

## **RESUMEN**

La investigación tiene como objetivo analizar la evolución de la cartera improductiva por maduración de plazos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al segmento 1, que son las más representativas del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria por su tamaño de activos en el Ecuador. La investigación se concentra en la gestión crediticia y de cobranza. Se analizó información de una serie de datos histórica que comprende el período enero 2015 a diciembre 2017, sobre la base de información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se estudió la evolución principalmente de la morosidad que es la que genera la cartera improductiva, también la cobertura de las provisiones para determinar el impacto que generan en la rentabilidad mediante la aplicación del ROA y ROE, el análisis de la cartera improductiva por edades se basó principalmente en los créditos de consumo y microcrédito que representan el 91% del total de la cartera de créditos a diciembre 2017, para establecer la probabilidad de recuperación en base a la normativa. Además mediante la aplicación de una entrevista se obtuvieron experiencias y realidades cotidianas de funcionarios expertos en el tema que tienen responsabilidades concretas en la colocación y recuperación de los créditos, en su trabajo mantienen una relación directa con los asociados y conocen que los motiva a solicitar un préstamo pero también las razones cuando tienen serias dificultades de pagar sus cuotas mensuales.

### **PALABRAS CLAVE:**

- **CARTERA IMPRODUCTIVA**
- **MOROSIDAD**
- **PROVISIÓN**
- **RENTABILIDAD ROA Y ROE**

## **ABSTRACT**

The research aims to analyze the evolution of the unproductive portfolio by maturation in terms from Institutions that manage Credits and Savings belonging to segment 1, which are the most representative of the financial area from “Economía Popular y Solidaria” as a reason of the size of its actives in Ecuador. The research focuses on credit management and collection units. The information was analyzed from a historical data series that covers the period January 2015 to December 2017, based on information published by “Superintendencia de Economía Popular y Solidaria” that studied the evolution mainly from late payment that usually generates the unproductive portfolio, also the cover for provisions to determine the impact in profitability through the implementation of the ROA and ROE, the unprofitable portfolio by age analysis was based mainly on consumer loans and microcredit which represent 91% of the total loan portfolio in December 2017, to establish the probability of recovery on the basis of the regulations. Also, through the application of an interview, experiences and day-to-day realities of experts in the field; officers who have specific responsibilities in the placement and recovery of loans were obtained because they have a direct relationship with clients and know that it motivates them to apply for a loan but also the reasons why they have serious difficulties for paying their monthly fees, as well as the appropriate strategies to prevent the increase of unproductive portfolio.

### **KEY WORDS:**

- **UNPRODUCTIVE PORTFOLIO**
- **DELINQUENCY**
- **PROVISION**
- **PROFITABILITY ROA AND ROE**