



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE CUENCA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**EFFECTO DEL COVID-19 EN LA CARTERA DE CRÉDITO DE LAS COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1-PROVINCIA DEL AZUAY 2019-2020**

Trabajo de titulación previo a la obtención del
título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría

AUTORA: YADIRA PATRICIA PÉREZ ZHININ

TUTORA: ECO. JUANITA VIRGINIA SALINAS VÁSQUEZ, MGT

Cuenca - Ecuador

2022

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Yadira Patricia Pérez Zhinin con documento de identificación N° 1723924492 manifiesto que:

Soy la autora y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Cuenca, 04 de abril del 2022

Atentamente,



Yadira Patricia Pérez Zhinin

1723924492

CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

Yo, Yadira Patricia Pérez Zhinin con documento de identificación N° 1723924492, expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autora del Artículo Académico: “Efecto del COVID-19 en la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1-Provincia del Azuay 2019-2020”, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Cuenca, 04 de abril del 2022

Atentamente,



Yadira Patricia Pérez Zhinin

1723924492

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Juanita Virginia Salinas Vásquez con documento de identificación N° 0103166120, docente de la Universidad Politécnica Salesiana sede Cuenca, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: EFECTO DEL COVID-19 EN LA CARTERA DE CRÉDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1-PROVINCIA DEL AZUAY 2019-2020, realizado por Yadira Patricia Pérez Zhinin con documento de identificación N° 1723924492, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Cuenca, 04 de abril del 2022

Atentamente,



Eco. Juanita Virginia Salinas Vásquez, Mgt

0103166120

Dedicatoria

Dedico este artículo académico primeramente a Dios por ser el inspirador para cada uno de mis pasos dados en mi convivir diario; a mis padres por ser los guías de cada acto que realizo hoy, mañana y siempre; a mi hermana, por ser el incentivo para seguir adelante con este objetivo.

Yadira Patricia Pérez Zhinin

Resumen

En Ecuador el Sistema Financiero Nacional, se integra por instituciones del sector público, privado, y popular y solidario. En este último, las Finanzas Solidarias y particularmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito, mantienen una importante presencia y representan una alternativa de servicios financieros para el pueblo, por ello esta investigación busca identificar los efectos de la crisis sanitaria COVID-19, sobre la cartera de crédito de dos instituciones emblemáticas en las finanzas solidarias: la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista y la Cooperativa Jardín Azuay, conjuntamente con la Cooperativa Crea, la Cooperativa la Merced y la Cooperativa ERCO. La información recopilada, se sustenta en los criterios de calificación de la cartera de crédito emitidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera y los informes presentados por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, para el período 2019-2020.

El análisis concluye que la cartera de crédito experimentó importantes modificaciones durante el período mencionado como consecuencia de la crisis sanitaria y que la política de reestructuración y refinanciación de créditos, adoptada por la autoridad monetaria resultó efectiva para mantener la estabilidad del sistema y apoyar la reactivación productiva del país, especialmente orientada al sector popular.

Palabras claves:

Efectos, COVID-19, Cartera de crédito, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Azuay.

Abstract

In Ecuador, the National Financial System is made up of institutions from the public, private, and popular and solidarity sectors. In the last one, Solidarity Finance and particularly Savings and Credit Cooperatives maintain an important presence and represent an alternative to financial services for the people, for this reason this research seeks to identify the effects of the COVID-19 health crisis on the credit portfolios of two emblematic institutions of solidarity finance: Juventud Ecuatoriana Progresista Cooperative y Jardín Azuayo Cooperative together with the Crea Cooperative, La Merced Cooperative and the ERCO Cooperative. The information collected is based on the credit portfolio qualification criteria issued by the Monetary-Financial Policy and Financial Monetary Regulation, and the reports presented by the Superintendence of the Popular and Solidarity Economy, for the period 2019-2020.

The analysis concludes that the credit portfolio underwent important modifications during the aforementioned period as a consequence of the health crisis, and that the policy of restructuring and refinancing of credits taken by the monetary authority, was effective in maintaining the stability of the system and supporting the productive reactivation of the country, especially oriented to the popular sector.

Keywords:

Effects, COVID-19, Credit portfolio, Savings and Credit Cooperatives, Azuay.

Índice de contenido

Introducción	1
Materiales y Métodos	4
Conclusiones y Recomendaciones	37
Referencias	38

Introducción

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador se integran al Sector de la Economía Popular y Solidaria y forman parte de las instituciones del Sistema Financiero Nacional, junto con las entidades financieras públicas y privadas. Su actividad se encuentra sujeta a la normativa establecida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador, así como a las regulaciones y disposiciones que constan en el Código Orgánico Monetario y Financiero y la Ley de la Economía Popular y Solidaria; en tanto que, su control y auditoría es responsabilidad de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

Morales (2018), entiende que las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales que se integran de manera voluntaria, para realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios. El principal activo de estas instituciones lo constituye su cartera de crédito, mientras que el principal pasivo lo constituyen los ahorros recibidos como depósito, así la intermediación financiera genera retornos en base a la diferencia entre la tasa activa y la pasiva; y, en caso de existir retrasos que dificulten la recuperación de los recursos entregados como crédito, se generaran provisiones en proporción a los días de retraso y esto conlleva la reducción de la liquidez y de los fondos disponibles. Arciniegas & Pantoja (2020), señalan que el riesgo de crédito es la principal dificultad que enfrentan las operaciones de intermediación financiera.

La cartera de crédito comprende los saldos de capital de las operaciones de colocación otorgadas por la entidad bajo las distintas modalidades o tipos autorizadas y en función al giro especializado de la entidad (Moposita & Ramírez, 2016).

La calificación de riesgo de la cartera se determina por los días de mora y el tipo de crédito y deberá respetar, en el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la normativa y regulaciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador (Jimbo, Erazo, & Narváez, 2019). El riesgo de crédito abarca tanto el riesgo de incumplimiento, que es la evaluación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla como las condiciones de tiempo y monto establecidas en el contrato de amortización de la obligación (Pedroza, Quintero, & Areválo, 2019).

La tipología de la cartera de crédito se decreta por lo establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2021), según el detalle presentado en la Tabla 1.

Tabla 1*Clasificación de la cartera de crédito en el Ecuador en el 2021*

Productivo	Para la obtención de bienes y servicios de las actividades productivas y comerciales.
Microcrédito	Destinado para financiar actividades de producción y comercialización en pequeña escala.
Inmobiliario	Para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor y su familia.
Vivienda de Interés Social y Público	Para la obtención y construcción de vivienda única y de primer uso, de conformidad con las disposiciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
Consumo	Para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, se incluyen los créditos prendarios de joyas, así como para adquisición de vehículos livianos que no sean de uso para una actividad productiva y comercial.
Educativo	Para la formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano
Inversión Pública	Para financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado.

Fuente: Resolución 647-2021-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

Así también, la calificación de la cartera de crédito, deberá observar los siguientes criterios dispuestos por la Autoridad Monetaria, señalados en la Tabla 2.

Tabla 2*Calificación de la cartera de crédito hasta el 30 de junio 2021*

Riesgo	Calificación	Productivo	Consumo, Microcrédito, Educativo	Inmobiliario, Vivienda de interés social y público
Días de Morosidad				
Normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30	De 6 hasta 45
	A3	De 32 hasta 60	De 31 hasta 60	De 46 hasta 90
Potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75	De 91 hasta 150
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90	De 151 hasta 210
Deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 211 hasta 270
	C2	De 121 hasta 180	De 121 hasta 150	De 271 hasta 360
Dudoso recaudo	D	De 181 hasta 360	De 151 hasta 180	De 360 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

Fuente: Resolución 627-2020-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Los informes presentados por el Banco Central del Ecuador (2021), señalan que la crisis sanitaria COVID-19, afectó marcadamente al Producto Interno Bruto (PIB) del Ecuador, para el 2020 este presenta una caída del 7,8%, respecto al 2019, ello conlleva efectos negativos en diferentes áreas de la producción real y con ello a la capacidad de las instituciones del Sistema Financiero Nacional para recuperar su cartera de crédito.

En el ámbito financiero, las Cooperativas de Ahorro y Crédito desempeñan un importante rol en la reactivación de la economía nacional, según información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020), en el Ecuador existen 524 entidades financieras solidarias con más de ocho millones de socios/os. Estas instituciones ubican cerca del 50% de su cartera en financiamiento de actividades de consumo; mientras que el 37% se ubica en microcrédito, el 2% en la cartera comercial y el 11% en vivienda; así también la relación de intermediación alcanza el 74% en los cantones con un rango de ruralidad comprendido entre el 25% y el 49,9%, siendo su principal objetivo contribuir a través de los servicios financieros a mejorar la calidad de vida de sus socios (Tenemea-Guerrero, Moreno- Narváez, & Vásquez-Acuña, 2020).

Por lo expuesto, esta investigación tiene como objetivo general determinar el efecto de la crisis sanitaria COVID-19 en la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la Provincia del Azuay, durante el periodo 2019-2020 y busca establecer un análisis comparativo sobre las regulaciones en la normativa, para la calificación de la cartera por efecto de la pandemia, analizar la evolución de la calificación de la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la Provincia del Azuay, antes y durante el primer año de la pandemia y establecer los efectos provocados en la cartera de crédito, luego de la aplicación de las nuevas regulaciones emitidas.

Además, se podrá identificar diferencias sustanciales en la calificación de la cartera de crédito, antes y durante el primer año de la pandemia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la Provincia del Azuay.

Materiales y Métodos

Para el desarrollo del presente artículo se utilizó un proceso de investigación documental, por medio de la revisión estadística divulgada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y artículos científicos.

Paralelamente, con la revisión bibliográfica, se recopiló información relevante y necesaria para enmarcar el tema de investigación, con base a las principales teorías y diferentes autores de artículos.

Para realizar el análisis se utilizó los criterios de calificación de la cartera de crédito establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera y las modificaciones determinadas a raíz de los efectos provocados en un primer momento por la crisis sanitaria, para ello se tomó en cuenta a demás las tipologías de crédito existentes en el Ecuador.

Por último, se empleó el método analítico para comparar directamente datos previos y posterior a la pandemia de las regulaciones y el método descriptivo en donde se especificó las variaciones que ha presentado en la cartera de crédito.

Resultados

El Segmento 1 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Azuay, se integra por cinco entidades activas: la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda., la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO Ltda., la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Merced Ltda., y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea Ltda. de acuerdo al catastro (Superintendencia de Economía Popular y Solidario, 2020).

Con información publicada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021), se procedió a identificar los cambios en la cartera de crédito durante el primer año de la pandemia, los mismos que se detallan a continuación en la Tabla 3.

Tabla 3*Calificación de la cartera de crédito de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 4.718.696,11	\$ 5.995.992,05
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 7.567.381,30	\$ 12.050.234,53
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 9.585.259,57	\$ 16.184.526,51
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 18.242.508,72	\$ 24.518.272,03
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 163.873.815,13	\$ 193.093.419,79
Cartera de créditos de consumo ordinario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 27.847.318,19	\$ 18.556.024,58
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 48.522.334,39	\$ 43.185.989,72
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 77.981.218,36	\$ 81.157.788,56
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 158.425.394,35	\$ 168.979.283,40
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.023.380.279,99	\$ 969.084.219,91
Cartera de créditos de consumo prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 869.129.662,04	\$ 838.771.061,24
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 448.690.510,13	\$ 412.138.532,31
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 582.586.800,10	\$ 587.905.611,19
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 977.588.445,69	\$ 1.014.563.433,54
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 6.828.818.011,48	\$ 6.645.049.453,86
Cartera de crédito inmobiliario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 14.721.092,27	\$ 13.739.847,07
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 25.823.184,68	\$ 31.708.395,23
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 42.412.755,25	\$ 60.767.905,75
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 89.076.044,82	\$ 132.401.554,55
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 2.733.788.588,07	\$ 3.857.270.951,41
Cartera de microcrédito				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 101.403.873,25	\$ 60.302.458,81
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 160.791.824,61	\$ 127.625.876,44
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 256.066.718,04	\$ 240.771.187,63
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 504.292.833,56	\$ 492.796.482,49
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$3.050.748.086,90	\$ 2.821.242.863,84

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista, se observa cambios importantes para el período 2019-2020, principalmente en la cartera de crédito inmobiliario cuyo saldo por vencer incremento en el riesgo potencial en \$5.885.210,55, riesgo deficiente \$18.355.150,50, riesgo de dudoso recaudo \$43.325.509,73 y en el riesgo pérdida \$1.123.482.363,34, mientras que en la cartera de microcrédito por vencer se ostentó una disminución visible en todos los riesgos, pero principal en el riesgo de pérdida se redujo \$229.505.223,06.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, la afectación de la calificación de la cartera, se detalla en la Tabla 4, presentada a continuación:

Tabla 4
Calificación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de crédito comercial ordinario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 16.144,77	\$ 10.073,40
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 33.729,55	\$ 22.869,52
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 51.127,40	\$ 74.463,78
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 116.436,71	\$ 151.688,57
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 510.101,16	\$ 512.375,25
Cartera de créditos comercial prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.058.543,26	\$ 713.368,40
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 2.031.377,77	\$ 1.474.616,11
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 3.070.697,19	\$ 3.107.075,84
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 5.920.907,71	\$ 6.214.913,93
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 38.471.985,70	\$ 39.046.614,39
Cartera de créditos de consumo prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 163.659.412,63	\$ 107.251.562,15
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 313.453.619,19	\$ 228.703.775,86
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 463.189.516,92	\$ 453.903.301,49
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 864.588.030,89	\$ 864.433.879,24
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 4.509.584.920,66	\$ 4.517.405.455,70
Cartera de crédito inmobiliario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.544.081,28	\$ 877.389,55
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 3.209.625,77	\$ 1.931.587,09
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 5.087.309,87	\$ 4.604.781,31
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 10.519.953,59	\$ 10.073.625,44
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 266.803.647,71	\$ 243.959.502,97
Cartera de microcrédito				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 63.280.843,05	\$ 46.619.494,37
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 116.756.750,27	\$ 94.887.718,25
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 171.694.763,70	\$ 177.169.573,52
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 317.591.592,23	\$ 333.622.064,53
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.407.136.810,09	\$ 1.447.140.434,17

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo la cartera de microcrédito tiene un crecimiento sobresaliente en el riesgo de dudoso recaudo \$16.030.472,30 y pérdida \$40.003.624,08, por el contrario, la cartera de consumo prioritario tuvo una reducción en el riesgo normal de \$56.407.850,48, riesgo potencial \$84.749.843,33, riesgo deficiente \$9.286.215,43 y riesgo de dudoso recaudo en \$154.151,65, a comparación de los otros tipos de crédito.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, la afectación de la calificación de la cartera, se detalla en la Tabla 5, presentada a continuación:

Tabla 5
Calificación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 9.089.743,11	\$ 6.919.379,26
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 15.609.251,93	\$ 14.091.410,87
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 23.546.890,41	\$ 25.051.927,40
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 44.574.694,10	\$ 52.963.987,64
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 226.284.928,36	\$ 291.237.927,51
Cartera de crédito inmobiliario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 237.418,00	\$ 124.646,61
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 317.253,61	\$ 200.435,74
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 526.526,98	\$ 412.694,23
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.080.466,76	\$ 1.019.501,98
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 20.744.459,58	\$ 18.100.213,11
Cartera de microcrédito				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 20.210.409,96	\$ 14.500.524,89
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 33.925.451,86	\$ 28.105.139,41
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 51.762.355,48	\$ 52.752.210,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 99.046.847,97	\$ 112.866.329,39
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 447.216.498,96	\$ 540.618.622,71
Cartera de créditos de consumo ordinario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 453.461,64	\$ 163.655,96
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 901.656,08	\$ 340.718,52
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.341.142,18	\$ 601.649,21
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.483.214,61	\$ 1.146.136,77
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 7.477.530,92	\$ 2.952.657,75

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO la cartera de microcrédito tiene un crecimiento sobresaliente en el riesgo de dudoso recaudo \$13.819.481,42 y pérdida \$93.402.123,75 y tuvo una reducción en el riesgo normal de \$5.709.885,07, riesgo potencial \$5.820.312,45.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea, los cambios presentados en la calificación de la cartera, se detalla en la Tabla 6, presentada a continuación:

Tabla 6

Calificación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 59.707,76	\$ 302.309,86
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 211.463,97	\$ 685.204,75
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 313.670,41	\$ 1.118.842,05
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 330.847,84	\$ 1.807.410,48
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 908.224,04	\$ 7.432.485,49
Cartera de créditos de consumo prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 5.222.607,26	\$ 5.226.086,32
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 9.284.837,65	\$ 11.115.033,20
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 13.549.245,33	\$ 18.006.573,80
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 24.569.437,30	\$ 34.456.171,74
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 151.689.144,24	\$ 267.025.978,87
Cartera de microcrédito				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 10.634.215,28	\$ 7.396.614,21
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 18.486.467,48	\$ 15.715.182,11
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 28.263.764,43	\$ 27.367.731,71
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 54.542.789,57	\$ 55.221.046,65
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 338.815.375,19	\$ 389.912.121,06
Cartera de crédito comercial ordinario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 300.799,62	\$ 137.977,93
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 575.143,10	\$ 291.064,37
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 897.659,26	\$ 502.617,83
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.569.942,14	\$ 950.680,90
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 7.926.842,64	\$ 3.696.669,02
Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 542.701,68	\$ 684.927,43
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.037.320,36	\$ 1.533.924,83
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.559.880,32	\$ 2.714.666,25
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 3.179.698,12	\$ 5.589.256,16
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 22.767.391,18	\$ 40.141.614,02

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea la cartera créditos de consumo prioritario tiene un crecimiento sobresaliente en el riesgo de pérdida \$115.336.834,63 y en la cartera de microcrédito en el riesgo de pérdida de \$51.096.745,87, mientras que en la cartera de crédito comercial ordinario se produjo una reducción de \$4.230.173,62 en el riesgo de pérdida.

La Tabla 7 presenta la calificación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced para los años 2019-2020.

Tabla 7*Calificación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 499.751,54	\$ 2.060.142,61
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.173.954,06	\$ 788.533,25
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 890.181,82	\$ 541.611,78
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 917.267,95	\$ 602.505,87
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 3.851.620,67	\$ 2.453.187,62
Cartera de créditos de consumo prioritario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 14.075.807,93	\$ 108.431.231,43
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 22.575.511,35	\$ 16.435.938,04
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 31.311.498,31	\$ 24.341.906,81
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 55.792.032,88	\$ 44.151.146,85
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 213.293.365,77	\$ 172.905.343,26
Cartera de crédito inmobiliario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 346.284,33	\$ 7.665.608,28
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 681.286,25	\$ 315.080,79
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.329.854,66	\$ 499.958,48
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.665.809,43	\$ 1.025.800,98
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 23.415.477,60	\$ 18.746.083,05
Cartera de microcrédito				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 8.786.888,89	\$ 53.030.437,01
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 13.143.418,81	\$ 11.417.059,75
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 10.806.987,16	\$ 11.207.230,74
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 16.857.855,01	\$ 19.336.585,26
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 82.102.685,60	\$ 98.860.312,61
Cartera de crédito productivo				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 497.304,85	\$ 6.713.491,27
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 855.029,54	\$ 331.400,10
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 967.542,56	\$ 577.830,29
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.842.703,45	\$ 1.221.250,84
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 14.566.175,49	\$ 9.595.543,35
Cartera de créditos de consumo ordinario				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 4.637.133,67	\$ 53.824.263,12
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 8.822.670,70	\$ 5.453.565,90
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 13.283.512,92	\$ 8.829.664,47
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 26.723.326,96	\$ 17.955.497,73
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 132.885.613,41	\$ 76.193.848,74

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.**Elaboración:** Propia

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced la cartera de créditos de consumo prioritario un crecimiento sobresaliente en el riesgo normal de \$94.355.423,50 y en la cartera de créditos de consumo ordinario en el riesgo normal de \$49.187.129,45, además se produjo una reducción de \$56.691.764,67 en el riesgo de pérdida.

A continuación, la Tabla 8 presenta la calificación de la cartera de crédito refinanciada de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista para los años 2019-2020.

Tabla 8

Calificación de la cartera de crédito refinanciada de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 37.982,14	\$ 65.807,94
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 58.110,54	\$ 131.537,13
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 86.052,04	\$ 251.011,25
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 146.471,30	\$ 595.004,43
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.710.717,34	\$17.137.097,94
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.045.757,63	\$ 2.581.109,58
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.293.801,78	\$ 4.114.497,05
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 2.091.225,04	\$ 7.050.157,49
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 4.201.464,27	\$14.700.957,02
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 55.508.862,07	\$213.508.602,45
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 19.148,84	\$ 126.778,19
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 25.855,42	\$ 223.834,02
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 41.866,61	\$ 392.768,08
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 86.947,81	\$ 837.844,11
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 2.517.943,80	\$ 28.390.148,85
Cartera de microcrédito refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 815.064,08	\$ 1.641.519,57
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 941.891,01	\$ 2.652.946,86
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.574.126,55	\$ 4.761.268,61
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 3.279.672,96	\$ 10.136.876,02
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 39.193.619,83	\$137.227.846,18
Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 29.528,42	\$ 248.484,62
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 44.787,12	\$ 440.544,83
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 69.836,25	\$ 725.938,55
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 135.849,65	\$ 1.532.706,46
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 2.287.820,33	\$ 20.247.579,79

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista tiene un incremento en todos sus tipos de créditos refinanciados ente los años 2019-2020, pero se observa que la cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer asume un mayor efecto en su crecimiento en comparación de las demás tipologías de crédito, puesto que valores a comparación de los diferentes riesgos fueron: normal \$1.535.351,95, potencial \$2.820.695,27, deficiente \$4.958.932,45, dudoso recaudo \$10.499.492,75 y pérdida \$157.999.740,38.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, en la Tabla 9 detalla las variaciones que presenta la cartera de créditos refinanciada, a continuación:

Tabla 9

Calificación de la cartera de crédito refinanciada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 3.501,52
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 12.895,06
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 43.054,40
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 198.503,25
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 1.705.594,37
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.013,87	\$ 962.961,85
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 3.024,56	\$ 2.362.400,10
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 4.813,64	\$ 4.488.860,85
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 9.632,28	\$ 10.647.656,36
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 65.536,64	\$ 137.153.019,54
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 4.675,63
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 13.214,40
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 22.688,39
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 55.232,19
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 1.499.523,47
Cartera de microcrédito refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 248,48	\$ 475.565,97
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 905,47	\$ 1.173.370,31
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.171,08	\$ 2.251.776,10
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.475,57	\$ 5.428.204,34
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 19.076,66	\$ 56.593.317,05

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo presenta una cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada incrementada en relación con los diferentes tipos de crédito que también mantienen con la estrategia mencionada una mayor participación. En incremento en el periodo de análisis fue de \$961.947,98 en el riesgo normal, \$2.359.375,54 en el riesgo potencial, \$4.484.047,21 en el riesgo deficiente, \$10.638.024,08 en el riesgo de dudoso recaudo y el más significativo el riesgo de pérdida de \$137.087.482,90.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, en la Tabla 10 detalla las variaciones que presenta la cartera de créditos refinanciada, a continuación:

Tabla 10*Calificación de la cartera de crédito refinanciada de la Cooperativa ERCO*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 15.883,22
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 34.830,58
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 60.835,98
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 123.493,71
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 1.257.156,31
Cartera de microcrédito refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 41.466,26
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 93.125,27
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 179.474,87
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 397.564,12
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 4.092.487,01

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO tiene un incremento en sus tipos de créditos refinanciados y se observa que la cartera de microcrédito refinanciada asume un mayor efecto en su crecimiento, puesto que en el riesgo: normal \$41.466,26, potencial \$93.125,27, deficiente \$179.474,87, dudoso recaudo \$397.564,12 y pérdida \$4.092.487,01.

A continuación, en la Tabla 11 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea presenta los siguientes cambios en la cartera de crédito refinanciada y reestructurada.

Tabla 11*Calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructurada de la Cooperativa Crea*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 5.598,67	\$ 1.984,73
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 7.268,75	\$ 3.688,20
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 11.257,02	\$ 6.168,78
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 23.918,78	\$ 13.104,70
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 210.899,55	\$ 90.402,75
Cartera de microcrédito refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 591,38	\$ 736,02
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 829,21	\$ 1.149,59
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.547,96	\$ 1.941,21
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 3.422,00	\$ 4.775,10
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 171.286,64	\$ 175.351,92
Cartera de microcrédito reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 2.783,96	\$ 4.551,95
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 5.166,66	\$ 7.650,89
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 8.494,06	\$ 14.339,58
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 18.334,41	\$ 32.365,36
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 147.073,36	\$ 531.178,70

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Elaboración: Propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea tiene un incremento en la cartera de microcrédito refinanciada, siendo el riesgo de pérdida el más significativo con \$4.065,28, de igual forma la cartera de microcrédito reestructurada con \$384.105,34 en el riesgo de pérdida, además cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada presento una disminución significativa en el riesgo de pérdida con \$120.496,80.

En la Tabla 12 la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced presenta los siguientes cambios en la cartera de crédito refinanciada.

Tabla 12
Calificación de la cartera de crédito refinanciada de la Cooperativa La Merced

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 62.253,74
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 18.033,15
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 30.195,70
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 65.023,35
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 807.349,42
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 62.273,13
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 866,10
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 1.319,23
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 2.637,77
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 180.613,43
Cartera de microcrédito refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 11.833,20
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 8.915,48
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 16.251,44
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 35.827,21
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 482.525,22
Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 39.691,30
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 11.309,38
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 19.083,99
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 41.056,13
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 354.266,82

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced la cartera de crédito refinanciada incremento, presentando un valor más significativo en la cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada puesto que, el riesgo normal aumentó \$62.253,74, potencial \$18.033,15, deficiente \$30.195,70, dudoso recaudo \$65.023,35 y en el riesgo de pérdida \$807.349,42.

La calificación de la cartera de crédito reestructurada de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista para el año 2019-2020 presenta las siguientes afectaciones en la Tabla 13:

Tabla 13

Calificación de la cartera de crédito reestructurada de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 849.669,73	\$ 1.122.810,50
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 890.247,46	\$ 1.217.174,52
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.275.561,04	\$ 1.772.870,03
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.210.686,38	\$ 3.002.392,79
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 9.000.341,36	\$ 8.915.398,02
Cartera de crédito inmobiliario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.199,22	\$ 1.220,00
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 2.430,00	\$ 2.471,14
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 3.725,32	\$ 4.126,96
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 7.749,21	\$ 8.584,60
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 112.295,15	\$ 95.892,45
Cartera de microcrédito reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 93.368,77	\$ 73.586,06
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 122.977,59	\$ 109.083,51
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 191.016,53	\$ 173.704,92
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 366.533,21	\$ 329.071,22
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 2.046.126,15	\$ 2.111.897,35
Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 5.739,48
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 9.122,63
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 12.263,14
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 27.879,08
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 286.854,46

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista la cartera reestructurada incremento, presentando un valor más significativo en la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada, puesto que el riesgo normal aumentó en \$273.140,77, potencial \$326.927,06, deficiente \$497.308,99, dudoso recaudo \$791.706,41 y en el riesgo de pérdida obtuvo una disminución de \$84.943,34, de igual manera la cartera de microcrédito reestructurada presento una baja en todos sus riesgos.

La calificación de la cartera de crédito reestructurada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, se detalla en la Tabla 14, a continuación:

Tabla 14

Calificación de la cartera de crédito reestructurada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 4.757,31
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 4.845,38
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 7.445,35
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 20.314,24
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 108.716,95
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 329.081,81
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 641.432,27
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 1.125.346,59
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 2.915.467,03
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 46.020.352,21
Cartera de crédito inmobiliario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 755,40
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 1.316,71
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 2.188,31
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 4.980,57
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 425.584,41
Cartera de microcrédito reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 181.126,52
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 393.350,71
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 718.477,98
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 1.762.957,52
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 22.436.149,77

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria

Elaboración: Propia

Entre los años 2019-2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo generó entradas en sus diferentes tipos de cartera de crédito reestructurada por vencer, pero el mayor aumento se registró en la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada con \$329.081,81 en el riesgo normal, el incremento asciende a \$641.432,27 en riesgo potencial; \$1.125.346,59 en el riesgo deficiente, \$2.915.467,03 en el riesgo de dudoso recaudo y el en riesgo de pérdida \$46.020.352,21.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, en la Tabla 15 detalla las variaciones que presenta la cartera de créditos reestructurada, a continuación:

Tabla 15*Calificación de la cartera de crédito reestructurada de la Cooperativa ERCO*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 250,60
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 1.454,11
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 2.751,56
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 6.154,35
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 65.057,48
Cartera de microcrédito reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 36,71
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 430,62
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 594,63
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 1.545,66
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 2.576,57

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Entre los años 2019-2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO generó un incremento en sus diferentes tipos de cartera de crédito reestructurada por vencer, pero el mayor aumento se registró en la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada con \$75.668,10 compuesto por el riesgo de pérdida con \$65.057,4, riesgo potencial \$1.454,11; riesgo deficiente \$2.751,56; riesgo de dudoso recaudo \$6.154,35 y en el riesgo normal con \$250,60.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced, en la Tabla 16 detalla las variaciones que presenta la cartera de créditos reestructurada, a continuación:

Tabla 16*Calificación de la cartera de crédito reestructurada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.169,34	\$ 1.608,79
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.551,18	\$ 799,75
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 2.198,65	\$ 1.305,09
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 5.247,63	\$ 748,16
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 3.130,49	\$ -

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para el año 2020 la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced presento que la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada tuvo una disminución en el riesgo potencial \$751,43, deficiente \$893,56, dudoso recaudo \$4.499,47 y \$3.130,49 en el riesgo de pérdida, mientras que el riesgo normal aumento a \$439,45.

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista para el año 2019-2020 presenta en la Tabla 17, las siguientes afectaciones en la cartera de crédito que no devenga intereses:

Tabla 17

Calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 51.841,40	\$ 43.083,23
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 61.190,20	\$ 3.701,22
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 85.354,08	\$ 5.682,38
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 169.258,10	\$ 6.168,17
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.324.272,63	\$ 7.406,23
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 37.693.791,50	\$ 33.868.481,06
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 16.993.579,90	\$ 11.935.690,82
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 22.740.557,83	\$ 16.793.010,22
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 36.125.813,42	\$ 28.499.355,85
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 128.033.460,72	\$ 145.317.188,74
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.075.642,58	\$ 3.039.938,79
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 197.978,73	\$ 309.923,25
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 303.710,49	\$ 485.781,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 627.083,79	\$ 957.303,72
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 10.366.925,12	\$ 24.779.238,71
Cartera de microcrédito que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 16.912.215,61	\$ 15.768.109,21
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 11.910.370,10	\$ 8.245.460,88
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 17.506.261,56	\$ 12.721.130,09
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 28.943.516,05	\$ 22.523.813,26
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 94.154.811,60	\$ 92.812.496,08
Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 2.105.047,93	\$ 2.105.882,29
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.546.571,91	\$ 1.452.588,17
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 2.313.865,97	\$ 2.236.867,66
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 4.296.448,81	\$ 4.419.538,82
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 16.390.719,78	\$ 17.234.920,15

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses para la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista en el período 2019-2020 presento varios cambios siendo el más significativo el de la cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses con un incremento en el riesgo normal de \$1.964.296,21, potencial \$111.944,52, deficiente \$182.071,45, dudoso recaudo \$330.219,93 y pérdida \$14.412.313,59, de igual en la cartera de microcrédito que no devenga intereses, puesto que generó una disminución en el riesgo normal de \$1.144.106,40,

riesgo potencial \$3.664.909,22, riesgo deficiente \$4.785.131,47, riesgo de dudoso recaudo \$6.419.702,79 y en el riesgo de pérdida \$1.342.315,52

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo detalla sus afectaciones en la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses en la tabla 18:

Tabla 18

Calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 37.137,49	\$ 45.326,56
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 68.176,01	\$ 88.243,17
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 100.266,43	\$ 158.500,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 136.697,88	\$ 230.362,68
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 411.920,98	\$ 973.155,14
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 4.121.943,72	\$ 4.615.182,35
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 7.871.603,41	\$ 9.933.819,05
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 11.544.659,93	\$ 16.437.035,90
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 21.115.587,25	\$ 30.567.753,52
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 91.432.359,46	\$140.699.534,82
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 8.306,05	\$ 25.106,84
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 16.672,38	\$ 57.997,38
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 25.308,88	\$ 99.939,89
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 51.139,23	\$ 202.240,64
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.077.921,28	\$ 4.681.418,96
Cartera de microcrédito que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 2.615.391,49	\$ 3.131.771,90
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 4.866.623,87	\$ 6.538.522,22
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 6.979.499,56	\$ 10.661.969,78
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 11.954.585,47	\$ 18.522.584,31
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 36.594.731,16	\$ 61.719.504,52

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

En lo que respecta a la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, se observa un incremento en sus diferentes tipos de cartera de crédito que no devenga intereses, tal es el caso de la cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses que es la más relevante, puesto que aumento en el riesgo normal \$493.238,63, potencial \$2.062.215,64, deficiente \$4.892.375,97, dudoso recaudo \$9.452.166,27 y pérdida \$49.267.175,36.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO detalla sus afectaciones en la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses en la tabla 19:

Tabla 19

Calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 660.775,85	\$ 608.565,61
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 504.581,97	\$ 570.695,57
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 714.253,88	\$ 984.950,77
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.176.744,80	\$ 1.938.756,52
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 3.573.599,51	\$ 5.550.786,40
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 30.818,41	\$ 29.526,94
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 18.145,96	\$ 21.172,99
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 27.530,99	\$ 35.693,82
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 57.704,85	\$ 98.358,89
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 650.284,66	\$ 771.975,37
Cartera de microcrédito que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 1.538.280,40	\$ 1.510.369,32
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.232.268,33	\$ 1.385.479,29
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.752.567,71	\$ 2.225.529,65
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.860.649,66	\$ 3.977.756,95
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 6.293.086,65	\$ 10.303.226,01
Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 35.790,59
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 39.385,46
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 67.786,19
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 140.722,20
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 214.626,40

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

En lo que respecta a la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, se observa variaciones en sus diferentes tipos de cartera de crédito que no devenga intereses, tal es el caso de la cartera de microcrédito que no devenga intereses es la más relevante, puesto que aumento en el riesgo potencial \$153.210,96, deficiente \$472.961,94, dudoso recaudo \$1.117.107,29 y pérdida \$4.010.139,36, además en las cartera de consumo prioritario que no devenga intereses presento una disminución de \$52.210,24 en el riesgo normal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea detalla sus afectaciones en la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses en la tabla 20:

Tabla 20*Calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa Crea*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 312.261,00	\$ 263.811,88
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 267.234,27	\$ 217.963,94
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 371.972,57	\$ 300.964,22
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 593.762,28	\$ 546.649,14
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 2.703.588,20	\$ 3.000.359,44
Cartera de microcrédito que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 682.570,30	\$ 986.631,32
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 536.157,26	\$ 798.037,64
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 773.247,98	\$ 1.153.660,00
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.396.663,53	\$ 2.205.690,31
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 8.349.406,98	\$ 11.085.448,90
Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 10.633,81	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 10.817,59	\$ -
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 16.606,57	\$ -
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 34.650,21	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 24.032,60	\$ -
Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 637,45	\$ 17.562,44
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 656,39	\$ 16.817,52
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.013,76	\$ 25.282,78
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.155,39	\$ 52.105,08
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 20.257,68	\$ 261.261,73

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooperativa Crea de en el período 2019-2020 presento varios cambios siendo el más significativo el de la Cartera de microcrédito que no devenga intereses con un incremento en el riesgo normal de \$304.061,02, potencial \$261.880,38, deficiente \$380.412,02, dudoso recaudo \$809.026,78 y pérdida \$2.736.041,92, además en la cartera de consumo ordinario que no devenga intereses, se generó una disminución en sus diferentes riesgos con un total de \$96.740,78.

La tabla 21, presenta sus afectaciones en la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced.

Tabla 21*Calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa La Merced*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 6.586,52
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 6.693,05
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 10.215,93
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 21.439,87
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 62.638,66
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 730.329,71	\$ 504.414,99
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 733.134,19	\$ 530.981,59
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 906.968,99	\$ 679.142,76
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.548.621,51	\$ 1.252.247,17
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 4.973.092,91	\$ 3.835.519,72
Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 25.262,72	\$ 31.028,23
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 38.060,80	\$ 48.233,62
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 39.451,47	\$ 48.622,24
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 81.212,25	\$ 101.372,91
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.159.550,38	\$ 1.543.783,91
Cartera de microcrédito que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 304.449,36	\$ 236.672,67
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 296.804,99	\$ 249.585,69
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 383.434,82	\$ 315.919,52
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 651.129,28	\$ 584.387,91
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.451.973,80	\$ 1.688.181,40
Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 137.679,68	\$ 192.262,22
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 137.732,12	\$ 223.510,64
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 178.588,38	\$ 289.766,41
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 340.702,58	\$ 572.933,92
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.568.910,06	\$ 1.357.415,70

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

En lo que respecta a la calificación de la cartera de crédito que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced, presento varios cambios siendo el más significativo el de la Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses con un incremento de \$5.765,51 en el riesgo normal, \$10.172,82 potencial, \$9.170,77 deficiente, dudoso recaudo \$20.160,66 y pérdida \$384.233,53, al mismo tiempo la cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses disminuyo en sus riesgos con un total de \$2.089.841,08 siendo el más sobresaliente el riesgo de pérdida con \$1.137.573,19.

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista, en la Tabla 22 presenta los siguientes cambios en la calificación de la cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses:

Tabla 22

Calificación de la cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 9.008,11	\$ 50.637,49
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 6.146,42	\$ 9.152,76
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 10.161,45	\$ 15.402,63
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 18.891,73	\$ 30.794,38
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 252.300,02	\$ 391.208,13
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 738.828,18	\$ 956.625,83
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 296.333,92	\$ 1.007.300,96
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 458.714,99	\$ 1.682.611,96
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 889.837,12	\$ 5.830.211,33
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 9.048.779,74	\$ 23.366.284,73
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 589,18	\$ 6.902,61
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 401,81	\$ 5.128,44
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 616,61	\$ 9.412,09
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.284,84	\$ 21.722,68
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 33.738,96	\$ 1.116.630,49
Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 604.413,75	\$ 711.880,85
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 268.189,25	\$ 331.597,45
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 467.297,84	\$ 561.650,84
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 906.595,36	\$ 1.202.297,58
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 9.184.272,15	\$ 12.956.348,57
Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 4.759,33	\$ 27.290,87
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 3.430,50	\$ 30.342,81
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 5.974,82	\$ 52.491,27
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 9.076,26	\$ 111.050,00
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 90.597,70	\$ 1.398.568,24

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La calificación de la cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista presenta valores superiores en los diferentes riesgos según su tipología, se encuentra que la cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses es la más significativa, ya que aumento en su riesgo normal \$217.797,65, potencial \$710.967,04, deficiente \$1.223.896,97, dudoso recaudo \$4.940.374,21 y pérdida \$14.317.504,99.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo presenta en la Tabla 23, las siguientes afectaciones sobre calificación de la cartera de Crédito refinanciada que no devenga intereses:

Tabla 23

Calificación de la cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 554,37	\$ 13.472,07
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.147,76	\$ 27.123,74
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.766,58	\$ 41.070,42
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 3.766,20	\$ 82.879,56
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 11.088,15	\$ 1.304.134,46
Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 355,67	\$ 5.210,75
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 759,93	\$ 11.398,77
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.105,27	\$ 16.933,12
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.623,67	\$ 31.862,57
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 11.008,58	\$ 340.852,25

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo generó un crecimiento en sus diferentes tipos de cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses, siendo la más sobresaliente la cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses dado que, presentó un incremento de \$12.917,70 en el riesgo normal, \$25.975,98 en el riesgo potencial, \$39.303,84 en el riesgo deficiente, \$79.113,36 en el riesgo de dudoso recaudo y en el riesgo pérdida \$1.293.046,31.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, en la Tabla 24 presenta los siguientes cambios en la calificación de la cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses:

Tabla 24

Calificación de la cartera de crédito refinanciada que no devenga intereses de la Cooperativa ERCO

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 264,91
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 190,22
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 191,29
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 603,81
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 3.569,36

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

Para el 2020 la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, presento un aumento de \$4.819,59 en la cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses, siendo el más sobresaliente el riesgo de pérdida con \$3.569,36.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea, en la Tabla 25 presenta los siguientes cambios en la calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructurada que no devenga intereses:

Tabla 25

Calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructurada que no devenga intereses de la Cooperativa Crea

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 635,19	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 657,74	\$ -
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.032,02	\$ -
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.325,58	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 127,75	\$ -
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 814,86	\$ 7.899,46
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 842,52	\$ 6.703,03
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.319,55	\$ 8.219,42
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 2.728,28	\$ 15.020,76
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 190,43	\$ 259.503,72

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea generó un crecimiento en la cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses dado que incremento \$7.084,60 en el riesgo normal, \$5.860,51 en el riesgo potencial, \$6.899,87 en el riesgo deficiente, \$12.292,48 en el riesgo de dudoso recaudo y en el en el riesgo pérdida \$259.313,29, por otra parte la cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses presento una disminución de \$3.778,28, siendo el riesgo deficiente y de dudoso recaudo los más significativos.

Para el año 2019-2020 la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista detalla en la Tabla 26, las variaciones que presento la calificación cartera de crédito reestructurada que no devenga intereses:

Tabla 26

Calificación de la cartera de crédito reestructurada que no devenga intereses de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 5.686,01	\$ 3.862,42
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 5.792,62	\$ 4.187,33
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 8.893,27	\$ 6.428,67
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 18.547,73	\$ 13.407,49
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 204.508,84	\$ 117.112,58
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 243.855,93	\$ 314.258,72
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 211.351,78	\$ 291.856,92
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 299.626,25	\$ 433.510,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 510.044,93	\$ 1.458.077,06
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 3.233.716,91	\$ 4.967.107,71
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 32.027,65	\$ 9.637,55
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 31.969,19	\$ 35.508,69
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 42.693,17	\$ 55.414,95
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 78.811,56	\$ 118.288,06
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.068.738,05	\$ 1.136.396,44
Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 533,06
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 4.542,59
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 9.829,85
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 18.526,16
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 172.424,18

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista en el período 2019-2020 presentó varios cambios en la cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses, considerando que la cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses tiene una baja en el riesgo normal de \$1.823,59, potencial \$1.605,29, deficiente \$2.464,60, dudoso recaudo \$5.140,24 y pérdida \$87.396,26, de igual manera la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses, debido a que presenta un incremento en el riesgo normal de \$70.402,79, riesgo potencial \$80.505,14, riesgo deficiente \$133.884,69, riesgo de dudoso recaudo \$948.032,13 y en el riesgo de pérdida \$1.733.390,80.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, presenta en la Tabla 27, las variaciones en la calificación de la cartera de crédito reestructurada en el año 2019-2020:

Tabla 27

Calificación de la cartera de crédito reestructurada que no devenga intereses de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 3.376,87
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 6.397,18
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 8.868,67
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 17.314,73
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 332.668,06
Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 2.538,67
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 4.883,47
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 7.533,01
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 14.732,19
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 157.922,21

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo estableció un aumento en sus diferentes tipos de cartera de crédito reestructurada que no devenga intereses, exponiendo que la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses es la más significativa, puesto que ostento un incremento en el riesgo normal de \$3.376,87, potencial \$6.397,18, deficiente \$8.868,67, dudoso recaudo \$17.314,73 y pérdida \$332.668,06.

A continuación, la Tabla 28 presenta la calificación de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista para los años 2019-2020.

Tabla 28*Calificación de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista*

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 2.368,40
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 45.635,30	\$ 58.872,07
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 10.485,87	\$ 117.872,28
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 12.064,60
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 244.601,95	\$ 724.427,49
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 19.705.189,10	\$ 15.260.069,29
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 32.348.763,05	\$ 29.019.109,50
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 24.683.316,01	\$ 16.801.974,98
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 52.821.505,49	\$ 47.383.512,42
Cartera de crédito inmobiliario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 23.113,69
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 235.632,62	\$ 447.700,79
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ 1.738.370,97	\$ 3.186.922,70
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 271 a 360 días	\$ 468.622,54	\$ 948.385,40
<i>Pérdida</i>	E	De 361 a 720 días	\$ 631.425,34	\$ 3.015.321,07
<i>Pérdida</i>	E	De más de 720 días	\$ 1.156,34	\$ 503.261,58
Cartera de microcrédito vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 49.063,53	\$ 362.617,25
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 15.539.291,57	\$ 11.752.917,74
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 15.817.598,08	\$ 12.602.754,32
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 21.813.657,34	\$ 20.696.951,29
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 35.393.573,05	\$ 34.696.347,43
Cartera de créditos de consumo ordinario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 4.123,17	\$ 50.025,02
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.728.158,62	\$ 1.298.512,34
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.431.319,56	\$ 1.459.363,93
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.458.222,83	\$ 2.413.902,47
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 826.780,21	\$ 2.471.248,46

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.**Elaboración:** Propia

La cartera de crédito vencida según sus tipos de crédito de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista presentó varios cambios para el año 2019-2020, principalmente en la cartera de créditos de consumo prioritario vencida en la cual se dio una disminución en el riesgo potencial de \$4.445.119,81, riesgo deficiente \$ 3.329.653,55, riesgo de dudoso recaudo \$7.881.341,03 y en el riesgo de pérdida \$5.437.993,07, mientras que la cartera de crédito inmobiliario vencida tiene un incremento significativo en el riesgo deficiente de \$1.448.551,73 y riesgo de pérdida \$2.383.895,73.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo presenta en la Tabla 29 los siguientes cambios en la cartera de crédito vencida:

Tabla 29

Calificación de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 27.140,42	\$ 37.467,37
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 75.106,34	\$ 92.538,83
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 13.338,55	\$ 53.409,53
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 47.192,12	\$ 34.696,07
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 81.209,74	\$ 96,00
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 3.896.822,65	\$ 4.465.643,30
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 6.637.406,18	\$ 8.354.618,61
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 4.265.993,74	\$ 6.760.014,33
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 2.900.404,28	\$ 4.100.496,59
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 10.739.346,84	\$ 12.928.675,10
Cartera de crédito inmobiliario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 8.326,45	\$ 24.269,70
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 14.907,99	\$ 48.502,11
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ 3.860,23	\$ 87.214,83
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 271 a 360 días	\$ -	\$ 17.902,05
<i>Pérdida</i>	E	De 361 a 720 días	\$ -	\$ 11.207,17
<i>Pérdida</i>	E	De más de 720 días	\$ -	\$ -
Cartera de microcrédito vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 2.429.961,72	\$ 2.932.067,88
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 4.538.434,53	\$ 5.996.634,10
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 3.270.355,87	\$ 5.407.067,09
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 3.973.663,10	\$ 6.636.899,33
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 7.974.269,07	\$ 7.686.601,79

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito vencida según sus tipos de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo presentó varios cambios, en el cual la cartera de créditos de consumo prioritario vencida reflejo un incremento sobresaliente en el riesgo potencial de \$1.717.212,43, riesgo deficiente \$2.494.020,59, riesgo de dudoso recaudo \$1.200.092,31 y el riesgo de pérdida \$2.189.328,26, además el riesgo de la cartera de créditos comercial prioritario vencida dio una baja de \$12.496,05 en el riesgo de dudoso recaudo, riesgo de pérdida \$81.113,74 y también en la cartera de microcrédito vencida en el riesgo de pérdida \$287.667,28.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO presenta en la Tabla 30 los siguientes cambios en la cartera de crédito vencida:

Tabla 30

Calificación de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 447.549,29	\$ 445.367,91
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 508.445,91	\$ 572.727,92
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 389.544,02	\$ 502.350,41
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 1.457.866,87	\$ 1.613.655,40
Cartera de crédito inmobiliario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 5.943,11	\$ 5.444,82
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ 42.089,54	\$ 43.664,17
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 271 a 360 días	\$ 15.150,82	\$ 16.622,28
<i>Pérdida</i>	E	De 361 a 720 días	\$ 119.441,75	\$ 53.939,81
<i>Pérdida</i>	E	De más de 720 días	\$ 52.563,59	\$ 43.927,43
Cartera de microcrédito vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 109,72
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.142.098,13	\$ 1.068.120,47
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.275.218,11	\$ 1.436.060,76
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.695.319,89	\$ 2.315.055,19
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 2.426.895,44	\$ 2.790.760,96
Cartera de créditos de consumo ordinario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 32.413,00
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 24.001,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 13.923,82
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 3.708,40

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito vencida según sus tipos de crédito de la Cooperativa ERCO presentó varios cambios para el año 2019-2020, principalmente en la cartera de microcrédito vencida en la cual se dio una disminución en el riesgo potencial de \$73.977,66, y un aumento de \$160.842,65 en el riesgo deficiente, \$619.735,30 dudoso recaudo, \$363.865,52 en el riesgo de pérdida.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea presenta en la Tabla 31 los siguientes cambios en la cartera de crédito vencida:

Tabla 31

Calificación de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 154.139,86	\$ 140.351,41
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 216.202,40	\$ 196.784,01
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 249.153,72	\$ 222.606,99
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 217.097,74	\$ 186.374,86
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 1.036.886,92	\$ 786.008,08
Cartera de crédito inmobiliario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ -
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ -	\$ -
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 271 a 360 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De 361 a 720 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 720 días	\$ 12,00	\$ 12,00
Cartera de microcrédito vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 330.250,48	\$ 444.022,32
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 407.204,68	\$ 640.383,90
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 415.050,92	\$ 676.829,34
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 613.919,73	\$ 905.651,17
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.267.866,95	\$ 1.302.765,44
Cartera de crédito comercial ordinario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 5.239,65	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 6.991,89	\$ -
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 5.217,89	\$ -
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 72,47	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -
Cartera de créditos de consumo ordinario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 307,03	\$ 7.748,56
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 9.951,87
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 7.280,12
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 3.018,18
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito vencida según sus tipos de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea presentó varios cambios, en el cual la cartera de microcrédito vencida reflejó un incremento sobresaliente en el riesgo normal \$113.771,84, potencial de \$233.179,22, riesgo deficiente \$261.778,42, riesgo de dudoso recaudo \$291.731,44 y el riesgo de pérdida \$34.898,49, además el riesgo de cartera de créditos de consumo prioritario vencida dio una baja de \$341.355,29 en sus riesgos siendo más significativo el riesgo de pérdida con \$250.878,84.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced presenta en la Tabla 32 los siguientes cambios en la cartera de crédito vencida:

Tabla 32

Calificación de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 3.212,21
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 60,00
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 572.983,43	\$ 423.378,70
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 634.236,04	\$ 554.838,84
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 544.716,17	\$ 437.085,06
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 2.579.598,66	\$ 1.621.680,64
Cartera de crédito inmobiliario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 12.425,61	\$ 13.862,37
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ 52.246,23	\$ 84.712,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 271 a 360 días	\$ 17.071,48	\$ 38.760,42
<i>Pérdida</i>	E	De 361 a 720 días	\$ 42.792,82	\$ 104.246,43
<i>Pérdida</i>	E	De más de 720 días	\$ 4.902,96	\$ 29.566,84
Cartera de microcrédito vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 272.161,99	\$ 274.117,58
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 262.173,97	\$ 306.498,83
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 447.020,60	\$ 350.508,04
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.435.573,49	\$ 558.506,85
Cartera de créditos de consumo ordinario vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 99.882,58	\$ 119.242,68
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 85.363,39	\$ 118.300,12
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 102.099,12	\$ 158.900,68
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 106.602,16	\$ 219.490,53
Cartera de crédito educativo vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 20,00

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito vencida de la Cooperativa La Merced presentó varios cambios para el año 2019-2020, principalmente en la cartera de créditos de consumo prioritario vencida en la cual se dio una disminución en el riesgo potencial de \$149.604,73, riesgo deficiente \$79.397,20, riesgo

de dudoso recaudo \$107.631,11 y en el riesgo de pérdida \$957.918,02, mientras que la cartera de crédito inmobiliario vencida tiene un incremento significativo en el riesgo de pérdida \$61.453,61

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista, detalla en la Tabla 33 las siguientes variaciones en la calificación de la cartera de crédito refinanciada vencida:

Tabla 33

Calificación de la cartera de crédito refinanciada vencida de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 953,71
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 2.648,40	\$ 5.244,26
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 76.562,36	\$ 9.702,88
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 178.836,41	\$ 5.049,41
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 155.483,75	\$ 334.890,84
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 11.360,76	\$ 864.553,12
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 620.581,03	\$ 1.742.721,38
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.175.227,74	\$ 2.867.144,50
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 1.058.101,90	\$ 868.353,04
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 2.312.356,72	\$ 5.544.711,87
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 1.845,68
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 3,74	\$ 2.304,99
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ -	\$ 6.957,94
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 271 a 360 días	\$ -	\$ 322,04
Cartera de microcrédito refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 34.005,48	\$ 63.278,53
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 644.141,25	\$ 471.199,38
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 914.815,46	\$ 569.850,30
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1.222.527,22	\$ 1.233.859,57
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 1.018.191,94	\$ 2.755.157,38
Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 6.920,37
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 2.317,69	\$ 16.469,25
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 1.254,42	\$ 14.085,52
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 1,00	\$ 9.358,53
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 818,48

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito refinanciada vencida de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista registro varios cambios entre el periodo 2019-2020, los cambios más relevante se dio en la cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida, por el motivo que generó un

incrementó en el riesgo normal \$853.192,36, riesgo potencial \$1.122.140, riesgo deficiente \$1.691.916,76, riesgo de pérdida \$3.232.355,15 y una disminución en el riesgo de dudoso recaudo \$189.748,86, de igual manera en la cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida se presentó una baja en el riesgo deficiente de \$66.859,48 y dudoso recaudo \$173.787,00.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, muestra en la Tabla 34 los cambios que generó en la calificación de la cartera de crédito refinanciada vencida, a continuación:

Tabla 34

Calificación de la cartera de crédito refinanciada vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 555,11	\$ 10.890,12
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 1.079,44	\$ 16.100,13
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 434,91	\$ 979,43
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ -	\$ -
Cartera de microcrédito refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 359,55	\$ 4.921,53
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 627,49	\$ 7.663,43
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 110,54	\$ 1.152,35
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito refinanciada vencida refleja que entre el año 2019-2020, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo la cartera de créditos de consumo prioritario presenta un crecimiento notable en su riesgo normal en \$10.335,01 y potencial de \$15.020,69.

La Cooperativa de Ahorro Crédito ERCO, muestra en la Tabla 35 los cambios que generó en la calificación de la cartera de crédito refinanciada vencida, a continuación:

Tabla 35

Calificación de la cartera de crédito refinanciada vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 9,02
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 270 días	\$ -	\$ -

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito refinanciada vencida refleja que entre el año 2019-2020, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO, la cartera de crédito de inmobiliario presenta un crecimiento en el riesgo potencial.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea, muestra en la Tabla 36 los cambios que generó en la calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructura vencida, a continuación:

Tabla 36

Calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructura vencida de la Cooperativa Crea

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de microcrédito refinanciada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 309,42	\$ -
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 509,16	\$ -
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 430,29	\$ -
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 96,60	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -
Cartera de microcrédito reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 396,68	\$ 3.642,69
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 392,16	\$ 5.782,86
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 5.530,02
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 5.325,17
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ 654,73

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito refinanciada y reestructurada vencida de la Cooperativa Crea entre el año 2019-2020, presento una disminución de \$1.345,47 en la cartera de microcrédito refinanciada vencida, mientras que en la cartera de microcrédito reestructurada vencida se generó un incremento en el riesgo normal \$3.246,01, riesgo potencial \$5.390,70, riesgo deficiente \$5.530,02, riesgo de pérdida \$654,73 y en el riesgo de dudoso recaudo \$5.325,17.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced, muestra en la Tabla 37 los cambios que generó en la calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructura vencida, a continuación:

Tabla 37

Calificación de la cartera de crédito refinanciada y reestructura vencida de la Cooperativa La Merced

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida				
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ -	\$ 19,00
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida				
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ -	\$ 10,00

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito refinanciada y reestructurada vencida de la Cooperativa La Merced entre el año 2019-2020, presento incremento en sus riesgos de pérdida de \$19,00 cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida y \$10,00 en la cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista en la Tabla 38 presento las siguientes variaciones en su calificación de la cartera de crédito reestructurada vencida, a continuación:

Tabla 38

Calificación de la cartera de crédito reestructurada vencida de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 765,20
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 2.803,63	\$ 1.771,49
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 772,35
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ 159,24
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 20.708,91	\$ 258.335,84
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 93.992,22	\$ 380.787,16
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 50.754,85	\$ 587.227,74
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ 650,98	\$ 41.024,70
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ 1.020,00	\$ 4.211,00
Cartera de microcrédito reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ 24,00	\$ 17.949,45
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ 19.339,43	\$ 9.602,00
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ 8.050,85	\$ 12.564,74
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ 5.501,41	\$ 7.838,56
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ 6.581,68	\$ 474,65
Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 3.221,17
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 1.419,94

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria

Elaboración: Propia

La Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista antes y durante de la pandemia la cartera de consumo prioritario reestructurada vencida fue la que presento un incremento en el riesgo el riesgo normal \$237.626,93, potencial \$286.794,94 y deficiente \$536.472,89, mientras que la cartera de microcrédito reestructurada vencida presento una disminución en el riesgo potencial de \$9.737,43 y riesgo de pérdida en \$6.107,03, entre las carteras de crédito reestructuradas vencidas.

Por último, en la Tabla 39 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo presenta los siguientes cambios en la calificación de la cartera de crédito reestructurada vencida.

Tabla 39

Calificación de la cartera de crédito reestructurada vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

Riesgo	Calificación	Días de morosidad	Años	
			2019	2020
Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 3.973,00
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 3.011,84
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 186,40
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 270 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 270 días	\$ -	\$ -
Cartera de microcrédito reestructurada vencida				
<i>Normal</i>	A	De 1 a 30 días	\$ -	\$ 2.670,94
<i>Potencial</i>	B	De 31 a 90 días	\$ -	\$ 2.354,52
<i>Deficiente</i>	C	De 91 a 180 días	\$ -	\$ 82,96
<i>Dudoso Recaudo</i>	D	De 181 a 360 días	\$ -	\$ -
<i>Pérdida</i>	E	De más de 360 días	\$ -	\$ -

Fuente: Boletín Financiero 2019-2020 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaboración: Propia

La cartera de crédito reestructurada vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, se encuentra que para el año 2020 su riesgo incremento en sus dos tipos de créditos reestructuradas vencidas siendo el más notable el riesgo normal en \$3.973,00 y potencial en \$3.011,84 de la cartera de consumo prioritario reestructurada vencida.

Conclusiones y Recomendaciones

Para responder a la urgencia económica desencadenada por el COVID-19, las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la Provincia del Azuay, han acogido las recomendaciones formuladas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, referentes a mayor flexibilidad en las obligaciones crediticias, diferimiento de cuotas, ampliación en los periodos de gracia, y reprogramación de los pagos, entre otras medidas alternativas, logrando mejorar su posición de riesgo de crédito y apoyando a solventar las difíciles condiciones de la economía real, particularmente de la actividad popular y solidaria del país.

Después de realizar la respectiva investigación se concluye que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la Provincia del Azuay, presentan variaciones notables entre el año 2019 y 2020, puesto que las entidades de sector popular y solidario no contaban con un plan emergente en el año 2020, ya en la actualidad la cartera de crédito ha mejorado para las cooperativas especialmente si nos referimos al final del año 2020, cuando la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera estableció que toda institución financiera debía ampliar los días de morosidad para así mejorar la cartera de crédito y facilitar su recuperación.

Al diagnosticar el estado de la cartera de crédito, se puede identificar que las cooperativas a pesar de no contar con planes emergentes generaron cambios importantes en su cartera vencida, además se observó mejor posición en el estado de riesgos de la cartera de crédito durante el primer año de la pandemia con mejoras importantes en el desempeño de las entidades del sistema popular y solidario.

La investigación resulta de gran utilidad, puesto que permite distinguir fácilmente las diferencias provocadas por políticas monetarias anticíclicas, que ayudan a reducir los riesgos de cada una de sus tipologías de crédito que existe en las respectivas entidades del Segmento 1 del Azuay, también ayudaría para que las cooperativas consideren la creación de un plan interno o busquen aplicar medidas para controlar sus cambios en los riesgos.

Por último, debemos tener en cuenta que la pandemia produjo varios cambios en la economía doméstica y empresarial, por ello las cooperativas deben crear opciones para financiamiento y cobro de la cartera, para así contribuir a generar cambios significativos en la economía nacional y en los riesgos de calificación de los diferentes tipos de crédito, teniendo en cuenta que en la actualidad persiste el Covid-19, incluso se ha generado nuevas variantes.

Referencias

- Arciniegas, O., & Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura (Ecuador). *Revista Espacios*, 41(27), 310-39. doi:ISSN: 0798-1015
- Banco Central del Ecuador. (2021). *LA PANDEMIA INCIDIÓ EN EL CRECIMIENTO 2020: LA ECONOMÍA ECUATORIANA DECRECIÓ 7,8%*. Cuenca.
- Código Orgánico Monetario Financiero. (2014). Año II - Registro Oficial N° 332.
- Jimbo, C., Erazo, J., & Narvaez, C. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. *Digital Publisher*, 98-110. doi:2588-0705
- Jimbo, C., Erazo, J., & Narváez, C. (24 de junio de 2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. *Digital Publisher*, N°3(1), 98-110. doi: ISSN 2588-0705
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2020). Resolución 627-2021-F.
- Junta de Política Y regulación Monetaria y financiera. (2020). Resolución N°. 038-2015-F.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021). Resolución No. 647-2021-F.
- Moposita, N., & Ramírez, C. (2016). Auditoria a la cartera de créditos aplicado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Digital Publisher*(2), 72-87. doi:/ ISSN 2588-0705
- Morales , A. (2018). EL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR A TRAVÉS DE LA HISTORIA. *Revista Eumednet*, 1-7. doi:1696-8352
- Pedroza, M., Quintero, W., & Areválo, J. (2019). Riesgo de cartera: Una aplicación en el sector cooperativo. *Revista Espacios*, 40(27), 18. doi:ISSN 0798 1015
- Superintendencia de Economía Popular y Solidario. (2020). *Segmentación de entidades del SFPS*. Quito.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Rendición de cuentas 2020*. Quito.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Boletines financieros mensuales*.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Conoce que es la Economía Popular y Solidaria (EPS)*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 11 de noviembre de 2021, de <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletines-financieros-mensuales>
- Tenemea-Guerrero, J., Moreno- Narváez, V., & Vásconez-Acuña, L. (01 de Octubre de 2020). Gestión del riesgo crediticio en el sistema financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*. doi:10.35381/cm.v6i2.374