

## **RESUMEN**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC'S), se encuentran en la actualidad bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), estas organizaciones tienen el rol principal de apoyar las necesidades de financiamientos de sus asociados a través del ejercicio regular de sus funciones, lo cual, según registros publicados en balances y boletines de la SEPS en el último lustro, la medición de la morosidad ha tenido resultados con cambios considerables. La presente investigación se plantea calcular los índices de morosidad y liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 de la ciudad de Quito, durante el periodo 2017-2018, a través del análisis de los estados financieros de las mencionadas organizaciones, a fin de proponer estrategias que permitan mejorar los niveles de morosidad y liquidez; a través del estudio de: índices de liquidez y morosidad, tipos de crédito, calificación de cartera y ciclo económico; para cumplir con los objetivos del presente estudio. La metodología utilizada es cualitativa, debido a que los datos manipulados son de carácter público, obtenidos de fuentes de internet, sin tener la necesidad de contactar a la población involucrada; la información inquirida fue procesada e interpretada mediante análisis descriptivos, con la finalidad de comprender la problemática y aportar con estrategias de solución. La importancia de la presente investigación radica en demostrar la incidencia de la morosidad de cartera en la liquidez de las COAC'S del segmento 2 de la ciudad de Quito.

### **PALABRAS CLAVE:**

- **LIQUIDEZ**
- **MOROSIDAD**
- **RIESGO**

## **ABSTRACT**

The Savings and Credit Cooperatives (COAC'S), are currently under the supervision and control of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy (SEPS). These organizations have the main role of supporting the financing needs of their associates through the regular exercise of its functions, which according to records published in the balance sheets and bulletins of the SEPS in the last five years, the measurement of delinquency has had results with considerable changes. The present investigation proposes to calculate the delinquency and liquidity indexes of the credit unions of segment 2 of the city of Quito, during the 2017-2018 period, through the analysis of the financial statements of the aforementioned organizations in order to propose strategies to improve delinquency and liquidity levels; and the study of: liquidity and delinquency rates, types of credit, portfolio rating and business cycle to meet the objectives of the present study. The methodology used is qualitative, because the manipulated data are public and obtained from internet sources, without the need to contact the population involved; The information consulted was processed and interpreted by means of descriptive analyzes with the purpose of understanding the problem and contributing with solution strategies. The importance of this research lies in demonstrating the incidence of delinquent loans in the liquidity of the COAC's of segment 2 of the city of Quito.

### **KEYWORDS:**

- **LIQUIDITY**
- **DELINQUENCY**
- **RISK**