



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL CONTABILIDAD

**Cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la
región de Ayacucho, periodo 2017-2019**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORAS:

Bach. Altamirano Bocangel Karla Edit (ORCID: 0000-0001-6367-4422)

Bach. Huamani Mamani Marcia Gabriela (ORCID: 0000-0003-4762-4294)

ASESOR:

Dr.: Espinoza Cruz Manuel Alberto (ORCID: 0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

CALLAO - PERÚ

2020

DEDICATORIA

A Dios y la Virgen por bendecirme y guiarme e iluminar mi camino hacia el éxito profesional. A mis padres quienes, con su cariño, apoyo y deseos de mi superación lograron brindarme buenos consejos para poder seguir adelante.

A mis hermanos y familia en general quienes me dieron su apoyo moral y confortaron para seguir adelante y cumplir mis metas.

Karla Edit Altamirano Bocangel

A Dios, por siempre guiarme, a mis padres, por siempre brindarme su apoyo y darme su amor incondicional.

Ustedes fueron el primer cimiento para la construcción de mi vida profesional, y quienes sentaron en mi la base de la responsabilidad, honestidad, lealtad, honradez, humildad, y deseos de superación,

A mi familia en general quienes me dieron su apoyo moral y confortaron para seguir adelante y cumplir mis metas.

Marcia Gabriela Huamani Mamani

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a nuestros docentes quienes contribuyeron en nuestra formación profesional, completado con valores éticos y morales. A la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO por permitirnos dar el siguiente paso en nuestra vida profesional y como futuros CONTADORES PÚBLICOS.

Nuestro profundo agradecimiento al asesor el Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz, por su apoyo profesional, la oportunidad de trabajar en el desarrollo del proyecto y la obtención de nuevos conocimientos y sus grandes recomendaciones.

Agradecemos a nuestros padres y familiares, por el apoyo brindado durante nuestra formación como seres humanos y como profesionales, por habernos educado con el espíritu de entrega y lucha diaria con el fin de alcanzar nuestras metas.

Karla Edit Altamirano Bocangel

Marcia Gabriela Huamani Mamani

RESUMEN

La presente investigación pretende estudiar la problemática de la Cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017-2019, teniendo como objetivo principal analizar la Cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho.

La metodología empleada es de tipo descriptiva simple y longitudinal con diseño no experimental; la población corresponde al reporte de saldos de préstamos brindada por una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la región de Ayacucho, y a los estados financieros obtenido de la página de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACREP), la muestra extraída es de resultados de los periodos 2017 al 2019 mostrados en los estados financieros y el reporte de saldos de préstamos, de la información recopilada de los 3 años en la que se basó esta investigación se obtuvo los resultados que la cartera atrasada presenta un aumento constante que en porcentajes representan el 8%, 12% y 31% respectivamente, debido principalmente a que los créditos en cobranza judicial que mantiene la cooperativa son de nivel alto con el reparo de montos importantes que ascienden a S/ 20,127,574.00, S/ 30,278,449.00 y S/ 59,995,242.00 afectando la utilidad de la empresa. Finalmente se concluye que los resultados obtenidos en la investigación se deben al mal manejo y seguimiento de cobranza por parte de los analistas de crédito y gestores de cobranza, y al descuido de pago por parte de los socios.

La técnica utilizada fueron el análisis documentario y el instrumento para la recolección de datos es la guía de análisis documentario, los datos son procesados a través del programa Microsoft Excel.

Palabras Clave: Cartera atrasada, crédito vencido y crédito en cobranza judicial.

ABSTRAC

The present research aims to study the problem of Overdue Portfolio of a Savings and Credit Cooperative in the region of Ayacucho, period 2017-2019, having as main objective to analyze the Overdue Portfolio of a Savings and Credit Cooperative in the region of Ayacucho.

The methodology used is simple descriptive and longitudinal with non-experimental design; The population corresponds to the loan balance report provided by a Savings and Loan Cooperative in the Ayacucho region, and to the financial statements obtained from the page of the Federation of Savings and Loan Cooperatives (FENACREP), the sample extracted is from the results of the periods 2017 to 2019 shown in the financial statements and the loan balance report, from the information collected from the 3 years on which this research was based, the results were obtained that the overdue portfolio presents a constant increase that in percentages represent 8%, 12% and 31% respectively, mainly due to the fact that the credits in judicial collection that the cooperative maintains are of high level with the repair of important amounts amounting to S/ 20,127,574.00, S/ 30,278,449.00 and S/ 59,995,242.00 affecting the company's profit. Finally, it is concluded that the results obtained in the investigation are due to the poor management and follow-up of collections by the credit analysts and collection managers, and to the neglect of payment by the partners.

The technique used was the documentary analysis and the instrument for data collection is the documentary analysis guide, the data are processed through the Microsoft Excel program.

Keywords: Delinquent portfolio, overdue loans and loans in judicial collection.

INDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRAC	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos.....	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN	21
VI. CONCLUSIONES	23
VII. RECOMENDACIONES	24
REFERENCIAS	26
ANEXOS.....	30

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Reporte de la cartera atrasada.....	15
Tabla 2. Conformación de la variable: Cartera atrasada	16
Tabla 3. Análisis de los créditos vencidos.....	17
Tabla 4. Análisis de los créditos en cobranza judicial	18
Tabla 5. Análisis vertical de la cartera atrasada	19
Tabla 6. Análisis horizontal de la cartera atrasada	20

I. INTRODUCCIÓN

Como **problemática** esta presente investigación se refiere al tema de la cartera atrasada en sus aspectos de los créditos vencidos y crédito en cobranza judicial que ambos indicadores vinieron incidiendo en la morosidad, el cual podemos definir como un falta o retraso de un crédito otorgado o una devolución de un préstamo en el tiempo estipulado entre un prestatario y un prestamista.

Como característica principal de esta problemática se tuvo el incumplimiento de contrato firmado entre las partes ya mencionadas, ya que presenta como influencia a diferentes factores, como la falta de eficiencia administrativa, mala gestión en los cobros, entre otras que pueden causar el aumento de la cartera atrasada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Es por ello que esta investigación se realizó con el interés de analizar la cartera atrasada en sus diferentes dimensiones por el incumplimiento de pagos en el contrato estipulado entre los socios y la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COOPAC), ya que estas fueron la causa de que exista un alto porcentaje de la morosidad de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

Este estudio nos muestra en el ámbito profesional un interés que fue el determinar la cartera atrasada que presentó la Cooperativa de Ahorro y Crédito; asimismo nos permitió observar que existe un déficit en la puntualidad de pago de los socios, el cual se obtuvo como resultado un desequilibrio dentro de los periodos mencionados, dentro del contexto social este problema evitara el crecimiento de la institución y por ende a la ciudad, ya que este es un pilar fundamental para el incremento de la economía, dado que afectará el incremento de las utilidades y la rentabilidad de la entidad.

Esta investigación está dividida en siete partes de acuerdo con la guía pertinente para la elaboración de tesis.

En base a lo descrito se pudo obtener como **problema general** a la siguiente interrogante:

¿En qué consiste la cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019?

Para ello se planteó a dos casos que darán causa a la primera interrogante que serán los **problemas específicos** y son los siguientes:

¿En qué consiste los créditos vencidos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019?

¿En qué consiste la cobranza judicial de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019?

Con respecto a la **justificación**, menciona en primer lugar al rubro al cual se dedica esta Cooperativa de Ahorro y Crédito, que viene a ser una entidad dedicada a los servicios financieros cuya principal actividad económica es el otorgamiento de créditos para la mejora de sus actividades económicas de sus socios, es por ello que esta investigación se realizó con el propósito de conocer la cartera atrasada existente en una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la región de Ayacucho con los tipos de créditos que otorga, realizándose de esta manera el estudio porque existe la necesidad de mejorar y disminuir la existencia de la cartera atrasada que desemboca en la morosidad de los créditos otorgados durante el periodo 2017 - 2019, asimismo se conocerá el resultado de la investigación el cual nos permitirá descubrir el impacto de la morosidad en el alcance de los objetivos trascendentales de dicha Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019, también nos permitirá brindar datos sobre cómo se ven afectados los resultados económicos y financieros de la entidad.

Dicho estudio se justifica porque se sustenta de tres maneras: **Teórica**, porque se sustenta en teorías recopiladas de diferentes autores que respalda a la variable, **práctica**, ya que esta investigación servirá como objeto de estudio y toma de referencias para la recolección de datos en futuras investigaciones, y **metodológica** porque cumple normas y parámetros establecidos por la universidad para realizar los trabajos de investigación de acuerdo a las normas APA.

En tal sentido la realización de la presente investigación tiene una finalidad de contar con un plano eficaz para en la toma de decisiones de la entidad y tener el control y manejo de riesgos de la cartera de crédito, donde finalmente se logrará minimizar la morosidad por parte de la cartera atrasada así dar alcance a posibles soluciones que ayudan al bienestar económico de una Cooperativa de ahorro y crédito de la región Ayacucho.

La investigación presenta limitaciones acerca de artículos internacionales (inglés) publicados el cual no se cuenta con información suficiente de estudios similares sobre el tema, sin embargo, el estudio buscó usar el análisis publicadas por algunos artículos en inglés de variables similares que se presenta también muy escaso.

En base a la formulación del problema se planteó los siguientes objetivos: Como **objetivo general** se tiene:

Analizar la cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

Como también podemos mencionar los **objetivos específicos** que son los siguientes:

Analizar los créditos vencidos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

Analizar los créditos en cobranza judicial de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

De acuerdo a Icart I. y Canela S. (1998), en la presente investigación se exceptúa la hipótesis, por ser de metodología descriptiva simple con una sola variable, el cual conlleva a que sus objetivos generales y específicos muestren como principal propósito una sola investigación.

II. MARCO TEÓRICO

Como trabajos previos se tienen los antecedentes nacionales.

Según Huerta (2014), en la agencia de Mi Banco en el 2006, 2007 y 2008 hubo un incremento acelerado de la cartera llegando a 40 millones para inicios del año 2009, con ratios aceptables de morosidad y que estaban por debajo del mercado. Los niveles de endeudamiento pueden aumentar considerablemente diferentes dificultades ya sea para hacer frente a sus compromisos, por mayor peso de servicios deudores o por el mínimo acceso a créditos nuevos, la morosidad se puede clasificar en 3 grupos: Variables enlazadas con el ciclo económico, las que afectan la liquidez y las que miden el nivel de endeudamiento, cada empresa consta de sus políticas y estas afectan a la cartera de crédito de dichas instituciones, por ejemplo se muestran las políticas de créditos expansivos, tipos de negocios etc.

Mi Banco adopto medidas en las políticas de crédito, de una manera más restrictiva tal es así que para el periodo 2010 los intereses subieron hasta un 5.97% y para el periodo 2011 la morosidad alcanzó 7.28% llegando con una cartera de 51 millones de soles y con 4996 clientes para el periodo 2012 y con una morosidad de 8.36%.

En el estudio de Deysi O. (2015) se menciona que en el Perú el sector de micro-finanzas dio un paso agigantado mostrando el desarrollo de instituciones profesionales y sostenibles, es decir que en el Perú las COOPAC'S fueron diseñadas para atender los nichos de mercado que dejan los bancos de tal manera que las cooperativas amplían su campo de acción. Las cooperativas realizan sus actividades con la finalidad de satisfacer las necesidades sociales, es por ello que ejecutan una planificación anual de actividades y objetivos que se van inspeccionando progresivamente. Este estudio mostro que la auditoría interna realizada solo interviene estrictamente en las operaciones y decisiones de su oficina mas no de la organización a la cual presta sus servicios.

Tuesta P. (2018) en su tema de estudio sobre los factores determinantes de la morosidad en la Agencia de Tingo María de la entidad financiera Mi Banco, indicó que los factores son económicos, sociales, culturales y el riesgo de crédito tanto que son considerados como influencias para la morosidad, así mismo indica que se analizó la importancia de la evaluación crediticia, la cual verá el resultado en la actividad económica del solicitante y de qué manera generará ingresos para su posible cancelación de crédito, ya que a la entidad financiera Mi Banco, más allá del destino de crédito, su interés es la capacidad de pago y evitar la morosidad del crédito otorgado al cliente, debido a ello llegó a la conclusión que los factores más notables que determina la morosidad es la deficiente evaluación crediticia y la falta de cultura de pago.

En el estudio de Vilca (2018) se investigó el análisis del nivel de morosidad en la COOPAC Credicoop de la agencia de taraco en Puno, donde indicó que dentro de la región existe mayor dinamismo económico, es por esta situación que la mayoría de agencias vienen realizando reinversiones a través de la apertura de nuevas agencias, con la perspectiva de conseguir más rentabilidad, es ahí donde se observó la realidad problemática que al realizar el estudio no todos los clientes contaban con el ingreso económico adecuado, ni con el mismo nivel del dinamismo económico, es por ello que no lograron realizar el retorno de sus créditos obtenidos según el cronograma. Esto originó el aumento del nivel de morosidad, el cual generó pérdidas en la solvencia, rentabilidad y liquidez de la entidad financiera.

Fausto A.; Enrique G. (2018), en su estudio detallan que las COOPAC´S brindan préstamos a sus socios, teniendo muy en cuenta la morosidad, dado que las políticas crediticias no son adecuadas, mostrando así las deficiencias de la COOPAC Nuestra Señora del Rosario. Esta COOPAC tiene una lucha constante para reducir los niveles de morosidad, ya que el objetivo principal es el de salvaguardar su rentabilidad. La morosidad es la amenaza que dificulta alcanzar las metas de esta COOPAC, La Gerencia de esta entidad mostró el incremento de moras en el sistema durante los últimos meses. Es así que se planteó nuevas estrategias de recuperación de los créditos, dando más énfasis en al costo de recuperación. El estudio vio que la causa del incremento de la morosidad es la

flexibilidad del reglamento de crédito y la falta de entrenamiento sobre créditos hipotecarios y créditos de pequeña empresa, dada que esta COOPAC no cuenta con estrategias crediticias para la reducción de la morosidad.

Como trabajos previos se tienen los antecedentes internacionales.

Sagner T. (2012), en su investigación basada en la cartera vencida, indicando que esta fue uno de los principales riesgos en las instituciones bancarias de Chile, ya que esta originó un gasto en las provisiones por parte de los bancos generando pérdidas asociadas a la materialización del evento de no pago por parte de los deudores, se utilizó una metodología empírica para realizar este estudio al sistema bancario chileno, llegando a una conclusión que la cartera vencida señala como uno de los principales causas de la crisis bancaria tanto de carácter sistémico como individual.

Chavarín R. (2015), dentro de su investigación que realizó sobre la morosidad y su rentabilidad de la banca comercial de México observó que no existe un incremento en el volumen de otorgamiento de créditos debido a que existe un alto índice de morosidad, debido a esta situación realizó el estudio tomando como muestra a 42 bancos comerciales y dentro de sus análisis y observación indica que dentro de estos bancos no existe un incremento en el otorgamiento de sus créditos debido a que todos presentaron un alto índice de morosidad, por tanto llegó a una conclusión de que en esas entidades la morosidad representa un factor significativo en su rentabilidad.

Montero R.; López M.; Becerra A.; Martines E. (2016) en su trabajo de investigación se centraron en el riesgo de crédito y el incumplimiento de pagos en el sistema financiero español, ya que esta problemática fue causa de grandes pérdidas debido a la crisis económica, el cual influyó a que exista un bajo control en el seguimiento de los créditos. Se mencionó también que durante esos años de crisis se confirmaron muchos problemas para el cliente, que debido a las moras las familias y las pequeñas empresas tuvieron dificultades para acceder a los diferentes créditos. Llegando así a la conclusión que para cubrir todos esos

problemas el banco del sistema financiero español tuvo que realizar un proceso de reordenamiento.

Gurichumbi (2017), menciona en su trabajo de investigación que en una cooperativa de ahorro y crédito cuya entidad lleva por nombre Pacífico en Riobamba – Ecuador, con el objetivo principal de diseñar la gestión de recuperación de la cartera vencida, utilizando una metodología cuali - cuantitativa, obteniendo información de personas de la entidad entre socios, gerente y el personal de área de créditos y cobranzas que asciende a una población de 108 en quienes se utilizaron técnicas de recolección de datos como las encuestas y entrevistas posteriormente analizados en la base de resultados, con todo ello se llega a la conclusión de que la cooperativa tiene altos índices de morosidad debido a la falta de seguimiento de los créditos concedidos en vista de que el personal encargado no ejerce su actividad encomendada, por ende recomienda que la utilización de un buen sistema de gestión de recuperación sería factible y conveniente para la cooperativa ya que se obtendrá resultados eficientes.

Tsintsadze, Oniani, y Ghoghoberidze (2018), en el estudio realizado sobre el riesgo crediticio causado por la morosidad, el trabajo aborda una correlación del riesgo de crédito por créditos vencidos, basada en el sistema del Banco de Georgia cuyo objetivo se centra en determinar la influencia de los factores macroeconómicos en el riesgo de crédito de los bancos sistemáticos en Georgia, usando así el método cuantitativo, obteniendo resultados que el banco revelo que la mayoría de créditos fueron otorgados a particulares representando porcentajes muy elevados que provocan problemas en los métodos de gestión de riesgos, debido a este caso el autor sugiere la elaboración de medidas preventivas en caso de riesgo crediticio provocados por los préstamos vencidos, además se debe de tener mejoras en las políticas de crédito.

Altuve y Hurtado B. (2018), han analizado el problema que presentó el sistema bancario venezolano sobre los factores que influyen en la morosidad, considerando como principales dimensiones tomaron a los factores macroeconómicos y microeconómicos, cada una de ellas con sus respectivos indicadores. Su metodología de análisis fue la recolección de datos económico

y financieros, utilizando un análisis exploratorio para seleccionar datos adecuados para su respectivo análisis, se concluye que las variables microeconómicas y macroeconómicas seleccionadas sobre el índice de morosidad fueron los que generan mayor morosidad.

Machado O. (2019), desarrolló una investigación en el Banco Internacional de Riobamba – Ecuador sobre el análisis de riesgo financiero en la cartera vencida de crédito comercial, indicando que ese riesgo da origen a la existencia de la morosidad , para el mejor análisis de la eficacia y eficiencia del estudio se aplicó una metodología de enfoque cualitativo; por tanto, para el recojo de la información hizo uso de un enfoque cuantitativo el cual llevo a identificar los siguiente hallazgos principales que fueron la falta de personal en el área de crédito y cobranza, ausencia de notificaciones a los clientes sobre el retraso de pago de sus crédito, falta de capacitación, entrenamientos y conocimiento en el área de crédito. En tanto, se concluyó, realizar un informe de auditoría para que los directivos garanticen el cumplimiento de los objetivos y meta planeadas financieramente en la entidad.

Para un mejor análisis se realizará la conceptualización de la siguiente manera: **Políticas crediticias**, según Wachowicz y Van (2010), mencionan que en una empresa o entidad financiera las políticas determinan de manera conjunta una mejor combinación de factores importantes en el otorgamiento de créditos y la gestión cobranza, a su vez con estas políticas conjuntamente buscan una mejor solución en caso exista una gran cantidad de cuentas por cobrar. De la misma manera Peñaherrera, Menendez y Galeas (2019), indican que dentro de las políticas crediticias y de cobranza deben de considerar muchos componentes, como principal la evaluación de la solvencia por parte del deudor para luego otorgar el crédito, así mismo en las políticas de cobro deben de estar encaminadas al seguimiento y control de los créditos otorgados dentro de fechas apropiadas y con un programa establecido, logrando de esta manera el cobro en cuanto al pago total o parcial de las cantidades adeudadas sin dañar la buena voluntad de los clientes hacia la empresa.

Crédito, según Morales Castro & Morales Castro (2014), conceptualizan que el crédito es proveniente del latín *creditum* cuyo significado es tener confianza, así mismo mencionan que es un préstamo de una cierta cantidad monetaria, donde la persona solicitante del crédito se compromete mediante un contrato devolver lo financiado en un tiempo determinado según las condiciones establecidas que viene a ser la devolución del capital más los intereses. También la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones - SBS y AFP (2015), define como una operación de financiamiento donde una entidad financiera presta una cierta cantidad de dinero bajo cualquiera de sus modalidades a sus asociados quien es llamado deudor, el cual este garantizará al prestamista que regresará el monto solicitado en el tiempo acordado, con una cantidad adicional que es llamada interés, cuyo tratamiento para el otorgamiento del crédito es la firma en un contrato de cumplimiento de pago. En el caso de una cooperativa de ahorro y crédito el otorgamiento de crédito se da cumpliendo cierto tipo de políticas estipuladas y formar parte de ellas, para el manejo y control crediticio.

De acuerdo a la SBS y AFP (2011), indica que los créditos se clasifican en: **Créditos a Microempresas**, los cuales sirven para financiar actividades de producción, comercialización y prestación de servicios cuyo financiamiento no debe superar un monto estipulado. **Crédito de Consumo**, en este tipo se presenta en dos modalidades que vienen a ser el *crédito de consumo revolvente* que vienen a ser aquellos financiamientos asociados a las tarjeta de crédito que son otorgados con finalidad de cubrir los pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con actividades empresariales, en el cual el usuario puede utilizar el dinero prestado repetidamente e incluso retirar fondos hasta un cierto límite preaprobado, y, los *créditos de consumo no revolvente*, también son préstamos otorgados para cubrir pagos de bienes, servicios y gastos pero en este caso los créditos son reembolsables por cuotas pero no son reutilizables por el deudor, Diaz (2017), define al tipo de crédito consumo a aquellos financiamientos que confieren los bancos a familias para el pago de bienes y servicios, que pueden ser otorgados a través de tarjetas de créditos. **Créditos Hipotecarios para Vivienda**, son otorgados con el propósito de ser utilizados para la compra, refacción y/o ampliación de inmuebles, en el cual el inmueble quedara como

garantía del crédito. **Créditos a grandes empresas**, son los otorgados a personas jurídicas que poseen ciertas características donde las ventas anuales presentan un mínimo hasta un límite, los adeudos al sistema financiero no superen una cierta cantidad en un tiempo determinado. **Créditos a medianas empresas**, son préstamos otorgados a personas jurídicas cuya deuda total en el sistema financiero no sean mayores al límite establecido. **Créditos para pequeñas empresas**; son préstamos que se utilizan para financiar actividades de producción, venta o prestación de servicios que se otorgan a personas naturales o jurídicas cuya deuda total en el sistema financiero supere ciertos límites hasta un tope en cantidades monetarias. **Crédito Comercial**, Rodríguez (2008), indica que es la transacción de dinero por parte de la entidad financiera a un prestatario sobre bienes o servicios que sean objeto de negocio dedicada la empresa, se trata de un tipo de deuda a corto plazo y de naturaleza informal.

La Cartera Atrasada, según la SBS (2015), vienen a ser aquellos créditos que no han sido cancelados o de alguna manera amortizadas en el tiempo estipulado en el contrato firmado entre el prestamista y prestatario, cuyos financiamientos se encuentran en situación de estar dentro de los créditos vencidos o cobranza judicial. De la misma manera Aguilar (2018), conceptualiza a la cartera atrasada que también es llamada tasa de morosidad, y que considera a aquellos créditos que se encuentran en situación deficiente, en calidad dudosa o en cobranza judicial, es por ello que toda esta situación incide negativamente en la solvencia financiera.

También dentro de la **cartera atrasada**, da conocimiento que es reconocida como cartera vencida, y lo conceptualiza de la siguiente manera que este viene a ser como una señal de crisis en las entidades financieras el cual, debido a la existencia de morosidad o la imposibilidad de cumplir con las obligaciones financieras, existe la probabilidad de incurrir en pérdidas. (Ávalos 2020)

Según la SBS (2015), indica que los **Créditos Vencidos** vienen a ser aquellos créditos que aún no han llegado a ser cancelados o de alguna manera amortizadas por parte del prestatario en el tiempo estipulado dentro del contrato y que se encuentran registrados contablemente en la totalidad de su deuda. Además, estos créditos son considerados como vencidos de acuerdo a los días

pasados de la fecha estimada por cada tipología mencionada en párrafos anteriores. También Chicaiza (2018), menciona que corresponde a los préstamos otorgados que aún no fueron pagados dentro de los tiempos estipulados por parte de los socios, por tanto, estos en un tiempo dejan de generar ingresos y de ganar intereses. Mazurin (2019), indica que viene a ser la obligación de pagar que surgió por el incumplimiento de las obligaciones con un acreedor o la incapacidad para pagar la deuda en su totalidad y a tiempo dentro de los límites de acuerdo vigente por parte de un prestatario después de haber obtenido un préstamo. Diaz (2017), conceptualiza a los créditos vencidos a aquellos que tienen más de dos cuotas atrasadas, y que aún no llegaron a pasar a un proceso legal.

Se dice que las deudas vencidas en la cartera de créditos determinan el enfoque del análisis y la interpretación de los datos contables sobre la deuda como el importe principal, intereses y penalización, es por esa razón que la identificación oportuna y la gestión eficaz de las deudas vencidas en la cartera de créditos de un banco es un indicador clave, ya que caracteriza la calidad de los préstamos (Yusupova,2015)

La SBS y AFP (2015), a los **Créditos en Cobranza Judicial** conceptualiza que son todos los créditos que pasaron el tiempo de atraso, los cuales a su vez son registrados contablemente pasados los días estimados después de la fecha de su vencimiento en su totalidad de su deuda y deben ser iniciados como cobranza por vía judicial en vista de que su recuperación se encuentra en proceso judicial. Caiza (2015), considera que este tipo de crédito es cuando se encuentra en proceso judicial, ya que se demandarán a todas las operaciones vencidas que registre el cliente. Todo crédito en cobranza judicial será asignado a un abogado quien será la persona encargada de iniciar la acción judicial cuyo proceso se mantendrá hasta su recuperación del crédito otorgado, y los convenios de pago de todas las cuentas que se encuentran en trámite legal únicamente serán coordinados entre el área de cobranzas y el socio.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación: Este estudio es de investigación aplicada, ya que los conceptos utilizados de la variable serán aplicados en la misma entidad. Vargas (2009) menciona que la investigación aplicada es la utilización de conocimientos en la práctica y aplicar en la recolección de datos.

Diseño de la investigación: El diseño que presenta este estudio es no experimental de carácter descriptivo simple y longitudinal, ya que no se manipulará la variable, solo se observará los hechos y las actividades que se presentan en su estado natural para luego analizarlos. Hernández, Fernández y Baptista (2014), mencionan que en el nivel **descriptivo simple** su propósito es relatar fenómenos como narrar sus características y como se manifiesta, así mismo explican que en el diseño **no experimental** se observarán los fenómenos en su forma natural y sin alterar sus variables, y **longitudinal** ya que se recolectan datos en diferentes periodos para realizar comparaciones.

3.2. Variables y operacionalización

Variable: Cartera vencida.

Está detallada en el Anexo N° 01 matriz de operacionalización de variable, así mismo se detalla sus dimensiones.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población: Fueron los estados financieros de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho. Menciona Lepkowski (2008) que la población viene ser un conjunto de todos los elementos cuyas propiedades van a ser objeto de estudio el cual en todo este conjunto de personas o elementos tienen características comunes, que serán estudiadas por el investigador, las mismas que permiten realizar las generalizaciones a partir de la observación de la muestra.

Muestra: Los estados financieros de los años 2017 al 2019, de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho. La muestra comprende a una pequeña proporción de la población del cual se recogerá información requerida, esta tiene que precisar y delimitar el objeto de estudio además de ser representativo de la población Hernández (2014).

Muestreo: Es cualitativo y de tipo intencional o de conveniencia. Mendieta (2015), menciona que esta información se realiza a partir de diseños muestrales ya establecidos, en donde; se seguirá los criterios de conveniencia de investigador que nos permitirá encontrar los casos que nos interesen para lograr los objetivos de estudio.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica de recolección de datos: La técnica empleada en esta tesis es el análisis documental porque facilita datos seleccionados sobre el tema que se pretende investigar, de fuente secundaria. Calderón, Félix, López y Márquez (2016), señalan que este análisis documental permitirá acceder a identificar la información más importante y útil para nuestra investigación, así mismo de una forma adecuada para su registro en el instrumento a aplicar.

Instrumentos de recolección de datos: El instrumento que se empleó para la recolección de datos es la guía de análisis documental, el cual permite evidenciar la información recolectada, analizarla y formular las conclusiones pertinentes, de datos correspondientes de fuente secundaria. Mencionan Calderón, Félix, López y Márquez (2016), que la guía de análisis documental, o fichas de trabajo, son realizadas conforme al listado de indicadores o puntos fundamentales de la investigación.

3.5. Procedimientos

El procedimiento realizado se inició con el análisis de los estados financieros correspondientes a la cartera de atrasada, donde se ubicó el problema general de la investigación, posteriormente se aplicó el instrumento, es decir la guía de análisis documental, seguidamente se analizaron los datos recolectados, de fuente secundaria, para exponer los resultados teniendo en cuenta los objetivos de la investigación. Finalmente, se planteó conclusiones y recomendaciones correspondientes al tema, el cual servirá a la entidad para tomar acciones pertinentes, de ser el caso.

3.6. Método de análisis de datos

Fue el analítico. Cabe señalar que se realizó el estudio mediante observación y examen exhaustivo de las teorías e instructivos relacionados para conocer del tema a nivel descriptivo, además de comprender los hechos e incluso generar nuevos conocimientos por la aplicación de los conceptos. El método analítico se presenta realizando la separación de un todo, en porciones o en elementos para examinar la naturaleza del tema en cuestión Hernández Fernández y Baptista (2014). Incluye el método de procesamiento y análisis de datos de fuente secundaria.

3.7. Aspectos éticos

La información que se presenta en este trabajo de investigación se realizó aplicando conocimientos de terceros los cuales son reconocidos mediante citas, así mismo se brindan aportes propios que surgen ante la indagación y la aplicación de las teorías en el trabajo de campo. Así mismo, la información es de fuente secundaria, que fue obtenida de los portales oficiales y de la misma entidad Financiera. Por otro lado, la presente investigación podrá contribuir en el ámbito académico de los futuros profesionales.

IV. RESULTADOS

La presente tesis referida a la cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho dentro del periodo 2017 – 2019, se efectuó teniendo en cuenta los siguientes análisis:

a. Análisis de la cartera atrasada

Tabla 1. Reporte de la cartera atrasada

CONCEPTOS	PERIODOS					
	2017		2018		2019	
	S/	%	S/	%	S/	%
Cartera Atrasada	27,977,923.00	8	38,799,350.00	12	106,166,119.00	31
Cartera de créditos	329,378,289.00	100	319,955,275.00	100	337,394,651.00	100

Nota: Elaborado en base a los Estados Financieros (FENACREP 2017- 2019) y Reporte de Saldos de Préstamos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019

Esta tabla nos muestra los resultados totales de cartera atrasada en relación de la cartera de créditos otorgados de los periodos 2017, 2018 y 2019, que en porcentajes representan el 8%, 12% y 31% respectivamente, afectando así a la empresa con las provisiones de montos importantes, los cuales cubrirán los atrasos provenientes de los financiamientos vencidos y en cobranza judicial que ascienden a S/ 27,977,923 en el periodo 2017, S/ 38,799,350 en el periodo 2018 y S/ 106,166,119 en el periodo 2019.

Tabla 2. Conformación de la variable: Cartera atrasada

CONCEPTOS	PERIODOS					
	2017		2018		2019	
	S/	%	S/	%	S/	%
Créditos Vencidos	7,850,349.00	28	8,520,902.00	22	46,170,877.00	43
Créditos en Cobranza Judicial	20,127,574.00	72	30,278,449.00	78	59,995,242.00	57
Cartera Atrasada	27,977,923.00	100	38,799,350.00	100	106,166,119.00	100

Nota: Elaborado en base a los Estados Financieros (FENACREP 2017- 2019) y Reporte de Saldos de Préstamos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019

En esta sección se detalla la conformación de la cartera atrasada, donde se puede observar el crecimiento excesivo en el periodo 2019 que asciende a la suma de S/ 106,166,119.00 esto con relación a los dos años anteriores. Como consecuencia este incremento es debido a los créditos en cobranza judicial que muestran por cada año sumas elevadas a comparación de los créditos vencidos

Tabla 3. Análisis de los créditos vencidos

CONCEPTOS	PERIODOS		
	2017	2018	2019
	S/	S/	S/
Comercial	5,588,397.00	6,290,662.00	36,592,830.00
Consumo	2,131,135.00	1,740,856.00	8,670,901.00
Campaña	130,817.00	489,384.00	907,146.00
Total Dimensión 1	7,850,349.00	8,520,902.00	46,170,877.00

Nota: Elaborado en base a los Estados Financieros (FENACREP 2017- 2019) y Reporte de Saldos de Préstamos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019

En esta sección se muestra el balance de los saldos de los créditos vencidos correspondiente a los periodos 2017,2018 y 2019 de acuerdo a los tipos de créditos los cuales maneja la entidad financiera tomando en cuenta la clasificación conceptual indicada en el manual de contabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, regulado por la Superintendencia de Banca y Seguros y la FENACREP.

Dando como resultado un incremento de año a año y teniendo como saldo en el periodo 2017 de S/7,850,349.00 y para el periodo 2018 hubo un incremento teniendo como saldo S/8,520,902.00, finalmente para el periodo 2019 se tuvo un incremento mayor de S/46,170,877.00 de créditos vencidos.

Tabla 4. Análisis de los créditos en cobranza judicial

CONCEPTOS	PERIODOS		
	2017	2018	2019
	S/	S/	S/
Comercial	17,922,085.00	27,925,477.00	55,980,749.00
Consumo	1,949,170.00	1,894,206.00	3,419,564.00
Campaña	256,319.00	458,796.00	594,929.00
Total Dimensión 2	20,127,574.00	30,278,449.00	59,995,242.00

Nota: Elaborado en base a los Estados Financieros (FENACREP 2017- 2019) y Reporte de Saldos de Préstamos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

En esta tabla podemos observar los créditos en cobranza judicial, es decir aquellos financiamientos otorgados y vencidos, pero a quienes se les ha iniciado una demanda contenciosa ante la administración jurisdiccional para su recuperación.

Observándose que la mayor parte de las colocaciones realizadas y no recuperadas que pasaron a cobranza judicial fue el crédito comercial en el periodo 2019 dando como saldo S/55,980,749.00 en relación crédito campaña que pasó en menor cuantía a cobranza judicial con un saldo de S/256,319.00 en el periodo 2017.

Tabla 5. Análisis vertical de la cartera atrasada

CONCEPTOS	PERIODOS		
	2017	2018	2019
	%	%	%
Comercial	71	74	79
Consumo	27	20	19
Campaña	2	6	2
Total Dimensión 1	100	100	100
Comercial	89	92	93
Consumo	10	6	6
Campaña	1	2	1
Total Dimensión 2	100	100	100

Nota: Elaborado en base a los Estados Financieros (FENACREP 2017- 2019) y Reporte de Saldos de Préstamos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

Esta sección presenta el análisis vertical de la cartera atrasada que representa el 100% de ambas dimensiones. Donde se puede ratificar que los créditos vencidos representan la dimensión 1 y el rubro de mayor porcentaje corresponde al crédito comercial dando un 79%. De igual manera para la dimensión 2 el mayor porcentaje está representado por el crédito comercial dando un 93%.

Tabla 6. Análisis horizontal de la cartera atrasada

CONCEPTOS	PERIODOS			
	2017 - 2018		2018 - 2019	
	Var. Absoluta	Var. Relativa	Var. Absoluta	Var. Relativa
	S/	%	S/	%
Comercial	702,265.00	13	30,302,168.00	482
Consumo	-390,279.00	-18	6,930,045.00	398
Campaña	358,567.00	274	417,762.00	85
Total Dimensión 1	223,518.00	3	12,549,992.00	147
Comercial	10,003,362.00	56	28,055,302.00	50
Consumo	-54,964.00	-3	1,525,358.00	45
Campaña	202,477.00	79	136,133.00	23
Total Dimensión 2	3,383,625.00	17	9,905,598.00	33

Nota: Elaborado en base a los Estados Financieros (FENACREP 2017- 2019) y Reporte de Saldos de Préstamos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019.

La tabla mostrada detalla el análisis Horizontal de la cartera atrasada de la COOPAC mostrando así, que existe variaciones entre un año y otro, en el cual se aplicó el método promedio para dar resultado a cada dimensión. Con respecto a los créditos vencidos se observa que entre el periodo 2017 al 2018 disminuyó en una cifra media el cual fue ampliamente superada por el incremento en los años 2018 y 2019. En relación a los créditos en cobranza judicial, entre los años 2017 y 2018 decreció una cifra media, con referente a los años 2018 y 2019 incrementó considerablemente. Trayendo como consecuencia que en promedio se observó un incremento de los importes en la cartera atrasa en ambas dimensiones, generando así resultados negativos a la rentabilidad de la COOPAC.

V. DISCUSIÓN

En el presente trabajo de investigación titulada Cartera Atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019, se demostraron comparaciones entre año y año sobre la existencia de la morosidad por el tema perseguido, en consecuencia, a ello se hallaron distintos resultados por cada uno de los objetivos en la cual se pudo determinar lo siguiente:

1. Respecto al primer objetivo específico de la presente investigación al analizar los créditos vencidos de la COOPAC en estudio, se realizó una comparación entre los tipos de créditos otorgados durante el periodo 2017 – 2019, el cual se caracterizó por un constante aumento. Tal es así que pasó del S/ 7,850,349.00 (2017) a S/ 46,170,877.00 (2019), uno de los motivos recurrentes dentro de los créditos vencidos fue causado principalmente por el tipo de crédito comercial con un incremento constante y en demasiada cuantía, y se puede observar que ese aumento fue debido a diferentes factores ocasionados por la entidad y personal que labora en la COOPAC, el cual conlleva a generar la existencia de un nivel de morosidad y posteriormente a posibles pérdidas. De acuerdo a lo analizado por Ticse (2015), en su trabajo de investigación referido al tema de la morosidad, llegó a la conclusión que, al examinar de manera adecuada los créditos minimizará los créditos vencidos, por tal motivo es importante una adecuada evaluación crediticia para así alcanzar la meta formulada por la entidad financiera; así mismo medir el porcentaje de recuperación de los créditos otorgados elaborando nuevas fórmulas que facilite el cumplimiento de la cancelación de créditos por parte de los clientes y de esta manera tener una cartera crediticia adecuada y rentable.
2. En relación al segundo objetivo específico de la presente investigación al analizar los créditos en cobranza judicial de la COOPAC en estudio, se efectuó también comparaciones entre los tipos de créditos otorgados durante el periodo 2017 – 2019, a diferencia de lo anterior estos vienen a ser los financiamientos otorgados y vencidos a quienes se les ha iniciado una demanda contenciosa para su recuperación. Tal es así que pasó de S/ 20,127,574.00 (2017) a S/ 59,995,242.00 (2019) siendo el motivo de

su incremento constante los créditos comerciales, pudiéndose observar que este aumento en el atraso de pagos en los créditos otorgados y que estos pasen a cobranza judicial podría valerse debido a falta de seguimiento de pagos por parte de los gestores de cobranza y por abandono y dejadez de los mismos socios, motivo por el cual generará futuras pérdidas en la entidad. Dentro del estudio realizado por Baca (2018), concluye que de acuerdo a la auditoría realizada a la entidad, se encontró que cuenta con un sistema que no se encuentra automatizado para marcar las cuentas de cobranza judicial, de tal manera se observó también que el área de cobranza judicial no cuenta con la autorización para realizar el registro de los créditos que se encuentran con demanda y que necesariamente el área de sistemas tiene que realizar el proceso, por ello se ve la dejadez por parte del encargado en vista que también este no realiza el cuadro contable mensual.

3. Con respecto al objetivo general, al analizar de la cartera atrasada en la COOPAC, período 2017-2019, se caracterizó por un constante crecimiento durante el periodo de estudio, tal es así que en el año 2017 se muestra con la suma de S/ 27,977,923.00 y que paso a S/ 106,166,119.00 en el año 2019, todo esto producido fundamentalmente por los créditos en cobranza judicial, respecto a esta obtención de resultados se podría decir que se debe a las malas políticas de cobranza y de créditos planteadas por los directivos, gerentes y administrativos ,no se están empleando de manera adecuada por parte de los trabajadores de la entidad. Esto está relacionado por Umasi y Choquepuma (2020), que determinó las recuperaciones de los créditos según la cobranza vencida de la cartera atrasada en el periodo 2011 a junio del 2015 y estableció una estimación para el periodo 2016 y 2017, donde obtuvieron los siguientes resultados, el año 2011 registra la mayor cantidad de retrasos de pago de los créditos otorgados que sugiere una mejor estrategia de gestión para otorgar los créditos y tener un mejor sistema de cobranza, esto sirvió para la aplicación en el periodo 2012 a junio 2015 donde se dio inicio a la cobranza de la cartera atrasada, estimándose así que para los años 2015, 2016 y 2017, la recuperación de los créditos

hayan sido recuperados. Lo cual indica que la política de gestión de cobranzas de la empresa tendría que haber mejorado considerablemente.

VI. CONCLUSIONES

Las conclusiones que alcanzó la presente investigación de acuerdo a sus objetivos fueron los siguientes:

1. Teniendo en cuenta en el primer objetivo específico del estudio, el cual busca analizar los créditos vencidos de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019 de Ayacucho, como se puede observar en la tabla 2 el resultado de los periodos 2017, 2018 y 2019, en la cual se muestra un elevado incremento de año a año de S/ 7,850,349.00 en el periodo 2017 y de S/ 8,520,902.00 en el periodo 2018 y para el periodo 2019 existió un mayor incremento ascendiendo a la suma de S/ 46,170,877.00 esto originado en mayor cuantía por el tipo de crédito comercial otorgado. Llegando a la conclusión de que este aumento fue debido a diferentes factores ocasionados por la entidad y personal que labora en la COOPAC.
2. Al obtener los datos del segundo objetivo específico analizando los créditos en cobranza judicial en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, los importes obtenidos fueron; S/ 20,127,574.00, S/ 30,278,449.00 y S/ 59,995,242.00 desde el 2017 al 2019 respectivamente. Obteniendo el mismo resultado que indica en el párrafo anterior, que para el periodo 2019 mostró un incremento significativo, de tal manera podemos indicar que los socios excedieron el plazo límite de la cancelación de deuda otorgada por la COOPAC. En conclusión, se puede mencionar que estos créditos otorgados superaron el plazo límite, por ende, la COOPAC los derivó a cobranza judicial, se llegó a describir que no existió un apropiado seguimiento del área de recuperación de créditos y gestión de riesgos.
3. Como conclusión del objetivo general se tuvo que analizar la cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, donde obtuvimos los resultados porcentuales que corresponden al 8%,12% y 31% de los años 2017, 2018 y 2019

respectivamente, llegando al mismo resultado, que para el periodo 2019 se obtuvo el 31% en cartera atrasada, esto indica que los socios no cumplieron con los pagos en las fechas establecidas en los contratos. Tal es así que al exceder los plazos de pago los socios están sujetos a moras de acuerdo al tipo de crédito solicitado, todo esto debido se realizó gestión de cobranzas.

VII. RECOMENDACIONES

De acuerdo a los análisis de los datos proporcionados por la entidad se recomienda lo siguiente:

1. Se sugiere a los asesores de créditos de la COOPAC, antes de otorgar los financiamientos brindar una información adecuada y entendible a los socios respecto a lo requisitos, reglamentos y políticas de otorgamiento, esto quiere decir que se debe efectuar nuevas políticas convenientes en función al tipo de socio, asimismo tener materiales y componentes para mejorar la evaluación y cobranza de los saldos vencidos, y con ello minimizar la mora existente en la entidad.
2. Se recomienda a los gestores de cobranza encargados de recuperación de créditos implementar nuevas estrategias que viabilicen el nivel de recuperación, así disminuir los créditos en cobranza judicial, de tal manera que los socios no adquieran formas y aspectos negativos que se relacionen a sus obligaciones pendientes con la COOPAC.
3. Se sugiere a los directivos, gerente y administrativos de dicha Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017 – 2019, que realicen un plan de mejora con estrategias adecuadas a la situación real de la población, orientado a la disminución de la morosidad en la cartera atrasada que actualmente generan un desequilibrio en la obtención de sus utilidades; esto implica además mejorar las acciones en la gestión del riesgo crediticio, buscando así mejorar la comunicación con el personal que labora en la entidad y ellos a su vez brindar una mejor orientación a los socios. De la misma manera para otorgar los tipos de créditos a los socios se debe realizar un estudio económico y social, de esta forma ofrecer ciertos créditos que maneja la COOPAC como son los

del tipo comercial, consumo y campaña; que en muchos casos la mayoría de socios efectúa desembolsos de efectivo de mayor cuantía, conllevando a la disminución del nivel de liquidez.

4. Se recomienda que para próximas investigaciones se amplíe el espacio temporal de la investigación por efecto que en el mercado se vieron afectadas las entidades financieras debido a la crisis económica ocasionada por la pandemia que afectó a nivel mundial.

REFERENCIAS

- ✓ *Abanto Arrelucea, F. M., & Guevara Marquina, E. (2020). Estrategias crediticias para reducir el índice de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito nuestra Señora del Rosario Ltda. N° 222, Cajabamba.*
- ✓ *Aguilar, P. T. (2017). La calidad de la cartera de créditos y su incidencia en la solvencia financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de la región puno, 2012-2014. Semestre económico, 6(2), 125-152. <https://doi.org/10.26867/seconomico.v6i2.148>*
- ✓ *Altuve, J., & Hurtado Briceño, A. J. (2018). Análisis De Los Factores Que Influyen en La Morosidad Del Sistema Bancario Venezolano (2005-2015).*
- ✓ *Ávalos, V. (2020). Valoración de los factores de morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito. Revista Internacional de Ciencias Sociales Interdisciplinarias, 8(2), 53–66. <https://doi.org/10.18848/2474-6029/CGP/v08i02/53-66>*
- ✓ *Baca Rodriguez, Y. M. (2018). Evaluación de la gestión de riesgo de crédito en financiera TFC en los procesos de cobranza judicial, riesgo cambiario crediticio, reprogramación y refinanciación del periodo 2017. Universidad de Piura; Repositorio Institucional Pirhua - UDEP. <https://hdl.handle.net/11042/3723>*
- ✓ *Calderón López, Heidy; Félix Bajo, Luvia; López Zazueta, Mónica; Márquez Nevares, Pamela; (2016). Metodología de la Investigación Social I. Análisis de los documentos y sus instrumentos. <https://prezi.com/4hk3jywsrf6r/el-analisis-de-documentos-y-sus-instrumentos/?frame=08b72fd80e8de1c5c70cb33377e7c7a74d01475a>*
- ✓ *Chango, C., & del Carmen, C. (2015). Modelo de gestión de cobranza para disminuir la cartera vencida en la cooperativa de ahorro y crédito Pakarymuy Ltda agencia Pelileo (Bachelor's thesis). <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/971>*
- ✓ *Chavarín Rodríguez, R. (2015). “Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México.” Revista Mexicana de Economía y Finanzas, 10(1), 73–85.*
- ✓ *Chicaiza Pilliza, E. M. (2018). Estrategias para el control y recuperación de cartera vencida que permita aumentar el índice de liquidez en la*

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” Ltda., en el cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi (Bachelor's thesis, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo).

<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/10042>

- ✓ Curichumbi, G., & Beatriz, G. (2017). *Modelo de gestión para recuperación de cartera vencida para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pacífico” Ltda., cantón Riobamba, provincia Chimborazo del periodo 2010–2014* (Bachelor's thesis, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/6686>
- ✓ Díaz, C. M., & Guerra, Y. D. V. (2017). *Riesgo financiero en los créditos al consumo del sistema bancario venezolano 2008-2015*. *Revista Orbis*, (37), 20-40. <http://ojs.revistaorbis.org.ve/index.php/orbis/article/view/311>
- ✓ Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw- Hill Education. https://www.academia.edu/36971355/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_SEXTA_EDICION_HDZ_FDZ_BAPTISTA_pdf
- ✓ Huerta Soto, R. M. (2014). *Morosidad y calidad de cartera en Mibanco-agencia Huaraz, 2010-2011*. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2058>
- ✓ Ingles Tintaya, R., & Salazar Aponte, A. G. M. (2017). *La morosidad y su relación a la rentabilidad en el sistema financiero que presentan sus estados financieros en la SMV y en la FENACREP durante el periodo 2012-2015*. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1293/Ronald_Tesis_Titulo_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- ✓ Machado Obando, B. O. (2019). *Análisis al riesgo crediticio de la cartera vencida de crédito comercial del Banco Internacional sucursal Riobamba, durante el año 2016 al 2017*.
- ✓ Mendieta Izquierdo, Giovane;(2015). *Informantes y muestreo en investigación cualitativa*. *Investigaciones Andina*, 17 (30), 1148 – 1150. Disponible en <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=2390/239035878001>
- ✓ Montero-Romero, T., López-Martín, M. del C., Becerra-Alonso, D., & Martínez-Estudillo, F. J. (2016). *Extreme Learning Machine to Analyze the*

Level of Default in Spanish Deposit Institutions // Análisis de la morosidad de las entidades financieras españolas mediante Extreme Learning Machine.

- ✓ Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza. Credito y Cobranza. Mexico: Grupo Editorial Patria.* https://www.academia.edu/35810501/Credito_y_cobranza_Jose_Antonio_Morales_Castro_FREELIBROS_ORG
- ✓ Ordoñez Carhuapoma, D. (2015). *Auditoría interna y su impacto en el control de la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda N° 582.*
- ✓ Peñaherrera Larenas, M. F., Menendez Dávila, J. Y., & Galeas Guijarro, E. E. (Marzo de 2019). *Administración, Contabilidad y Auditoría. Revista Inclusiones,6,30.* <http://www.archivosrevistainclusiones.com/gallery/3%20vol%206%20num%20espbabahoyos%201%202019enemarnclu.pdf>.
- ✓ Rodríguez, O. R. (2008). *El crédito comercial: marco conceptual y revisión de la literatura. Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa,* 14(3),35-54. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1135252312600653>
- ✓ Sagner T, Andres. (2012). *The Inflow into the non-Performing Loans Ratio as a Measure of Credit Risk: Analysis and Application in the Chilean case. Revista de análisis económico,* 27(1), 27-53. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-88702012000100002>
- ✓ Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones, SBS yAFP (2011). *sbs.gob.pe. Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Operar con Recursos del Público* http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/sf_csf/MC_IV_Coop_Dinamica.doc
- ✓ Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones SBS y AFP. (2015). *sbs.gob.pe. sbs.gob.pe: https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF*

- ✓ Ticse Quispe, Pilar Epifanía; (2015). *Administración del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Morosidad de Financiera Edyficar Oficina Especial – El Tambo*. <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1620>
- ✓ Tsintsadze, A., Oniani, L., & Ghoghoberidze, T. (2018). *Determining and predicting correlation of macroeconomic indicators on credit risk caused by overdue credit*. *Banks and Bank Systems*, 13(3), 114-119. Doi: [http://dx.doi.org/10.21511/bbs.13\(3\).2018.11](http://dx.doi.org/10.21511/bbs.13(3).2018.11)
- ✓ Tuesta Panduro, J. A. (2018). *Factores determinantes de la morosidad en créditos microempresa mi banco, agencia tingo maría, período 2015-2017*.
- ✓ Umasi Olarte, B., & Choquepuma Olarte, V. (2020). *Trend of accounts receivable and activity ratios in the private company, in the periods 2011 - 2015; Tendencia de las cuentas por cobrar y ratios de actividad en una empresa privada de Lima, en los periodos 2011 -2015*. *Revista de Investigación Valor Contable; Vol. 4 Núm. 1 (2017): Revista Científica Valor Contable; 69 - 79*. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1241.
- ✓ Vilca Machaca, L. (2018). *Análisis de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicoop agencia Taraco, período 2017*.
- ✓ Vargas Cordero, Zoila Rosa (2009). *La Investigación Aplicada: Una Forma De Conocer Las Realidades Con Evidencia Científica*. *Revista Educación*, 33 (1), 155-165. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=440/44015082010>
- ✓ Van Horne, J., & Wachowicz Jr., J. (2010). *Fundamento de Administracion Finnciera*. México: Pearson Educacion. <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- ✓ V. Mazurin. (2019). *The Mechanism of Dealing with Overdue and Bad Debts (Non-Performing Loans)In a Retail Loan Portfolio of Russian Banks*. *Вестник Университета*, 6, 119–125. <https://doaj.org/article/0804597bc62047778d71ea42a0ff0ae>
- ✓ YUSUPOVA, O. A. (2015). *Past Due Debt in the Credit Portfolios of Russian Banks: Causes of Occurrence and Workout Methods*. *Finance & Credit*, 3, 14–26.

ANEXOS

ANEXO I
MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE DE ESTUDIO	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENCIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
La cartera atrasada	<p>La cartera atrasada: Son créditos directos que no han sido cancelados o amortizados en la fecha de vencimiento. Fuente: sbs.gob.pe</p>	<p>Créditos Vencidos: son los créditos que no han sido cancelados o amortizados por lo obligados en la fecha de vencimiento y contablemente son registrados como vencidos</p>	<p>➤ Créditos vencidos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito comercial • Crédito consumo • Crédito campaña 	De razón
		<p>Créditos en Cobranza Judicial: son créditos que excedieron el plazo de cancelación y pasaron a cobranza judicial <i>Fuente: sbs.gob.pe</i></p>	<p>➤ Créditos en cobranza judicial</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito comercial • Crédito consumo • Crédito campaña 	

ANEXO 2

ESTADOS FINANCIEROS

PERIODO 2017

FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL PERÚ - FENACREP

BALANCE GENERAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

A VALORES HISTORICOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

EN SOLES

ACTIVO

DISPONIBLE Y REND. DEVENGADOS	166,873,600
CAJA	7,456,541
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. DEL PAIS	159,339,932
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
OTRAS DISPONIBILIDADES	77,127
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE	0
FONDOS INTERBANCARIOS Y REND. DEVENGADOS	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE FONDOS INTERBANCARIOS	0
INV. NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO NETO Y REND. DEVENG.	9,057,217
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE CAP.	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE DEUDA	0
INV. FINANCIERAS A VENCIMIENTO	9,057,217
REND. DEVENGADOS DE INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
- PROVISIONES PARA INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS NETOS Y REND. DEVENGADOS	302,750,520
CREDITOS VIGENTES	293,534,310
CREDITOS REESTRUCTURADOS	0
CREDITOS REFINANCIADOS	7,866,055
CREDITOS VENCIDOS	7,850,349
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	20,127,574
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES	29,953,524
- PROVISIONES PARA CREDITOS	56,581,292
CUENTAS POR COBRAR NETOS Y REND. DEVENGADOS	2,647,339
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,647,339
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS POR COBRAR	0
- PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	0
BIENES REALIZ., RECIB. EN PAGO ADJ. Y FUERA DE USO NETO	95,505

BIENES REALIZABLES	0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	225,566
BIENES FUERA DE USO	0
- PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC. EN PAGO, ADJ. Y F. USO	130,061
INVERSIONES PERMANENTES NETOS Y REND. DEVENG.	21,086,403
INV. POR PARTICIP. PATRIMONIAL EN PERS. JUR. DEL PAIS	0
OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	25,405,321
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INV. PERMANENTES	0
- PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES	4,318,918
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	25,197,938
- DEPRECIACION ACUMULADA	8,029,847
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS ACTIVOS	865,377
- AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS AMORTIZABLES	763,821
TOTAL ACTIVO	528,573,899
CONTINGENTES DEUDORAS	32,410
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	573,071,506
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	573,071,506

PASIVO

OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS Y GTOS. POR PAGAR	385,463,877
OBLIGACIONES A LA VISTA	0
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	94,584,876
OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO	273,561,003
OTRAS OBLIGACIONES	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	17,317,998
FONDOS INTERBANCARIOS Y GTOS. POR PAGAR	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
GASTOS POR PAGAR POR FONDOS INTERBANCARIOS	0
ADEUDOS Y OBLIG. FINANC. A CORTO PLAZO Y GTOS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINANC. DEL PAIS	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXTERIOR Y ORG. FINANC. INTER.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIG. FIN. A CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR PAGAR Y GTOS. POR PAGAR	398,266
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	398,266
GASTOS POR PAGAR DE CUENTAS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. A LARGO PLAZO Y GTOS. POR PAGAR	1,039,159
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINAN. DEL PAIS	1,039,159
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXT. Y ORG. FINAN. INTERNAC.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUD. Y OBLIG. FIN. A LARGO PLAZO	0
PROVISIONES	1,031,563

PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	815,465
PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	95,057
PROVISIONES ASOCIATIVAS	121,041
OBLIGACIONES EN CIRCULACION Y GTOS. POR PAGAR	0
OTROS INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS PASIVOS	8,037,018
OTROS PASIVOS	8,037,018
TOTAL DEL PASIVO	395,969,883
<u>PATRIMONIO</u>	
CAPITAL SOCIAL	85,069,951
CAPITAL ADICIONAL	0
RESERVAS	42,992,810
AJUSTES AL PATRIMONIO	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,541,255
TOTAL DEL PATRIMONIO	132,604,016
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	528,573,899
CONTINGENTES ACREEDORAS	32,410
RESPONS. POR AVALES Y CARTAS FIANZAS OTORGADAS	32,410
RESPONS. POR LINEAS DE CRED NO UTILIZ Y CRED CONC NO DESEMBOLSADOS	0
RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS, DEMANDAS Y OTRAS CONTINGENCIAS	0
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	573,071,506
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	573,071,506

PERIODO 2018**FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CREDITO DEL PERÚ - FENACREP****BALANCE GENERAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO****A VALORES HISTORICOS**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

EN SOLES

CÓDIGO FENACREP	198
Meses de Retraso	(0)
<u>ACTIVO</u>	
DISPONIBLE Y REND. DEVENGADOS	173,689,091
CAJA	7,396,690
BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. DEL PAIS	166,196,333
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0
OTRAS DISPONIBILIDADES	96,068
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE	0
FONDOS INTERBANCARIOS Y REND. DEVENGADOS	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE FONDOS INTERBANCARIOS	0
INV. NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO NETO Y REND. DEVENG.	9,473,148
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE CAP.	0
INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE DEUDA	0
INV. FINANCIERAS A VENCIMIENTO	9,473,148
REND. DEVENGADOS DE INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
- PROVISIONES PARA INV. NEG. Y A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS NETOS Y REND. DEVENGADOS	297,377,253
CREDITOS VIGENTES	275,140,067
CREDITOS REESTRUCTURADOS	0
CREDITOS REFINANCIADOS	5,407,594
CREDITOS VENCIDOS	8,520,902
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	30,278,449
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES	44,859,614
- PROVISIONES PARA CREDITOS	66,829,373
CUENTAS POR COBRAR NETOS Y REND. DEVENGADOS	30,732,374
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30,732,374
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS POR COBRAR	0
- PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	0
BIENES REALIZ., RECIB. EN PAGO ADJ. Y FUERA DE USO NETO	1,433,944
BIENES REALIZABLES	0
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,272,241

BIENES FUERA DE USO	0
- PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC. EN PAGO, ADJ. Y F. USO	838,297
INVERSIONES PERMANENTES NETOS Y REND. DEVENG.	30,975,354
INV. POR PARTICIP. PATRIMONIAL EN PERS. JUR. DEL PAIS	0
OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	35,294,272
RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INV. PERMANENTES	0
- PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES	4,318,918
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	27,359,507
- DEPRECIACION ACUMULADA	8,887,299
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS ACTIVOS	635,511
- AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS AMORTIZABLES	905,604
TOTAL ACTIVO	571,676,182
CONTINGENTES DEUDORAS	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	542,797,567
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	542,797,567

Cálculo del Activo	571,676,182
	0

PASIVO

OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS Y GTOS. POR PAGAR	423,389,560
OBLIGACIONES A LA VISTA	0
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	98,166,630
OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO	306,220,176
OTRAS OBLIGACIONES	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	19,002,754
FONDOS INTERBANCARIOS Y GTOS. POR PAGAR	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0
GASTOS POR PAGAR POR FONDOS INTERBANCARIOS	0
ADEUDOS Y OBLIG. FINANC. A CORTO PLAZO Y GTOS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINANC. DEL PAIS	0
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXTERIOR Y ORG. FINANC. INTER.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIG. FIN. A CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR PAGAR Y GTOS. POR PAGAR	5,192,942
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,192,942
GASTOS POR PAGAR DE CUENTAS POR PAGAR	0
ADEUDOS Y OBLIG. A LARGO PLAZO Y GTOS. POR PAGAR	864,952
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINAN. DEL PAIS	864,952
ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXT. Y ORG. FINAN. INTERNAC.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
GASTOS POR PAGAR DE ADEUD. Y OBLIG. FIN. A LARGO PLAZO	0

PROVISIONES	244,427
PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	0
PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	0
PROVISIONES ASOCIATIVAS	244,427
OBLIGACIONES EN CIRCULACION Y GTOS. POR PAGAR	0
OTROS INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0
GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0
OTROS PASIVOS	0
OTROS PASIVOS	0
TOTAL DEL PASIVO	429,691,881
<u>PATRIMONIO</u>	
CAPITAL SOCIAL	92,386,039
CAPITAL ADICIONAL	0
RESERVAS	46,529,748
AJUSTES AL PATRIMONIO	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,068,514
TOTAL DEL PATRIMONIO	141,984,301
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	571,676,182
CONTINGENTES ACREEDORAS	0
RESPONS. POR AVALES Y CARTAS FIANZAS OTORGADAS	0
RESPONS. POR LINEAS DE CRED NO UTILIZ Y CRED CONC NO DESEMBOLSADOS	0
RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS, DEMANDAS Y OTRAS CONTINGENCIAS	0
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	542,797,567
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	542,797,567

PERIODO 2019

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2019

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	154,670,555.44	30,562,389.11	185,232,944.55
CAJA	5,134,842.15	645,215.10	5,780,057.25
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	149,407,389.22	29,917,174.01	179,324,563.23
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	128,324.07	0.00	128,324.07
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,720,670.48	7,139,078.89	11,859,749.37
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	4,720,670.48	7,139,078.89	11,859,749.37
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	295,194,346.71	8,280,960.05	303,475,306.76
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	244,202,161.11	334,461.98	244,536,623.09
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	2,334,947.06	0.00	2,334,947.06
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	54,438,408.04	5,627,478.86	60,065,886.90
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	27,585,273.09	5,719,800.87	33,305,073.96
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-33,366,442.59	-3,400,781.66	-36,767,224.25
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	9,953,919.66	20,441,367.84	30,395,287.50
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,953,919.66	20,441,367.84	30,395,287.50
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	503,916.49	32,705.74	536,622.23
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	503,916.49	32,705.74	536,622.23
PARTICIPACIONES	35,036,453.31	0.00	35,036,453.31
SUBSIDIARIAS	0.00	0.00	0.00
ASOCIADAS	35,036,453.31	0.00	35,036,453.31
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	26,905,293.68	0.00	26,905,293.68
ACTIVO INTANGIBLE	498,377.75	0.00	498,377.75
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	498,377.75	0.00	498,377.75
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	66,745.00	0.00	66,745.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	31,071,807.44	-31,017,550.43	54,257.01
TOTAL DEL ACTIVO	558,622,085.96	35,438,951.20	594,061,037.16
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	407,805,573.98	31,491,527.29	439,297,101.27
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	93,160,087.07	5,011,080.26	98,171,167.33
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	314,645,486.91	26,480,447.03	341,125,933.94
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	4,353,237.85	3,513,191.55	7,866,429.40
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	3,901,034.05	103,272.35	4,004,306.40
DEPÓSITOS A PLAZO	452,203.80	3,409,919.20	3,862,123.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	623,272.30	141,454.50	764,726.80
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	623,272.30	141,454.50	764,726.80
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
VALORES Y TÍTULOS	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	4,753,834.87	282,943.92	5,036,778.79
PROVISIONES	384,610.19	0.00	384,610.19
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	384,610.19	0.00	384,610.19
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	43,588.40	0.00	43,588.40
TOTAL PASIVO	417,964,117.59	35,429,117.26	453,393,234.85
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	91,422,980.82	9,834.28	91,432,815.10
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ANEXO 3

REPORTE DE SALDOS DE PRÉSTAMOS AL 31/12/2017

Moneda: DOLARI

Moneda: SOLES

Producto	Saldo Cartera	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Saldos Judiciales	Saldo Reestructurado	Saldo Refinanciado						
691 CUBIERTO M.N	1863	11,779,065.38	11,749,837.45	100%	29227.93	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
692 CREDICONVENIO M.N	2350	18,144,151.66	17,127,232.47	94%	365228.67	2%	315883.82	2%	0	0%	335,806.70	2%
698 SOLA FIRMA M.N	9602	7,570,181.52	7,556,444.35	100%	13737.17	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
701 NEGOCIOS E INVERSIONES	7	39,759.69	0.00	0%	0	0%	39759.69	100%	0	0%	0.00	0%
703 CREDITOS INTERCOOPERATIVOS	5	3,834,819.26	3,788,239.72	99%	0	0%	46579.54	1%	0	0%	0.00	0%
704 CREDITO MIVIVIENDA	4	58,921.04	58,921.04	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
707 RAPIDIARIO	284	880,816.99	599,361.42	68%	113789.47	13%	167666.1	19%	0	0%	0.00	0%
709 MIPYMES M.N	10503	90,506,516.45	75,708,265.94	84%	4201230.92	5%	8283257.6	9%	0	0%	2,313,761.99	3%
721 ADMINISTRATIVO M.N (2005)	24	289,197.94	284,106.52	98%	5091.42	2%	0	0%	0	0%	0.00	0%
724 CASA BONITA M.N. (BAJA)	1	2,996.88	0.00	0%	0	0%	2996.88	100%	0	0%	0.00	0%
728 AGROPECUARIO M.N. C.E	1395	12,359,692.92	10,301,130.94	83%	577232.31	5%	1041247.43	8%	0	0%	440,082.24	4%
729 AGROPECUARIO M.N. S.E	886	5,665,079.20	4,183,937.23	74%	330531.72	6%	915960.32	16%	0	0%	234,649.93	4%
730 AGROPECUARIO >10000.00 M.N. C.E.	134	2,004,446.07	1,547,147.30	77%	89515.95	4%	247885.48	12%	0	0%	119,897.34	6%
731 AGROPECUARIO >10000.00 M.N. S.E.	9	143,162.47	65,000.00	45%	0	0%	67247.36	47%	0	0%	10,915.11	8%
732 CREDITO WIÑAY WARMI	83	1,081,448.78	1,007,803.15	93%	54639.79	5%	19005.84	2%	0	0%	0.00	0%
734 PRODUCE MN	33	273,999.11	65,000.00	24%	110899.27	40%	98099.84	36%	0	0%	0.00	0%
736 RAPICAMPAÑA MENOR 12 MESES	4	13,022.04	0.00	0%	4419.41	34%	8602.63	66%	0	0%	0.00	0%
742 EMPRESARIAL M.N. C.E	309	83,291,638.00	74,558,355.56	90%	8316.26	0%	5274123.96	6%	0	0%	3,450,842.22	4%
743 EMPRESARIAL M.N. S.E.	38	11,226,724.71	10,083,086.64	90%	0	0%	573089.82	5%	0	0%	570,548.25	5%
766 CREDINDEPENDIENTE CE	10	86,255.45	3,184.59	4%	63086.36	73%	19984.5	23%	0	0%	0.00	0%
769 CREDIGASTO SE	1	2,291.68	0.00	0%	0	0%	2291.68	100%	0	0%	0.00	0%
888 CREDIHERRAMIENTA	2	4,064.11	286.57	7%	0	0%	3777.54	93%	0	0%	0.00	0%
907 GRADUADOS WINAY WARMI	5	17,835.66	0.00	0%	10447.09	59%	7388.57	41%	0	0%	0.00	0%
946 MI QATO - TRABAJADORES MN	3	77,838.19	31,981.78	41%	0	0%	45856.41	59%	0	0%	0.00	0%
986 CREDIPERSONAL MN	4191	24,990,389.41	21,811,123.69	87%	1243374.15	5%	1546339.98	6%	0	0%	389,551.59	2%
1026 CREDIMOVIL M.N.	267	7,895,056.42	7,450,002.93	94%	430217.5	5%	14835.99	0%	0	0%	0.00	0%
1086 CREDIBIENESTAR	18	522,222.45	479,164.25	92%	0	0%	43058.2	8%	0	0%	0.00	0%
1106 CREDIMAS CONVENIO	277	3,040,379.16	2,888,350.79	95%	73163.5	2%	78864.87	3%	0	0%	0.00	0%
1166 NUEVO MIVIVIENDA	20	652,301.13	652,301.13	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1189 MI CONSTRUCCION	7	148,637.83	148,637.83	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1240 CREDIVELOZ NEGOCIOS	1167	17,343,237.77	17,121,153.45	99%	53233.82	0%	168850.5	1%	0	0%	0.00	0%
1247 NUEVO MI CCATO	2	108,246.17	108,246.17	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1248 VIVA MEJOR	2	11,698.77	11,698.77	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1326 CREDI-EMPREENDEDOR	751	1,541,187.54	1,458,027.18	95%	72048.42	5%	11111.94	1%	0	0%	0.00	0%
1333 EMPRESARIAL VIP	27	5,319,201.95	5,302,361.02	100%	0	0%	16840.93	0%	0	0%	0.00	0%
1360 CREDI DEPA	3	348,143.07	348,143.07	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1366 CREDIMAS PERSONAL	71	237,277.38	237,277.38	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
Total:	34358	311,511,904.25	276,735,810.33		7,849,431.13		19,060,607.42		0.00		7,866,055.37	
					Total Vencido + Judicial		26,910,038.55					

Moneda: DOLARES AMERICANOS

Producto		Saldo Cartera	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Saldos Judiciales	Saldo Reestructurado	Saldo Refinanciado						
705	CREDITO MIVIVIENDA DOLARES	11	80,977.74	80,977.74	100%	0	0%	0	0%	0.00	0%		
706	CREDITO MICCATO DOLARES	1	6,527.97	6,527.97	100%	0	0%	0	0%	0.00	0%		
710	MIPYMES M.E.	5	59,683.33	13,197.57	22%	0	0%	46485.76	78%	0	0%	0.00	0%
744	EMPRESARIAL M.E. C.E.	13	3,557,455.88	3,365,828.99	95%	0	0%	191626.89	5%	0	0%	0.00	0%
745	EMPRESARIAL M.E. S.E.	5	1,748,840.19	1,708,275.91	98%	0	0%	40564.28	2%	0	0%	0.00	0%
746	OIKO PYMES M.E.	1	50,532.29	0.00	0%	0	0%	50532.29	100%	0	0%	0.00	0%
966	MI QATO - TRABAJADORES ME	1	4,471.44	4,471.44	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1286	CREDITO MISION COMERCIAL	3	4,126.13	3,842.80	93%	283.33	7%	0	0%	0	0%	0.00	0%
Total:		40	5,512,614.97	5,183,122.42		283.33		329,209.22		0.00		0.00	
								Total Vencido + Judicial					
										329,492.55			

INTEGRADO EN SOLES :	329,378,289.37	TOTAL VENCIDO + JUDICIAL :	27,977,923.90	MORA	8.49
-----------------------------	-----------------------	-----------------------------------	----------------------	-------------	-------------

REPORTE DE SALDOS DE PRÉSTAMOS AL 31/12/2018

Moneda: SOLES

Producto	Saldo Cartera	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Saldos Judiciales	Saldo Reestructurado	Saldo Refinanciado						
691 CUBIERTO M.N	1716	12,295,904.52	12,259,078.16	100%	36826.36	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
692 CREDICONVENIO M.N	1788	14,524,317.86	13,739,011.91	95%	278027.31	2%	256813.67	2%	0	0%	250,464.97	2%
698 SOLA FIRMA M.N	9635	8,145,411.22	8,143,219.05	100%	2192.17	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
701 NEGOCIOS E INVERSIONES	7	39,759.69	0.00	0%	0	0%	39759.69	100%	0	0%	0.00	0%
703 CREDITOS INTERCOOPERATIVOS	3	1,751,152.23	1,751,152.23	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
704 CREDITO MIVIVIENDA	4	49,900.45	49,900.45	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
707 RAPIDIARIO	210	582,476.52	379,697.84	65%	85023.65	15%	117755.03	20%	0	0%	0.00	0%
709 MIPYMES M.N	10133	100,544,197.70	86,420,006.14	86%	4851104.16	5%	7395861.96	7%	0	0%	1,877,225.44	2%
721 ADMINISTRATIVO M.N (2005)	12	122,788.44	118,549.31	97%	4239.13	3%	0	0%	0	0%	0.00	0%
724 CASA BONITA M.N. (BAJA)	1	2,996.88	0.00	0%	0	0%	2996.88	100%	0	0%	0.00	0%
728 AGROPECUARIO M.N. C.E	1451	12,469,296.11	10,487,714.07	84%	524255.86	4%	1055305.4	8%	0	0%	402,020.78	3%
729 AGROPECUARIO M.N. S.E	711	4,968,911.57	3,644,390.71	73%	349864.84	7%	747218.98	15%	0	0%	227,437.04	5%
730 AGROPECUARIO >10000.00 M.N. C.E.	115	1,713,408.85	1,311,222.13	77%	69515.95	4%	247885.48	14%	0	0%	84,785.29	5%
731 AGROPECUARIO >10000.00 M.N. S.E.	9	143,162.47	65,000.00	45%	0	0%	67247.36	47%	0	0%	10,915.11	8%
732 CREDITO WIÑAY WARMI	77	882,051.62	796,245.46	90%	68446.59	8%	17359.57	2%	0	0%	0.00	0%
734 PRODUCE MN	22	184,999.84	35,000.00	19%	64500	35%	85499.84	46%	0	0%	0.00	0%
736 RAPICAMPAÑA MENOR 12 MESES	1	5,666.01	0.00	0%	0	0%	5666.01	100%	0	0%	0.00	0%
742 EMPRESARIAL M.N. C.E	290	72,002,262.00	58,479,626.80	81%	0	0%	11862702.52	16%	0	0%	1,659,932.68	2%
743 EMPRESARIAL M.N. S.E.	42	12,934,764.47	12,070,192.39	93%	0	0%	335303.99	3%	0	0%	529,268.09	4%
766 CREDIINDEPENDIENTE CE	6	61,679.02	0.00	0%	41694.52	68%	19984.5	32%	0	0%	0.00	0%
907 GRADUADOS WINAY WARMI	4	15,409.13	0.00	0%	10447.09	68%	4962.04	32%	0	0%	0.00	0%
946 MI QATO - TRABAJADORES MN	3	65,020.93	19,164.52	29%	0	0%	45856.41	71%	0	0%	0.00	0%
986 CREDIPERSONAL MN	4301	27,465,314.93	24,434,365.14	89%	1308388.04	5%	1380458.79	5%	0	0%	342,102.96	1%
1026 CREDIMOVIL M.N.	218	6,761,281.48	6,474,699.60	96%	59733.31	1%	226848.57	3%	0	0%	0.00	0%
1086 CREDIBIENESTAR	13	277,522.35	269,178.27	97%	1242.56	0%	7101.52	3%	0	0%	0.00	0%
1106 CREDIMAS CONVENIO	434	4,688,351.70	4,573,313.76	98%	34100.27	1%	57495.44	1%	0	0%	23,442.23	1%
1166 NUEVO MIVIVIENDA	20	597,708.30	596,778.90	100%	929.4	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1189 MI CONSTRUCCION	6	89,042.97	89,042.97	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1240 CREDIVELOZ NEGOCIOS	1222	12,745,152.77	11,894,233.64	93%	455284.12	4%	395635.01	3%	0	0%	0.00	0%
1247 NUEVO MI CCATO	2	93,631.21	93,631.21	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1326 CREDI-EMPRENDEDOR	1118	2,074,061.03	1,796,552.51	87%	261071.22	13%	16437.3	1%	0	0%	0.00	0%
1333 EMPRESARIAL VIP	43	8,183,606.52	8,166,765.59	100%	0	0%	16840.93	0%	0	0%	0.00	0%
1360 CREDI DEPA	3	266,950.96	266,950.96	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1366 CREDIMAS PERSONAL	156	424,607.67	410,592.59	97%	14015.08	3%	0	0%	0	0%	0.00	0%
Total:	33776	307,172,769.42	268,835,276.31		8,520,901.63		24,408,996.89		0.00		5,407,594.59	
					Total Vencido + Judicial		32,929,898.52					

Moneda: DOLARES AMERICANOS

Producto		Saldo Cartera	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Saldos Judiciales	Saldo Reestructurado	Saldo Refinanciado						
705	CREDITO MIVIVIENDA DOLARES	9	61,963.47	61,963.47	100%	0	0%	0	0%	0.00	0%		
706	CREDITO MIOCCATO DOLARES	1	4,196.09	4,196.09	100%	0	0%	0	0%	0.00	0%		
710	MIPYNES M.E.	5	59,683.33	13,197.57	22%	0	0%	46485.76	78%	0	0%	0.00	0%
744	EMPRESARIAL M.E. C.E.	7	3,163,931.05	1,520,821.06	48%	0	0%	1643109.99	52%	0	0%	0.00	0%
745	EMPRESARIAL M.E. S.E.	3	449,348.81	449,348.81	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
746	OIRO PYNES M.E.	1	50,532.29	0.00	0%	0	0%	50532.29	100%	0	0%	0.00	0%
Total:		26	3,789,655.04	2,049,527.00		0.00		1,740,128.04		0.00		0.00	

Total Vencido + Judicial

1,740,128.04

INTEGRADO EN SOLES :	319,955,275.87	TOTAL VENCIDO + JUDICIAL :	38,799,350.40	MORA	12.13
-----------------------------	-----------------------	-----------------------------------	----------------------	-------------	--------------

REPORTE DE SALDOS DE PRÉSTAMOS AL 31/12/2019

Moneda: SOLES

Producto		Saldo Cartera	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Saldos Judiciales	Saldo Reestructurado	Saldo Refinanciado						
691	CUBIERTO M.N	1598	10,884,686.88	10,882,809.65	100%	1877.23	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
692	CREDICONVENIO M.N	1382	10,983,801.23	9,699,464.42	88%	950536.17	9%	292297.09	3%	0	0%	41,503.55	0%
698	SOLA FIRMA M.N	7236	5,551,015.59	5,549,370.82	100%	1644.77	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
701	NEGOCIOS E INVERSIONES	4	14,467.02	0.00	0%	2784.27	19%	11682.75	81%	0	0%	0.00	0%
703	CREDITOS INTERCOOPERATIVOS	3	1,206,845.65	661,686.89	55%	0	0%	545158.76	45%	0	0%	0.00	0%
704	CREDITO MIVIVIENDA	4	39,977.77	39,977.77	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
707	RAPIDIARIO	153	444,654.27	265,468.93	60%	102004.2	23%	77181.14	17%	0	0%	0.00	0%
709	MIPYMES M.N	8887	93,357,512.12	67,666,651.40	72%	17506631.1	19%	7995202.5	9%	0	0%	189,027.12	0%
721	ADMINISTRATIVO M.N (2005)	2	57,528.78	57,528.78	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
724	CASA BONITA M.N. (BAJA)	1	2,996.88	0.00	0%	0	0%	2996.88	100%	0	0%	0.00	0%
728	AGROPECUARIO M.N. C.E	1097	9,848,444.63	4,398,861.64	45%	4700681.76	48%	735201.23	7%	0	0%	13,700.00	0%
729	AGROPECUARIO M.N. S.E	425	3,421,594.81	547,549.52	16%	1668372.24	49%	1205673.05	35%	0	0%	0.00	0%
730	AGROPECUARIO >10000.00 M.N. C.E.	102	1,510,524.65	0.00	0%	1250913.08	83%	259611.57	17%	0	0%	0.00	0%
731	AGROPECUARIO >10000.00 M.N. S.E.	9	143,162.47	0.00	0%	75915.11	53%	67247.36	47%	0	0%	0.00	0%
732	CREDITO WIÑAY WARMI	68	790,750.18	703,670.65	89%	87079.53	11%	0	0%	0	0%	0.00	0%
734	PRODUCE MN	12	133,000.00	0.00	0%	69000	52%	64000	48%	0	0%	0.00	0%
736	RAPICAMPAÑA MENOR 12 MESES	1	5,666.01	0.00	0%	0	0%	5666.01	100%	0	0%	0.00	0%
742	EMPRESARIAL M.N. C.E	241	63,067,535.18	28,134,085.11	45%	3594463.57	6%	30741357.37	49%	0	0%	597,629.13	1%
743	EMPRESARIAL M.N. S.E.	44	13,865,353.93	5,423,307.74	39%	1817007.13	13%	6494976.43	47%	0	0%	130,062.63	1%
766	CREDINDEPENDIENTE CE	3	37,208.72	0.00	0%	37208.72	100%	0	0%	0	0%	0.00	0%
946	MI QATO - TRABAJADORES MN	2	49,339.08	3,482.67	7%	0	0%	45856.41	93%	0	0%	0.00	0%
986	CREDIPERSONAL MN	4372	29,789,183.10	24,172,928.96	81%	3984220.84	13%	1590747.45	5%	0	0%	41,285.85	0%
1026	CREDIMOVIL M.N.	146	5,165,359.05	29,373.41	1%	3652104.85	71%	1483880.79	29%	0	0%	0.00	0%
1086	CREDIBIENESTAR	8	149,337.87	149,337.87	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1106	CREDIMAS CONVENIO	766	12,314,602.63	12,113,736.05	98%	123274.57	1%	77592.01	1%	0	0%	0.00	0%
1166	NUEVO MIVIVIENDA	20	534,017.15	534,017.15	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1189	MI CONSTRUCCION	6	39,643.68	39,643.68	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1240	CREDIVELOZ NEGOCIOS	1889	39,226,585.89	37,931,044.02	97%	783870.95	2%	511670.92	1%	0	0%	0.00	0%
1247	NUEVO MI CCATO	12	1,263,908.23	1,263,908.23	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1326	CREDI-EMPREDADOR	1212	2,199,155.33	1,708,419.78	78%	441094.81	20%	49640.74	2%	0	0%	0.00	0%
1333	EMPRESARIAL VIP	73	18,762,657.18	17,206,952.27	92%	1385685.31	7%	170019.6	1%	0	0%	0.00	0%
1360	CREDI DEPA	3	225,356.60	225,356.60	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1366	CREDIMAS PERSONAL	76	228,126.74	184,184.01	81%	43942.73	19%	0	0%	0	0%	0.00	0%
1467	CREDI YAA	486	434,776.72	434,776.72	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
Total:	30343	325,748,776.02	230,027,594.74	42,280,312.94	52,427,660.06	0.00	1,013,208.28						
Total Vencido + Judicial						94,707,973.00							

Moneda: DOLARES AMERICANOS

Producto		Saldo Cartera	Saldo Vigente		Saldo Vencido		Saldos Judiciales		Saldo Reestructurado		Saldo Refinanciado		
694	CUBIERTO M.E.	2	1,811.81	1,811.81	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
705	CREDITO HIVIVIENDA DOLARES	8	46,080.74	45,775.91	99%	304.83	1%	0	0%	0	0%	0.00	0%
706	CREDITO MICCATO DOLARES	1	1,379.54	1,379.54	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0.00	0%
710	HIPYNES M.E.	4	51,509.15	0.00	0%	13197.57	26%	38311.58	74%	0	0%	0.00	0%
744	EMPRESARIAL M.E. C.E.	6	2,913,482.46	7,680.25	0%	1119911.99	38%	1785890.22	61%	0	0%	0.00	0%
745	EMPRESARIAL M.E. S.E.	3	449,348.81	0.00	0%	40564.28	9%	408784.53	91%	0	0%	0.00	0%
746	OIKO PYMES M.E.	1	50,532.29	0.00	0%	0	0%	50532.29	100%	0	0%	0.00	0%
Total:		25	3,514,144.80	56,647.51		1,173,978.67		2,283,518.62		0.00		0.00	
Total Vencido + Judicial													
								3,457,497.29					

INTEGRADO EN SOLES :	337,394,651.89	TOTAL VENCIDO + JUDICIAL :	106,166,119.02	MORA	31.47
-----------------------------	-----------------------	-----------------------------------	-----------------------	-------------	--------------