
Capitulo II																								
Capitulo III																								
Corrección del Borrador																								
Corrección del Borrador																								
Procesamiento de la información																								
Análisis, interpretación de resultados																								
Conclusiones y recomendaciones																								
Revisión Final																								

- **PRESUPUESTO**

No.	Descripción	Cantidad	Costo unitario	Costo total
01	Internet	4 meses	20.00	140.00
02	Lapiceros	5 unid	0,60	3.00
03	USB(8gb)	1 unid	10,00	10.00
04	CDs	3 unid	1,50	4.50
05	Portada de CDs	3 unid	2.00	6.00
06	Impresiones	300 unid	0.25	75.00
07	Anillado	2 unid	3,50	7.00
08	Empastado	3 unid	5.00	15.00
09	Transporte	58 veces	12.00	696.00
10	Alimentación	2 veces al días	5.00	414.00
			Total	1370.50

- **CARTA DE ACEPTACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN DONDE SE APLICÓ EL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

LAS NAVES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

OFICIO-COACLN-GTE-2024-028
Las Naves, 30 de abril de 2024

Ingeniera.
María del Carmen Ibarra Chango
COORDINADORA DE LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR.
De mis consideraciones. -

Reciba cordiales y atentos saludos de quienes conformamos la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda. deseándole éxitos en sus funciones diarias.

Con gran placer se extiende esta carta de aceptación para la realización del tema de tesis titulado " Estudio del impacto de los créditos agrícolas otorgados en el primer semestre del año 2023 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda".

Nos complace saber que el señor William Rolando Paredes Paredes ha decidido llevar a cabo su investigación en colaboración con nuestra institución. Estamos seguros de que su proyecto de tesis será una valiosa contribución al conocimiento en este campo específico. Nos comprometemos a brindarle todo el apoyo necesario durante el desarrollo de su investigación.

Atentamente,

Ing. Hiter Mera Santana
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA LAS NAVES LTDA

ENCUESTAS A LOS BENEFICIARIOS DE LOS CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA, CANTÓN LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR.

INFORMACIN GENERAL

1.- Edad

- Menos de 25 años
- 25-35 años
- 36-45 años
- Mas de 55 años

2.- Genero

- Masculino
- Femenino

3.- Nivel de educación

- Sin estudios formales
- Primaria incompleta
- Primeria completa
- Secundaria incompleta
- Secundaria completa
- Estudios superiores

4.- Área de cultivo que posee

- menos de 1 hectárea
- 1-5 hectárea
- 6-10 hectáreas
- Mas de 10 hectáreas

Detalles del Crédito Agrícola

5.- ¿Cuántos créditos agrícolas ha recibido en el año 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Nave?

- 1
- 2
- o mas

6.- Monto del crédito recibido en el año 2023

- Menos de $1,000
- $1,000 - $5,000
- Más de 5,000

7.- Plazo de pago de crédito: Cuanto es el mínimo y cuanto es el máximo.

- 1año
- 3años
- 5años

8.- ¿El crédito incluyo un periodo de gracia?

- Sí
- No

Experiencias con el pago de crédito

9.- ¿Ha tenido dificultades para pagar el crédito según lo acordado?

- Sí
- No

10.- ¿En qué estado se encuentra su crédito actual?

- Al día
- Atrasado hasta un mes
- Atrasado entre 1-3 meses

- Atrasado más de 3meses

Impacto de factores externos

11.- ¿Las condiciones climáticas recientes han afectado su producción agrícola?

- Sí
- No

12.- si respondió "Sí" ¿Cómo le ha afectado?

- Menor producción
- Pérdida total de cosecha
- Retrasos en la cosecha
- Otros (especificar)

13.- ¿Ha notado un aumento en los costos de producción agrícola en el último año?

- Sí
- No

14.- si respondió "Sí", ¿A qué se debe principalmente el aumento de costos?

Insumos agrícolas (fertilizantes, semillas, etc.)

- Mano de obra
- Combustibles y transporte
- Otros (especifique)

Opinión y Sugerencias

15.- ¿Qué tipo de apoyo adicional le gustaría recibir por parte de la Cooperativa para mejorar s capacidad de pago?

- Reestructuración del crédito
- Tasas de intereses más bajas
- Asesoría técnica o financiera
- Otros (especifique)

ENTREVISTAS AL DEPARTAMENTO DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES LTDA, CANTÓN LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR.

SOBRE LAS ESTRATEGIAS DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

1.- ¿Cales son los criterios que utiliza la Cooperativa para evaluar a los agricultores antes de otorgar el crédito?

……

……

……

2.- ¿Qué tipo de formación o asesoría ofrece la cooperativa a los agricultores para la gestión de los créditos?

……

……

……

Política de recuperación de cartera

3.- ¿Cuáles son las políticas de la cooperativa para la recuperación de los créditos otorgados?

……

……

……

4.- ¿Qué medidas se han implementado para minimizar la morosidad en lo pagos de los agricultores?

……

……

……

5.- ¿Cómo se maneja la situación de incumplimiento de pago por parte de los agricultores?

……

……

……

PERCEPCIÓN SOBRE LA MOROSIDAD

6.- ¿Cuál es la causa de la morosidad respecto al incumplimiento con los créditos agrícolas?

……

……

……

7.- ¿Qué factores consideran más influyentes en el incumplimiento de pago de los créditos agrícolas?

……

……

……

IMPACTO DE LAS CONDICIONES EXTERNAS

8.- ¿Cómo afectan las condiciones climáticas y las fluctuaciones de precios de los productos agrícolas a la capacidad de pago de los agricultores?

……

……

……

9.- ¿Qué apoyo adicional podría ofrecer la cooperativa para ayudar a los agricultores en años con condiciones adversas?

……

……

……

VISIÓN A FUTURO

10.- ¿Qué estrategias a corto y largo plazo se están considerando para mejorar la recuperación de créditos y reducir la morosidad?

……

……

……

11.- ¿Qué cambios, si los hay, planea implementar la Cooperativa en su modelo de otorgamiento de crédito para adaptarse a las necesidades actuales de los agricultores?

……

……

……

IMÁGENES

ENTREVISTA JEFE DE CRÉDITO



ASESOR DE CRÉDITO



CERTIFICADO ANTIPLAGIO

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
UNIDAD DE TITULACIÓN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ING. LORENA GONZÁLEZ NÁJERA EN CALIDAD DE DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA

Que el trabajo de integración curricular denominado **"IMPACTO DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS EN EL AÑO 2023 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS NAVES, PROVINCIA BOLÍVAR**, presentado por la señorita Gabriela Fernanda Escobar Naranjo y el señor William Rolando Paredes Paredes, de la **Carrea de Contabilidad y Auditoría** pasó el análisis de coincidencia no accidental en la herramienta TURNITIN, reflejando un **porcentaje de similitud del 8%,** como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 18 de febrero del 2025

Atentamente,

Ing. Lorena González
Director(a)

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

8% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 20 palabras)
- Fuentes de Internet

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

0% Fuentes de Internet
1% Publicaciones
8% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

Texto oculto
127 caracteres sospechosos en N.º de páginas
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

