



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

Efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123R.L del municipio de La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021

Trabajo de seminario de graduación para optar
al grado de

Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas

Autores

Br. Jesús Antonio Rizo Amador

Br. Maykol José Torres Meneses

Br. Holman Enrique Chavarría Sánchez

Tutor

Msc. Jurdins Flores

Estelí, martes, 31 de mayo de 2022



Tema:

- Análisis e interpretación de estados financieros en diferentes entidades (ONG, cooperativas, asociaciones y empresas).

Subtema:

- Aplicación de herramientas de análisis financieros.

RESUMEN

En esta investigación se describe las políticas o métodos que emplea la cooperativa para el otorgamiento de créditos agrícolas, como la mora de este tipo de crédito le ha venido afectando en su colocación y recuperación del mismo, examinando el índice de mora del el II semestre del año 2020 y I semestre del 2021 cuando se presentan estos casos, también se proponen nuevas estrategias de implementación en cuanto a la colocación del crédito y recuperación. El trabajo se abordan los resultados como las políticas que según la cooperativa implementa, usamos este término “implementa” porque la verdad no tiene un manual de políticas establecidas, estos lo pudimos cerciorar de manera personal, la mayoría del crédito que otorga son a los mismo socios y productores reconocidos por la zona, ellos usan requisitos básicos de cualquier crédito en particular. Abordamos el costo que la cooperativa tiene en cuanto a la colocación y recuperación, en los que incurre para tramites, papeleo, análisis de las solicitudes y como afectan el mantenimiento y colocación, lo cual nos llevó a comparar el índice de mora, la colocación y recuperación de créditos entre el II semestre 2020 y I semestre 2021, abordamos cantidad créditos otorgados por la cooperativa, lo que sí y no se recuperó de dichos préstamos, las causas y motivos por los cuales este ha afectado la finanza de la cooperativa. Finalmente se emiten recomendaciones y nuevas estrategias para con la recuperación de los créditos y la colocación del mismo dando así un aporte para mejoras.

Palabras claves: Créditos, colocación, recuperación.

ABSTRACT

This research describes the policies or methods used by the cooperative to grant agricultural loans, as the default of this type of credit has been affecting its placement and recovery, examining the default rate of the second semester of the year. year 2020 and I semester of 2021 when these cases occur, new implementation strategies are also proposed regarding the placement of credit and recovery. It is important to note that the name of the cooperative is a fictitious name, due to the secrecy of the information provided to us. We also mentioned that we had as a difficulty the lack of information provided by the cooperative since we did not have access to information that was vital to our work and that was initially available, and due to internal problems of the cooperative, they were not provided. The work addresses the results such as the policies that according to the cooperative implements, we use this term "implements" because the truth is that it does not have a manual of established policies, we were able to verify it personally, most of the credit it grants is to the Even partners and producers recognized by the area, they use basic requirements of any particular credit. We addressed the cost that the cooperative has in terms of the placement and recovery of said credit, the costs it incurs for paperwork, paperwork, analysis of the requests and how these affect the maintenance and placement, which led us to compare the index of arrears, the placement and recovery of credits between the II semester 2020 and I semester 2021, we address the amount of credits granted by the

cooperative, what did and did not recover from said loans, the causes and reasons why this has affected the finances of the cooperative. Finally, recommendations and new strategies are issued for the recovery of credits and the placement of the same, thus giving a contribution for improvements in Cooperative 123 R.L.

Key Words: Credits, cooperative, strategies.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por ser guía en nuestro camino de formación profesional, por la fortaleza que nos ha brindado en momentos difíciles, por las alegrías y buenos momentos que influyeron en nuestro desarrollo para ser futuros profesionales de calidad, por darnos la vida para llenarla de nuevas experiencias, de nuevos conocimientos y sobre todo gracias por permitirnos prosperar en relación a nuestra carrera para lograr un beneficio no solo personal sino a la sociedad en general.

A nuestros docentes, por su esfuerzo y dedicación, porque gracias a sus enseñanzas nos han permitido crecer y desenvolvemos cada día mejor con respecto a la carrera y por la motivación que nos dieron a lo largo del proceso universitario.

A nuestros padres, por motivarnos en nuestra preparación profesional, por habernos apoyado en todo momento, por los valores que nos han inculcado, y por siempre darnos la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de nuestras vidas. Sobre todo, por ser un ejemplo a seguir.

A Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, FAREM- ESTELI, en las cuales compartimos con muchos compañeros y maestros el plan de la enseñanza, y nos han preparado para brindar nuestros aportes al principal sostén de la economía nicaragüense.



Valoración del Docente

INDICE

1. INTRODUCCION	9
2. Antecedentes	10
3. Planteamiento del problema:	12
3.1. Formulación del problema	14
3.2. Sistematización del problema	14
4. Justificación	15
5. OBJETIVOS	16
5.1. Objetivo general	16
5.2. Objetivos específicos	16
6. MARCO TEORICO	17
6.1. Cooperativas	17
6.2. Crédito	20
6.3. Cobranza	29
6.4. Estados financieros	31
6.5. Análisis financiero	34
7. SUPUESTO DE INVESTIGACION	38
7.1. Supuesto	38
8. Matriz de categoría	39
9. DISEÑO METODOLOGICO	42
9.1. Tipo de investigación	42
9.2. Área de conocimiento	42
Tipo de estudio	42
9.4. Técnicas de recolección de datos	43
9.5. Etapas de la investigación	44
10. ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS	46
10.1. Política de créditos en la cooperativa 123R.L	46
10.2. Costo financiero que tiene el otorgamiento y la recuperación de cartera de los créditos agrícolas	55
10.3. Determinar el nivel de mora de la cooperativa y sus efectos financieros en sus estados financieros	57
11. CONCLUSION	68

12. RECOMENDACIONES	70
13. BIBLIOGRAFIA.....	71
14. ANEXOS.....	73
14.1. Anexo n° 1: Cuadro diagnostico Planteamiento del Problema.....	73
14.2. Anexo N° 2: Bosquejo	75
14.3. Anexo N° 3: Cronograma de actividades	76

1. INTRODUCCION

El objetivo principal del estudio es evaluar el efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123 R.L del municipio de la Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021, la cooperativa se dedica al otorgamiento de créditos, pero no cuenta con las políticas debidamente establecidas de manera formal, para llevarlas a cabo.

Al no existir políticas claramente establecidas y al no realizar un análisis exhaustivo para el otorgamiento de préstamos esto provoca que los mismos no se recuperen a tiempo y afecta la situación financiera de la cooperativa.

Se desarrollaron tres resultados de investigación, que se obtuvieron mediante la aplicación de diversos instrumentos de recolección de datos de entrevistas, revisión documental y guía de observación en la cooperativa.

El primer resultado es identificar las políticas de créditos en la cooperativa 123 R.L. La Cooperativa ofrece a sus socios créditos de producción agrícola, el crédito se lleva a cabo mediante una serie de procedimientos. En la política de cobranza se realiza un protocolo ante un notario público, también un plan de pagos y un plan de inversión.

El segundo resultado describe el costo financiero que tiene el otorgamiento y la recuperación de cartera de los créditos agrícolas. La actividad crediticia representa para la cooperativa su principal actividad, la cual trae consigo algunos costos que se incurren en el proceso del otorgamiento del crédito.

A través de la revisión de documento de créditos agrícolas otorgados se constató que a los socios se les aplica un porcentaje que cubre los costos de trámite para el otorgamiento.

En el último resultado tenemos: Determinar el nivel de mora de la cooperativa y sus efectos financieros en sus estados financieros, al generarse un aumento en el porcentaje del índice de mora en la cartera, esto provoca una disminución en la venta de pérdidas y ganancias debido

a un aumento de las provisiones de los créditos de vivienda en mora, por lo que se origina una disminución en sus activos.

2. Antecedentes

Al hacer uso de la variedad de información que brinda la biblioteca “Urania Zelaya” de la facultad, se han buscado trabajos monográficos que sirvan como antecedentes para la presente investigación y como resultado se encontró dos tesis referentes al funcionamiento de diversas cooperativas y relacionadas también a la recuperación de cartera y riesgo crediticio, salvo que la investigación es referente a los efectos de un análisis financiero en la toma de decisiones para el otorgamiento de créditos y la recuperación de cartera se relaciona con los temas antes mencionados por sus enfoques a la recuperación de cartera. Las tesis encontradas son las siguientes:

(Céspedes Guillermo, Celia Vanessa del Milagro, Perú 2018) La cartera crediticia y su influencia en el nivel de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Norandino LTDA, de la ciudad de JAÉN 2016, teniendo como objetivo general: Determinar la influencia de la cartera crediticia en el nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino LTDA, de la ciudad de Jaén, 2016 llegaron a la conclusión Las carteras crediticias influyen significativamente en un 83% en el nivel de morosidad Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino LTDA de la ciudad de Jaén, 2016. En razón a ello permitirá tomar medidas correctivas y mantener bajo control los niveles de morosidad y cuidar e la salud económica y financiera de la entidad cooperativa.

(Blandón Montoya Jenyfer, 2013) La segunda tesis encontrada lleva como subtema:” Incidencia en las técnicas de cobranza en la recuperación de cartera de crédito de la cooperativa Moderna R.L en el departamento de Estelí durante el período de julio 2011 a julio 2012”, cuyo objetivo general planteado es: “Determinar la incidencia de las técnicas de cobranza en la recuperación de cartera de crédito de la cooperativa Moderna R.L. El cual llego a las principales conclusiones que citan textualmente:” los procedimientos utilizados por la cooperativa para otorgar un crédito, son

los adecuados para dar otorgamiento a un crédito siempre tomando en cuenta el riesgo que se tiene y analizando bien sus dificultades. Las técnicas de cobranza que utiliza la cooperativa Moderna R.L. Son en cuanto a cobranza administrativa, cobranza perjudicial y cobranza legal, estas técnicas son necesarias y puestas en práctica correctamente por la cooperativa”.

(Rodríguez Galeano , Rodríguez Calero , & Tercero Herrera, 2017) Realizaron un estudio sobre los “Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna R.L de Estelí en el primer semestre del año 2016”, teniendo como objetivo determinar qué factores tanto dentro como fuera de la empresa afectan el nivel de mora en los créditos otorgados, logrando identificar mediante su investigación que la empresa a pesar de contar con los recursos financieros suficientes no implementan nuevas políticas de desarrollo tecnológico en el área de cobro.

Luego de haber indagado sobre las tesis relacionadas con la investigación a realizar, se pudo identificar que existe diferencia en relación con las demás tesis puesto que el enfoque de este tema es identificar el impacto financiero de los créditos agrícolas en la situación financiera de la cooperativa.

3. Planteamiento del problema:

En el departamento de Estelí se encuentra La Cooperativa 123 R.L dedicada la otorgación de créditos agrícolas a los productores del municipio de La Trinidad con el fin de brindar servicio de crédito a mediano corto y largo plazo enfocados principalmente a beneficiar y brindar apoyo financiero a los pequeños y medianos empresarios.

Aunque la cooperativa se dedica a otorgación de créditos agrícolas no cuenta con políticas crediticias establecidas de manera formal, no tiene un manual, sólo cuenta con ciertas normas y requisitos para la otorgación de créditos ya que la mayoría de préstamos que ha otorgado ha sido con productores reconocidos de la zona y con la experiencia que han tenido en tiempos anteriores.

Al no tener políticas claramente establecidas y estrategias para la recuperación de estos, y al no realizar un análisis exhaustivo para el otorgamiento de dichos préstamos provoca que los mismo no se recuperen y afecten la situación financiera de las entidades financieras.

Existen antecedentes planteados entorno a esta problemática, pero nosotros realizaremos un análisis de los resultados o efectos que se han dado dentro de la cooperativa, como poder extraer las lecciones aprendidas y poder seguir implementándolas, pero también poder valorar las debilidades, áreas de mejoras en el proceso de la recuperación específicamente en los créditos agrícolas.

Una de las deficiencias cuando se otorga un crédito es que no se realiza un análisis de la capacidad de pago del solicitante para asegurar que, si tendrán los recursos necesarios para saldar sus deudas y que además estén dispuestos a pagar, de igual manera carece de un perfil que permita apreciar que el crédito con sus respectivos intereses (costo del crédito), se va a restituir en el tiempo pactado.

La recuperación de cartera también depende del monto que se otorgue y La Cooperativa 123 R.L. no exige que el estudio sea cualitativo y

cuantitativo, por el cual, también la garantía puede ser moral (cualidades personales, honradez, trabajo) o real (bienes muebles o inmuebles).

La Cooperativa no analiza el índice de endeudamiento o valor que probabilidades existen que el cliente no cumpla con su responsabilidad financiera, pues es ello que se debe medir la solidez de la estructura financiera de la empresa o cliente solicitante.

No debemos obviar o señalar la baja participación del crédito al sector agrícola a nivel nacional, esto se debe a que las actividades agrícolas están sujetas a riesgos climáticos, a la volatilidad de los precios en el mercado, además de los riesgos por inseguridad jurídica en la tenencia de la tierra y la baja tecnificación del campo, lo que afecta tanto la productividad como la rentabilidad del sector, estos factores explican porque algunas instituciones financieras, prefieren otorgar financiamiento a la industria, a los servicios y a los consumidores, en lugar de enfrentar las dificultades e incertidumbre de prestar el sector agrícola.

Cabe mencionar que los créditos al sector agrícola tienen un período específico para ser otorgados, pues están dirigidos a la producción, que es en la fuente principal de ingresos a nivel de Nicaragua.

Una de las desventajas de los créditos agrícolas es que se congelan y por lo tanto representan un riesgo en la cartera de la cooperativa, debido a que su saldo principal más intereses se cancelan de forma total al final del período, según la producción y cosecha se establece un tiempo, en donde el préstamo se puede ver afectado por ciertos riesgos que son ajenos a la cooperativa, como el cambio climático, crisis sociopolítica, entre otros, los cuales afectan de manera directa al productor, lo que provoca el incumplimiento de los pagos.

3.1. Formulación del problema

3.1.1. Pregunta Problema.

¿Cuál es el efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123 R.L. del municipio de La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021?

3.2. Sistematización del problema.

1. ¿Cuáles son las políticas de créditos y cobranzas que actualmente se están implementando en la cooperativa 123 R.L. de municipio de Estelí?
2. ¿Cuáles son los costos que se incurren de este otorgamiento de crédito hasta la recuperación de la cartera?
3. ¿Cuál es el nivel de mora de la cooperativa y sus efectos financieros en sus estados financieros?

4. **Justificación**

La investigación es para tratar de presentar alternativas a la cooperativa en el efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la cooperativa 123 R.L.

En el caso de las empresas que otorgan créditos agrícolas, se enfrentan ante la incertidumbre de que el crédito no cumpla con los plazos estipulados; al ser los rubros con más variaciones en los saldos de cartera en mora; debido a que es una labor que puede generar resultados positivos o negativos tomando en cuenta los factores externos que influyen en el proceso de las diferentes actividades.

Se desea aportar significativamente a la cooperativa 123 R.L información que permita conocer el grado de representación de las cuentas que contemplan el otorgamiento de créditos y la recuperación de cartera y de este modo brindar a los directivos de la cooperativa una herramienta de análisis que incida significativamente en la toma de decisiones, permitiendo tener una mejor visión de la situación financiera y a la vez ejercer un mejor control del cumplimiento de los planes y el estudio de los resultados de la cooperativa, posibilitando tomar decisiones más acertadas, con el fin de garantizar el empleo racional y eficiente de los recursos materiales, laborales y financieros.

La importancia de la realización de este trabajo investigativo para la Cooperativa 123R.L es que les permita conocer su deficiencia en el crecimiento y los logros desde un punto de vista crítico, el cual les ayudará a fortalecer más las áreas en las que se presente mayor déficit.

5. OBJETIVOS

5.1. Objetivo general

Determinar el efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123R.L del municipio de La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021.

5.2. Objetivos específicos

1. Identificar las políticas de créditos y cobranzas en la cooperativa 123 R.L del municipio de La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021.
2. Analizar los costos financieros desde el otorgamiento del crédito hasta la recuperación de cartera de los créditos agrícolas durante el segundo semestre 2020 y primer semestre 2021.
3. Determinar el nivel de mora de la cooperativa y sus efectos financieros en sus estados financieros

6. MARCO TEORICO

En este capítulo se discutirán los diversos conceptos que constituyen el marco teórico, los cuales serán un elemento importante para ampliar el campo de visión de esta investigación, cómo diseñar desde diferentes ángulos, y brindar a los lectores una idea más clara sobre el tema a tratar. Se desarrollará, y discutirá conceptos básicos la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas.

6.1. Cooperativas

La cooperativa es una sociedad constituida por personas que se asocian, en régimen de libre adhesión y baja voluntaria, para la realización de actividades empresariales, encaminadas a satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas y sociales, con estructura y funcionamiento democrático. Cualquier actividad económica lícita puede organizarse y desarrollarse mediante una sociedad cooperativa. Adquieren personalidad jurídica desde la inscripción de su escritura pública de constitución en el registro de sociedades cooperativas. En términos generales, el término cooperativa es utilizado cuando se quiere dar cuenta de la tendencia a la cooperación que presenta un individuo, en las cooperativas todos los socios son poseedores de ella y todos toman decisiones en el marco de la más absoluta democracia. (DEFINICION ABC, 2015) (Diccionario juridico espasa , 2015)

6.1.1. Importancia de las cooperativas

Una cooperativa bien organizada es muy importante para la integración educativa personal, porque este tipo de empresa sirve para la educación de adultos. A través de la investigación sobre los principios de las cooperativas: "Interés limitado en el capital", "Neutralidad política y religiosa" y "Fomentar la educación", la cooperativa ha dado una educación personal con alta moralidad y connotación social.

El Estado fomenta la constitución de Cooperativas mediante la Legislación Cooperativa dicta medidas para regularizar su funcionamiento. Existen algunas Cooperativas que requieren muchas veces la contribución Financiera o crediticia del Estado o de Entidades de Fomento Agrícola o Industrial. (Biblioteca Luis Angel Arango, 1996).

La importancia de las cooperativas radica, en que, a través de la aplicación de un verdadero sistema cooperativista con todas sus reglas, normas, procedimientos y principios establecidos, será indiscutiblemente, una herramienta para el desarrollo económico, social e intelectual. (El Nuevo Diario, 2013)

6.1.2 Clasificación de las cooperativas

➤ **Cooperativas de consumo.**

Son asociaciones de consumidores que han organizado una empresa de acuerdo a los principios de cooperativismo, con el fin de suministrar a los asociados los productos que necesitan con el menor gravamen en los precios, suprimiendo los intermediarios innecesarios.

➤ **Cooperativas de producción.**

Las personas se asocian para aportar su trabajo, distribuyendo después el beneficio total obtenido, proporcionalmente al esfuerzo aportado por cada uno.

➤ **Cooperativas de ahorro y crédito.**

En este caso las personas se organizan conforme a los principios, del cooperativismo, con el fin de ir creando un fondo que, cuando es suficientemente grande, se utiliza en beneficio de los propios asociados, otorgando préstamos a los mismos socios según sus necesidades, ya sea para el consumo o para la producción.

➤ **Cooperativas de Bienes y servicios.**

Estas cooperativas revisten las más variadas formas según el servicio que desean prestar: cooperativas de vivienda, cooperativas escolares y de enseñanza, cooperativas de electricidad, etc. Las personas se asocian para obtener un servicio en el marco de una organización que ellos mismos administran, dirigen y controlan.

➤ **Cooperativas de Servicios múltiples.**

Son aquellas que se dedican a brindar servicios mediante la realización de dos o más actividades en diferentes sectores económicos, debidamente especificadas en su Estatuto al momento de su debida constitución. (blogspot.com, 2010)

6.1.3. Situación financiera de las cooperativas en Nicaragua

Las organizaciones sociales de carácter cooperativo en Nicaragua, presentan una potencialidad muy significativa brindando servicios en variados ámbitos de la economía social, sus diversas actividades productivas de carácter agrícola y pecuario, benefician a un conjunto significativo de la población económicamente activa especialmente en zonas rurales de bajos ingresos.

Los diversos procesos de gestión y administración de las entidades cooperativas, determinan que presenten procesos distintos de organización, funcionamiento y desarrollo institucional, esta realidad operativa, contrasta con la enorme potencialidad de las organizaciones, aspecto que en definitiva genera limitaciones a una perspectiva cierta de desarrollo de las propias organizaciones, limitando asimismo las posibilidades de una mejor prestación de servicios y una mejor percepción de los posibles beneficios a brindarse a un conjunto de miembros asociados, dado que para el desarrollo de sus actividades poseen diversas tecnologías de gestión, las que en algunos casos se consideran bastante primarias debido a que carecen integralmente de procesos básicos de administración, no poseen registros contables adecuados, y una gran mayoría, no procesa información oportuna y adecuada para una toma efectiva de decisiones.

Muchos socios encuentran en sus organizaciones un medio de desarrollo personal y familiar, pero la entidad no logra identificar y delinear un esquema empresarial de gestión, los procesos de gestión asumidos permiten no solo el desarrollo de la organización, sino que imposibilitan potencializar las perspectivas de las comunidades en las cuales desarrollan

sus actividades, en muchos casos los beneficios que perciben los miembros asociados, no se relacionan a una racional e integral distribución de beneficios colectivos al conjunto de miembros asociados. Dado que se efectúan distribuciones de beneficios, sin establecer la rentabilidad de las organizaciones, se establece que muchos de “los beneficios” que se brindan pueden en definitiva consumir los pequeños valores patrimoniales de las organizaciones, quitándoles toda perspectiva de desarrollo futuro de las organizaciones, debido a una falta directa de criterios técnicos de gestión financiera, organizacional y operativa de las organizaciones. (Masrenase.com, 2011)

“Nicaragua es el país con más Cooperativas en Centroamérica.”

El sector cooperativo de ahorro y crédito en Nicaragua, conformado por 384 cooperativas con 70,000 asociados, administra una cartera crediticia de C\$2,500 millones, que está dirigida principalmente al sector rural. Este año ese sector proyecta que los préstamos lleguen a los C\$3,000 millones y captar más remesas, dijo Manuel Aburto Cruz, Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Rural Nacional, Caruna. (Lacayo, 2013)

6.2. Crédito

El término crédito proviene del latín, *creditum*, de *credere*, tener confianza. Aun cuando no existe una definición generalmente aceptada, podemos definir la operación de crédito como «la entrega de un valor actual, sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado». (Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa – MEFCCA, 2016)

6.2.1. Importancia

En la actualidad, el crédito es de importancia vital para la economía de todos los países y de todas las empresas, ya que su utilización adecuada produce, entre otros beneficios, los siguientes:

- Aumento de los volúmenes de venta.
- Incremento de la producción de bienes y servicios y, como consecuencia, una disminución de los costos unitarios.
- Elevación del consumo, al permitir que determinados sectores socioeconómicos adquieran bienes y servicios que no estarían a su alcance si tuvieran que pagarlos de contado.
- Creación de más fuentes de trabajo, mediante nuevas empresas y ampliación de las ya existentes.
- Fomento del uso de todo tipo de servicios y adquisición de bienes, con plazos largos para pagarlos.
- Desarrollo tecnológico, favorecido indirectamente al incrementarse los volúmenes de venta.
- Ampliación y apertura de nuevos mercados, al dotar de poder de compra a importantes sectores de la población.

Lo anterior nos proporciona una imagen clara de la importancia del crédito en el desarrollo económico de un país. Su análisis permite entender claramente por qué en los países de libre empresa se utiliza cada día en mayor escala. (Fuente, 2007)

6.2.2. Tipos de créditos

Existen muchos tipos de créditos, siendo los más tradicionales en el sistema financiero los créditos comerciales, a microempresarios, de consumo y créditos hipotecarios.

6.2.2.1. Créditos Comerciales

Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas a través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento financiero u otras formas de financiamiento.

6.2.2.2. Créditos a las Microempresas

Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercialización o prestación de servicios.

6.2.2.3. Créditos de Consumo

Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad empresarial. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas naturales a través de tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera.

6.2.2.4. Créditos Hipotecarios para Vivienda

Son las líneas de créditos destinados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, tales créditos se otorgan amparados con hipotecas debidamente inscritas en los registros públicos. (Soto, 2001)

6.2.3. Política de créditos

6.2.3.1. Zona Geográfica

La Cooperativa opera en el Municipio de La Trinidad y puede hacerlo en aquellas localidades, donde los socios demanden sus servicios siempre que la cooperativa cuente con los recursos suficientes para dar una buena atención.

6.2.3.2. Sujeto de Crédito

La cooperativa tiene como sujeto de crédito a todos sus asociados /as que desarrollen actividades económicas y productivas.

6.2.3.3. Actividades a Financiar

Todas las actividades agrícolas, forestales, pecuarias, y otras actividades económicas de los sectores de los medianos y pequeños productores (comercio, pequeña industria y servicios) que son financiables, incluyendo préstamos personales, exceptuando aquellos negocios que riñen con la moral y las buenas costumbres.

6.2.3.4. Promoción del Desarrollo

El crédito será orientado a propiciar un desarrollo económico y social de sus asociados. Por lo que se financiarán actividades productivas, comerciales y de servicios.

6.2.3.5. Metodologías de Crédito

Con el objetivo de abaratar el crédito y mejorar el nivel de las recuperaciones, la cooperativa facilita el crédito a través de metodologías individuales.

6.2.3.6. Graduación

El crédito a los asociados tiene como finalidad hacer de ellos un sujeto de crédito confiable y perdurable, pues solo de esta forma podrán mejorar las condiciones de sus negocios y personales. Por ello se mantiene como política la graduación de montos y plazos. Otorgando inicialmente un crédito bajo en monto y plazo, un segundo un poco mayor, etc. Hasta llegar a cubrir los máximos que otorga la cooperativa. No es política de la cooperativa financiar el monto máximo a un socio que recién ingresa a la cooperativa.

6.2.3.7. Flexibilidad

Con el objeto de permitir el acceso al crédito, la cooperativa no debe exigir requisitos más allá de los normales, permitir garantías de todo tipo y ofrecer metodologías crediticias individuales.

6.2.3.8. Asignación a la Mujer

El enfoque de género también forma parte de la política de crédito, razón por la que habrá atención a la mujer, o al menos habrá igualdad de condiciones en el acceso de crédito a mujeres.

En determinadas circunstancias y de acuerdo a las posibilidades financieras de la cooperativa, esta podrá realizar micro proyectos específicos para la mujer. (Rugama, 2010)

6.2.4. Proceso de crédito

Es el conjunto de etapas que organizan las actividades de la institución crediticia en torno a un crédito, abarca todo el «ciclo de vida» del mismo, desde antes del contacto inicial con el cliente o beneficiario, hasta el cobro total o parcial de las acreencias.

El proceso de crédito cuenta con 14 pasos concretos, los que cuales están agrupados en cinco categorías cronológicas:

- **Promoción:**

Esta etapa está conformada por dos pasos:

- 1) Captación de prospectos.
- 2) Entrevista previa.

Los cuales se llevan a cabo fuera y dentro de la cooperativa, con el fin de brindar información a socios y prospectos de socios sobre los productos crediticios, beneficios de asociación y los requisitos para solicitar y obtener un crédito, así como la promoción de los mismos. Deberá basarse en el proyecto de promoción del crédito.

- **Integración y solicitud:**

Esta etapa consta de tres pasos:

- 1) Recepción de documentos de garantía.
- 2) Dictamen legal.
- 3) Recepción de requisitos.

Estos pasos tienen como objeto la recepción, análisis, validación e integración de la documentación requerida del socio, avales, así como las garantías reales (en caso de créditos con garantía prendaria o hipotecaria).

- **Evaluación y resolución:**

Esta etapa cuenta con tres pasos:

- 1) Avalúo de garantías.
- 2) Inspección in situ (en el lugar).
- 3) Análisis y recomendación

Esta etapa tiene como fin medir el nivel de riesgo de cada solicitante, permite emitir una resolución respecto a cada solicitud (autorización o rechazo) o solicitar el complemento de documentación o información que sea necesaria para conocer el perfil de riesgo, con la finalidad de minimizar en la medida de lo posible el riesgo de crédito.

- **Otorgamiento:**

Esta etapa está conformada por:

- 1) Aprobación del crédito
- 2) Formalización legal
- 3) Inscripción de la garantía
- 4) Formalización contable.

Después de haber sido sesionados por el Comité de Crédito (o su equivalente), los expedientes de créditos serán turnados a mesa de control para verificar que se cumplan las condiciones con las que se autoriza el crédito, así mismo verificara que se cumplan las políticas y procedimientos establecidos en el manual para poder autorizar el desembolso legal, contable y real de los créditos o devolverlos a trámite según corresponda.

- **Seguimiento y evaluación:**

Es la última etapa dentro del proceso de crédito y está compuesta por:

- 1) La supervisión y seguimiento.
- 2) Pago y cancelación.

Después de otorgado el crédito, el Ejecutivo de Crédito y Cobranza llevará el seguimiento y evaluación de la cartera de crédito, que incluye un control sistemático y periódico de la misma, control y resguardo de pagarés, contratos y demás títulos de crédito con los que se haya documentado la operación hasta su cancelación y liberación de las garantías.

La supervisión de crédito es una revisión continua de las cuentas por cobrar de la empresa para determinar si los clientes están pagando conforme a las condiciones de crédito establecidas. Si no están pagando a tiempo, la supervisión del crédito advertirá a la empresa del problema. Los pagos lentos son costosos para una empresa porque prolongan el periodo promedio de cobro e incrementan la inversión de la empresa en las cuentas por cobrar. (Gitman,, 2007)

6.2.5. Calificación de los créditos

La calificación de crédito es un método de selección de crédito que se usa comúnmente en las solicitudes crédito de alto volumen y poco monto. La calificación de crédito aplica a valores obtenidos estadísticamente a los puntajes de la característica financiera y crédito clave de un solicitante de crédito para predecir si pagara a tiempo el crédito solicitado. En pocas palabras, el procedimiento genera una calificación que mide la fortaleza crediticia general del solicitante y la calificación se usa para tomar la decisión de aceptar-rechazar la concesión del crédito al solicitante. El propósito de esta calificación es tomar decisiones de crédito bien informadas con rapidez y de manera económica, reconociendo que el costo de una sola decisión basada en una calificación errónea es pequeño. No obstante, se aumentan las deudas incobrables por decisiones basadas en una calificación, entonces el sistema de calificación debe evaluarse de nuevo.

Los cambios en el periodo de crédito, es decir, el número de días después del inicio del periodo de crédito hasta el cumplimiento del pago total de la cuenta, también afecta la rentabilidad de una empresa. (Gitman, 2007).

6.2.5.1. Categoría A – Riesgo Normal

- Son clasificados en esta categoría los deudores que cumplen con todos los siguientes criterios:

- El cumplimiento del plan de amortización de las deudas no ha presentado reparos de ninguna especie, a excepción de atrasos de hasta 30 días.
- La recuperación total del préstamo e intereses dentro de los plazos convenidos no se pone en duda bajo ninguna circunstancia y no hay indicios de que dicho comportamiento variará en el futuro.
- El deudor ha invertido los recursos prestados por la institución financiera en su totalidad y en estricto cumplimiento en la actividad o propósito solicitado.

6.2.5.2. Categoría B – Riesgo Potencial

Son clasificados en la categoría B los deudores que, habiendo invertido los recursos prestados por la institución financiera en su totalidad y en estricto cumplimiento en la actividad o propósito solicitado, presentan cualquiera de las siguientes situaciones:

- Algún grado de incumplimiento de las condiciones, como atrasos en los pagos de hasta 60 días, o prórrogas que no excedan un plazo de seis meses, producto de situaciones negativas que puedan haber afectado temporalmente al deudor.
- Imponderables que pueden hacer variar sus flujos, y que podrían ser solucionados en un plazo no mayor de seis meses, sin que por ello sean afectadas las expectativas de recuperación integral de los créditos adeudados, pero que, incluso así, generan un cuadro de cierta incertidumbre.

6.2.5.3. Categoría C – Riesgo Real de Pérdidas Esperadas

Son clasificados en la categoría C los deudores que, habiendo invertido los recursos prestados por la institución financiera en su totalidad y en estricto cumplimiento en la actividad o propósito solicitado, presentan cualquiera de las siguientes situaciones:

- Atrasos en sus pagos y obligaciones de hasta noventa 90 días, y prórrogas que no excedan el plazo de seis meses.
- Debilidades financieras (tales como tendencias declinantes en las utilidades y ventas, o excesivo endeudamiento), que se traducen en que los ingresos generados por la empresa no son suficientes para un adecuado cumplimiento de sus obligaciones y que, de no ser

corregidos, esos problemas pueden resultar en una pérdida para la institución financiera.

6.2.5.4. Categoría D – Alto Riesgo de Pérdidas Significativas

Son clasificados en la categoría D los deudores que, habiendo invertido los recursos prestados por la institución financiera en su totalidad y en estricto cumplimiento en la actividad o propósito solicitado, presentan cualquiera de las siguientes situaciones:

- Atrasos en sus pagos y obligaciones de hasta 180 días, y créditos vencidos en la misma institución financiera.
- La recuperabilidad de los créditos se considera dudosa; el análisis de flujo de fondos del deudor demuestra que es altamente improbable que pueda atender la totalidad de sus compromisos financieros de corto, mediano y largo plazo.
- La garantía es considerada como única fuente de pago y el valor de ésta, probablemente, solo permitirá al acreedor cubrir parte del valor prestado.

6.2.5.5. Categoría e – Créditos irrecuperables

Son clasificados en la categoría E, aquellos créditos que presenten cualquiera de las siguientes situaciones: Atrasos en sus obligaciones de más 180 días.

- La recuperabilidad de los créditos se considera nula; manifiesta situación de insolvencia; evidencia de que no hay una actividad generadora de fondos operacionales capaz de hacer frente a sus compromisos financieros de corto, mediano y largo plazo.
- El deudor no ha invertido los recursos prestados por la institución financiera en su totalidad y en estricto cumplimiento en la actividad o propósito solicitado.
- El deudor ha desviado prendas.
- Cuando la institución financiera supervisada no proporcione información detallada sobre la estructura de capital de otra sociedad que a su vez es socio de la persona jurídica deudora. (SIBOIF, 2007)

6.3. Cobranza

Es el proceso mediante el cual se hace efectiva la percepción de un pago en concepto de una compra, de la prestación de un servicio, de la cancelación de una deuda, etc. Esta puede ser emprendida por la misma empresa que debe recibir el pago, a partir de un área dedicada especialmente a este menester, o puede encomendarse a otra institución. En el primer caso, luego de tener claros cuales son los montos que deben percibirse, una persona denominada cobrador se hace presente en los domicilios identificados para el abono del monto estipulado.

Es uno de los medios de pago internacional más utilizados en las importaciones y exportaciones, la cual aplica cuando existe confianza por parte del exportador en el cumplimiento del importador. En la gestión de cobranza pueden tramitarse documentos comerciales como facturas, documentos de transporte entre otros, y documentos financieros como letras de cambio, pagarés o cheques. Es un elemento clave en el funcionamiento de una empresa en la medida en que garantiza que esta pueda seguir operando con normalidad. De nada serviría toda la inversión y el trabajo efectuado si las cuentas no se saldasen en tiempo y forma.

Se necesita que las personas dedicadas a tal tarea hayan hecho gala de cualidades referidas a la honestidad y la integridad. Además, el cobrador debe llegar a tener una llegada al cliente que le permita con seguridad realizar el cobro de la forma más rápida posible.

En cuanto al departamento de cobranza, es un área que debe trabajar en forma coordinada con otros departamentos afines, como el de contabilidad, el de finanzas y el de ventas. Así, por ejemplo, recibirá un informe del departamento de contabilidad en lo que respecta a cuentas por cobrar vencidas o a punto de vencerse a efectos de poder cumplir con la cobranza en esos tiempos. Por otra parte, el sector de cobranzas deberá enviar informes al sector financiero para que se tenga noción de las entradas de efectivo que se han visto efectivizadas. Finalmente, el departamento de ventas es el que dará cuenta aproximada del volumen total a tener en cuenta para realizar el trabajo de realizar cobros.

En algunas ocasiones, el procedimiento de llevar a cabo una cobranza se encuentra tercerizado. Esto es especialmente cierto en casos de cobros difíciles de conseguir por clientes de dudoso comportamiento. En estos casos suele contratarse a otra entidad con procedimientos específicamente ideados para persuadir a personas renuentes al pago a reconsiderar su situación y cumplir con sus obligaciones. (EcuRed, 2015)

6.3.1. Procesos de cobranza

Mediante el proceso de cobranza, las empresas pueden hacer efectiva la recepción de los valores correspondientes a las deudas que sus clientes han contraído con ellas. De su eficiencia dependen el flujo de caja positivo y la liquidez necesaria para apalancar el crecimiento y cubrir los gastos administrativos y operativos del negocio.

En el proceso de recupero se pueden distinguir tres etapas de la cobranza que vale la pena conocer

6.3.2. Cobranza preventiva

En primer lugar, tenemos a la cobranza preventiva. Esta hace referencia a la gestión de cobro que se aplica a la cartera de clientes que, producto de un análisis, son calificados con un “alto riesgo de entrar en mora”. Por ejemplo, aquellos con dificultades económicas o flujo de caja débil.

Este tipo de cobro se ejecuta realizando un monitoreo de la factura desde el momento de su emisión, enviando recordatorios de pago mediante emails y mensajes de texto. Todo, en cantidad moderada y con un tono amable.

Su objetivo principal generar hábitos de pago en los clientes, minimizando así las moras y las carteras incobrables.

6.3.3. Cobranza administrativa

En segundo lugar, en esta fase del procedimiento de cobro se engloba toda la gestión de control, seguimiento y cobranza que hay entre la emisión de la factura, el recaudo de su valor y el resumen de la deuda. Se compone de:

- Gestión y seguimiento de los pagos desde antes de su fecha de vencimiento.
- Recaudo e identificación del pago.
- Recuperación, actualización y monitoreo de la cartera vencida.
- Contactos de negociación para recuperar créditos vencidos.
- Generación de informes de resultados.

El proceso incluye tanto la cartera corriente como la cartera vencida. Sin embargo, en el caso de las moras, aborda aquellas de carácter temprano. De hecho, en los casos en los que han pasado más de 21 días desde la fecha de pago suele reconocerse una etapa más conocida como cobranza extrajudicial. Esta incluye llamadas, envío de cartas y renegociaciones.

6.3.4. Cobranza judicial

En tercer lugar, tenemos esta etapa de la cobranza en que el acreedor realiza cobros y notificaciones a los clientes que han tenido atrasos en el pago de sus productos. En Chile, en esta etapa de cobranza se informa de la situación de morosidad a terceros a través de empresas como Dicom/Equifax, Sinacofi, Superintendencia de Bancos y/o Boletín Comercial.

El retraso en el pago de las obligaciones por parte del deudor, conlleva un aumento de la deuda por los intereses y los gastos de cobranza extrajudicial, que son aquellos que se generan por las gestiones realizadas por el acreedor o empresa de cobranza, para la recaudación del dinero adeudado. . (duemint, 2018)

6.4. Estados financieros

Los estados financieros también conocidos como estados contables o cuentas anuales son documentos o informes que muestran de manera estructurada información económica y financiera de una empresa, tal como los bienes y las deudas que tiene, los resultados que ha obtenido, y las entradas y salidas de efectivo que ha tenido.

Los estados financieros son documentos esenciales en toda empresa ya que nos permiten, al mostrarnos de manera estructurada información económica y financiera, interpretar y analizar esta información y así, en base a dicho análisis, tomar decisiones que beneficien a la empresa.

Estos son requeridos y utilizados por los dueños, accionistas y directivos de la empresa, por ejemplo, para saber qué tan bien se está administrando sus activos y pasivos, si está generando ganancias o teniendo pérdidas, y cómo está obteniendo y gastando su efectivo.

Pero también, son requeridos y utilizados por personas o entidades externas a la empresa tales como:

- Inversionistas: por ejemplo, para conocer la rentabilidad de la empresa, y así saber si invertir en esta.
- Entidades gubernamentales: por ejemplo, para conocer los resultados que ha obtenido la empresa, y así calcular los impuestos que debe pagar.
- Bancos y entidades financieras: por ejemplo, para saber si la empresa será capaz de pagar oportunamente el préstamo que está solicitando, y así saber si otorgárselo.
- Proveedores: por ejemplo, para conocer la solvencia de la empresa, y así saber si trabajar con esta o concederle el crédito que está solicitando.

Los estados financieros son elaborados por el área de finanzas o de contabilidad, o por el contador de la empresa al momento de llevar la contabilidad de esta, o cuando son requeridos por los dueños o directivos (por ejemplo, para realizar un análisis financiero, o presentarlos ante una persona o entidad externa), siguiendo principios o normas contables aceptadas mundialmente.

En algunos casos su elaboración depende de la decisión de los dueños o directivos de la empresa, mientras que en otros su elaboración es obligatoria por ley; por ejemplo, cuando se trata de un determinado tipo de empresa según su forma jurídica, o cuando se trata de una empresa que cotiza en la bolsa de valores.

Debido a que su utilidad es permitir analizar información económica y financiera de una empresa, y a que su elaboración se basa en principios o normas contables aceptadas mundialmente, los estados financieros, a pesar de que no siempre tienen la misma estructura o formato en todas las empresas, tienen una estructura lo suficientemente similar como para que cualquier persona pueda analizar los estados financieros de cualquier empresa, y compararlos con los de otra.

De todos los estados financieros que existen, en realidad son solo tres los principales y los que todo dueño o directivo de una empresa debería conocer y saber interpretar y analizar: el balance general, el estado de resultados, y el flujo de caja, los cuales son conocidos como los estados financieros básicos. (CreceNegocios, 2019)

6.4.1. Balance general

El balance general (también conocido como balance de situación o estado de situación patrimonial) muestra los activos, los pasivos y el patrimonio con los que cuenta una empresa en un momento determinado.

La utilidad del balance general es que nos permite analizar los activos, los pasivos y el patrimonio con los que cuenta una empresa y así, por ejemplo, saber cuánto y en qué ha invertido, qué tan bien está gestionando sus pasivos, y a cuánto asciende su patrimonio. (CreceNegocios, 2019)

6.4.2. Estado de Resultado

El estado de resultados (también conocido como estado de ganancias y pérdidas, cuenta de resultados o cuenta de ganancias y pérdidas) muestra los ingresos, los gastos y los resultados (ganancias o pérdidas) que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente, un año.

La utilidad del estado de resultados es que nos permite analizar los ingresos, los gastos y los resultados que ha tenido una empresa y así, por ejemplo, saber si está generando suficientes ingresos, si está gastando demasiado, y si está generando ganancias o está gastando más de lo que gana. (CreceNegocios, 2019)

6.5. Análisis financiero

El análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro.

El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y procedimientos (como estudios de ratios financieros, indicadores y otros) que permiten analizar la información contable de la empresa para obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro. (Economipedia, 2017)

6.5.1. Importancia del análisis financiero

De manera que el análisis financiero abre un campo de opciones a quienes emprenden y aún a aquellos ya establecidos como empresa. Sirviéndole como herramienta a la hora de elegir los rumbos del negocio cuando, conjugando de manera asertiva los distintos rubros financieros, pueden definir estrategias tanto internas como externas del manejo económico empresarial.

En ese sentido, se hace necesario elaborar el análisis financiero.

Este tipo de acciones no se limita a grandes empresas, todo lo contrario, es de vital importancia para quienes están iniciando o bien para quienes ya están pero que aún se manejan como Pyme. Por lo que, ya sea que busque asistencia de algún consultor(a) financiero o bien por cuenta propia adquiriendo uno de los sistemas electrónicos, tome en cuenta la importancia de hacer el análisis financiero a su empresa para tomar decisiones asertivas y basadas en elementos cuánticos que le proveen de una realidad latente en la empresa. (soluciona, 2017)

6.5.2. Objetivos del análisis financiero

El objetivo del análisis financiero es obtener un diagnóstico que permita que los agentes económicos interesados o relacionados con la organización, tomen las decisiones más acertadas.

El uso del análisis financiero dependerá de la posición o perspectiva en la que se encuentre el agente económico en cuestión. Considerando lo anterior podemos dividir a los agentes en dos grupos:

- Internos: Los administradores de la empresa utilizan el análisis financiero con el fin de mejorar la gestión de la firma, corregir desequilibrios, prevenir riesgos o aprovechar oportunidades. Un buen análisis financiero es clave para poder planificar, corregir y gestionar.
- Externos: Los agentes externos utilizan el análisis financiero para conocer la situación actual de la empresa y su posible tendencia futura. Así, por ejemplo, para un inversor es un importante conocer el estado de una empresa para ver si vale o no la pena invertir en ella. Otros agentes externos relevantes son: clientes, proveedores, posibles inversores, reguladores, autoridades fiscales, etc. (soluciona, 2017)

6.5.3. Herramientas del análisis financiero

El análisis vertical es un método que nos permite determinar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros como un porcentaje.

El análisis vertical también se conoce como análisis de tamaño común, porque se pueden hacer comparaciones relevantes entre compañías de diferentes tamaños.

Esto debido a que se pueden apreciar las proporciones relativas de los saldos de las cuentas. Por otro lado, también facilita la comparación con los estados financieros de la misma entidad de periodos anteriores, por lo cual se puede analizar la evolución en series de tiempo que pueden ser anuales, semestrales, trimestrales y mensuales.

Análisis Horizontal

Este método de análisis compara los cambios de un período a otro, expresando cada línea como un porcentaje de otra línea, utilizando estados financieros comparativos. Se basa en la consistencia y comparabilidad de dichos estados.

Si bien un cambio en la política contable o la ocurrencia de un evento único puede afectar el análisis horizontal, estas situaciones también deben revelarse en las notas a pie de página de los estados financieros, de acuerdo con el principio de coherencia.

También se le denomina análisis de tendencias o series de tiempo.

El análisis horizontal compara los cambios de un período a otro, expresando cada línea como un porcentaje de otra línea, utilizando estados financieros comparativos. (Contaestudio, 2019)

6.5.4. Ventajas de la aplicación de análisis a los Estados Financieros

Las empresas optan por distintos procesos para ser rentables, aumentando de forma segura su productividad. Una de estas formas seguras son los análisis de estados financieros, su uso facilita dar respuesta ante posibles problemas. El utilizar los análisis financieros en una empresa, trae ventajas que ayudan al cumplimiento de nuestro plan de negocios, como una mejor

comunicación en la empresa y aumento en la productividad. A continuación, mencionaremos y explicaremos las ventajas que tiene.

Multiplica la competitividad de nuestra empresa

De las características que deberías tener toda empresa, es la capacidad de resolver las necesidades de su consumidor, cosa que se puede lograr analizando los análisis de estado financiero, lo cual ayuda a tomar decisiones en base a estos reportes que nos suministra.

Aumenta la productividad en la empresa

Actualmente en un mercado tan competitivo las empresas, tienen priorizada la producción en su estrategia empresarial, y el utilizar los análisis de estado financieros ayuda en la detección de problemas a tiempo. Esto para generar nuevos caminos con los que cumplir con objetivos de la empresa.

Mejora la comunicación en la empresa

El no tener una buena comunicación, frena el cumplimiento de objetivos en las empresas. A lo cual una solución es tener un sistema que muestre la información de cada área en específico, de forma que los trabajadores de la misma puedan analizar esos reportes, los cuales los da el análisis de estados financieros.

Da una mejor visión en el departamento financiero

Si contamos con análisis de estados financieros y los administramos departamento financiero, lo cual facilita la detección de cualquier anomalía a tiempo, previniendo a la empresa.

7. SUPUESTO DE INVESTIGACION

7.1. Supuesto

Una inadecuada recuperación de cartera crediticia perjudica financieramente a la Cooperativa y se refleja en los estados financieros.

8. Matriz de categoría

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos.	Categoría.	Definición Conceptual.	Sub categoría-	Fuente de Información.	Técnica de recolección de la información	Ejes de análisis
Cuáles son las políticas de créditos y cobranzas que actualmente se están implementando en la cooperativa 123 R.L del municipio de Estelí	Identificar las políticas de créditos y cobranzas en la cooperativa 123 R.L del municipio de La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021.	Políticas de crédito	Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente.	Requisitos del Crédito.	Primaria: 1- Jefe de Crédito. 2-Gerente Secundaria: Textos. Documentos Sitios Web	Entrevistas dirigidas Revisión documental Guía de observación	Documentación Soporte Proceso de Aprobación Formas de pago

<p>¿Cuáles son los costos que se incurren de este otorgamiento de crédito hasta la recuperación de la cartera?</p>	<p>Analizar los costos financieros que hay desde el otorgamiento del crédito hasta la recuperación de la cartera de los créditos agrícolas durante el segundo semestre 2020 y primer semestre 2021</p>	<p>Costo Financiero</p>	<p>Es el Total que debe asumir quien solicita un crédito (ya sea por medio de pedido a entidades financieras o por medio de la financiación por medio de sus proveedores ante adquisición de bienes o servicios)</p>	<p>Costos de trámites legales. Costos de recuperación.</p>	<p>Primaria: Analista de Crédito. Gerente secundaria: Textos. Documentos sitios Web.</p>	<p>Revisión Documental. Entrevistas Dirigidas. Guía de Observación</p>	<p>Formalización de Crédito. Verificación de Garantías Cobranza Administrativa. Cobro Judicial</p>
--	--	--------------------------------	--	--	--	--	--

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos.	Categoría.	Definición Conceptual.	Sub categoría-	Fuente de Información.	Técnica de recolección de la información	Ejes de análisis
¿Qué acciones de mejoras se pueden realizar en el proceso de crédito y cobranzas para aumentar la liquidez?	Definir las acciones de mejoras a realizar en el proceso de crédito y cobranzas para aumentar la liquidez.	Estrategias de crédito.	Son las decisiones compuestas de varios elementos, que traza el rumbo que va a seguir la empresa.	Estrategia de colocación. Estrategias recuperación.	Fuente primaria	Revisión Documental. Entrevistas Dirigidas.	Acciones para la colocación de créditos. Estrategias para la recuperación de los créditos otorgados.

9. DISEÑO METODOLOGICO

9.1. Tipo de investigación

El método de la investigación es de carácter cualitativo, se aplica un método recolección de datos , opiniones, actitudes y percepciones, sin recopilación de cifras precisas o números, a diferencia de la investigación cuantitativa; se espera conocer las estrategias contables aplicadas para la recuperación de cartera de clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123R.L del municipio de Estelí, y establecer la relación entre las causas que dieron origen al estudio y los efectos que genera a corto plazo el problema.

9.2. Área de conocimiento

Este estudio está bajo la Línea de Investigación No. 1

- Línea de organizaciones, gobierno y economía Nacional.

Subtema

- Aplicación de herramientas de análisis financieros.

Área geográfica

- Esta investigación se realiza en la Cooperativa 123 R.L en el municipio de la Trinidad, departamento de Estelí.

- **Tipo de estudio**

Según la naturaleza de los objetivos en cuanto al nivel de conocimiento que se desea alcanzar:

Es un estudio de tipo descriptivo - explicativo ya que mediante la investigación se pretende describir la situación contable –financiera de la Cooperativa “123 R.L.”, como uno de sus principales propósitos, y explicativa por que también se pretende conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de la problemática existente en la entidad.

9.3. Universo, Muestra y Unidad de análisis.

Universo

El universo de estudio que se ha determinado durante la investigación en este caso es la Cooperativa 123 R.L dedicada a la colocación y recuperación de diferentes tipos de créditos ubicada en la Ciudad Estelí.

Muestra

Se tomó como muestra el área crédito, y el área contable, para la elaboración de este estudio de manera intencional por el acceso que se nos brindó de la información a través del responsable de créditos, también por parte de los asesores crediticios, la gerencia autorizó el acceso a dicha área, espacio que permitirá poder cumplir con los objetivos propuestos en la investigación.

Tipo de muestreo

Para esta investigación se seleccionó el muestreo no probabilístico, determinando la toma de la muestra de carácter discrecional de acuerdo a ciertos criterios considerados debido a que los sujetos fuente de información son elegidos tomando en cuenta el aporte que estos pueden dar al estudio y considerando el fácil acceso a la información a través de los mismos.

9.4. Técnicas de recolección de datos

Para la realización de la investigación se determinaron métodos y técnicas para recopilar información relevante acerca de los créditos otorgados y la situación de la cartera de la cooperativa 123R.L. Las técnicas planteadas para el desarrollo de la presente investigación son las siguientes:

- **Entrevistas:**

Con el fin de reunir información para conocer las estrategias contables de la Cooperativa 123, R.L y por ende recolectar la información necesaria para la aplicación y mejoramiento de sus políticas para el otorgamiento y seguimiento de los créditos, se realizarán entrevistas dirigidas al personal encargado de coordinación y colocación de créditos, así como al gerente de la empresa.

- **Guías de Observación:**

Las guías de observación se realizarán a los trabajadores del área de crédito, con objetivo de reunir información acerca de las técnicas y procedimientos que se aplican en esta área para la colocación de los créditos en el rubro seleccionado dentro de la cooperativa.

9.5. Etapas de la investigación

9.5.1. Investigación documental

Durante la primera etapa de la investigación se procedió a realizar una recopilación de información acerca de trabajos de investigación de años anteriores relacionados con las estrategias contables para la recuperación de cartera en los créditos agrícolas en las cooperativas, y la existencia de trabajos investigativos sobre las cooperativas para ello se procedió a la revisión documental de las tesis existentes en la biblioteca Urania Zelaya.

9.5.2. Elaboración de instrumentos

En esta segunda etapa de la investigación se elaborarán los instrumentos a aplicarse en el trabajo de campo, como son las entrevistas, revisión documental y guías de observación, este proceso de la investigación es de gran importancia ya que a través de ellos se conocerá información fundamental para que los objetivos del trabajo sean cumplidos.

9.5.3. Trabajo de campo

Luego de tener listos los instrumentos a implementarse en la investigación, se procederá a la aplicación de estos en el personal que se considere pertinente dentro de la cooperativa, se harán mediante visitas a la cooperativa en coordinación con el responsable a cargo.

Esta es una de las etapas más importantes debido a que los resultados de la investigación dependen de la información obtenida a través de este instrumento el cual estará enfocado a conocer el efecto financiero en la recuperación de cartera en los créditos agrícolas.

9.5.4. Elaboración de documento final

En esta cuarta y última etapa se encuentra consolidada la información obtenida a través del trabajo de campo en las etapas anteriores uno, dos

y tres, para emitir resultados y conclusiones, para proponer recomendaciones que aporten al mejoramiento de la problemática encontrada en la Cooperativa 123, R.L del municipio de la Trinidad.

10. ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS

En este Capítulo se desarrollan los resultados de la investigación, que se obtuvieron mediante la aplicación de diversos instrumentos de recolección de datos con la entrevista, revisión documental, guía de observación en la Cooperativa 123 RL obteniendo lo siguiente.

10.1. Política de créditos en la cooperativa 123R.L

Según entrevista realizada al gerente de la cooperativa 123 R.L ofrece a sus socios créditos de producción agrícola; para estos cuentan con una serie de requisitos para la aprobación de los mismos; los cuales se mostrarán a detalle a continuación:

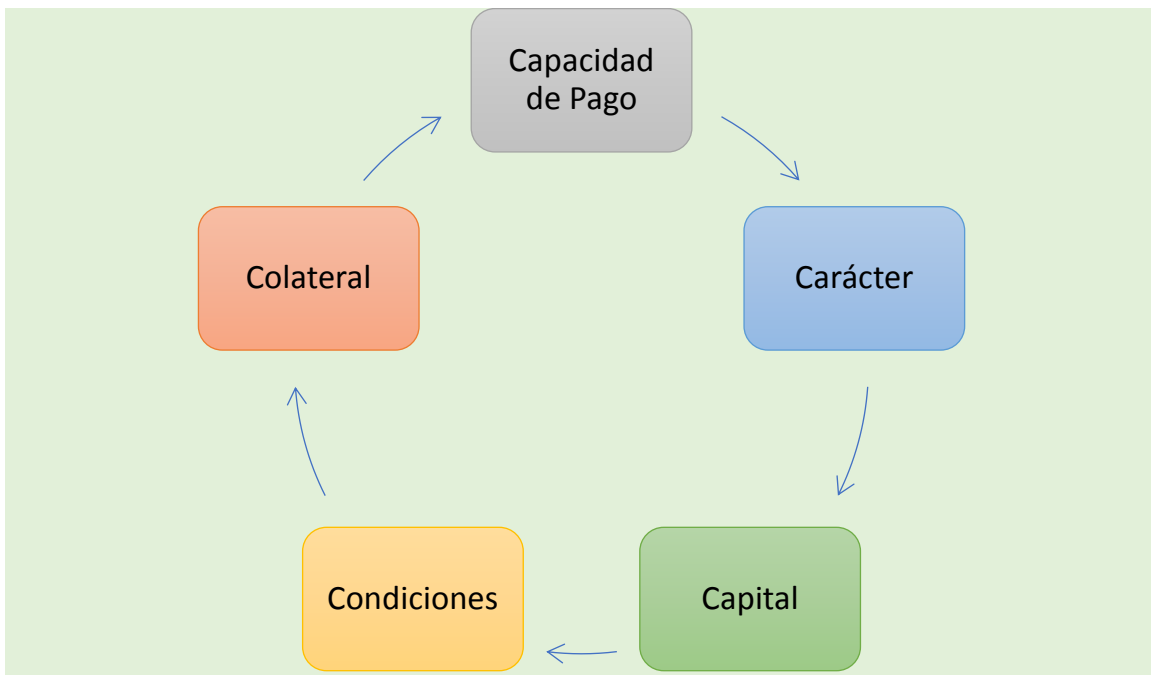
Requisitos

- Ser mayor de edad y ciudadano nicaragüense.
- Poseer cédula de identidad o de residencia vigente.
- Poseer unidad productiva propia como fuente de ingreso.
- Experiencia mínima de 2 años en la actividad agrícola.
- Excelente récord crediticio.

Una vez realizado y verificado que se cumplan con los requisitos del crédito en la Cooperativa 123 R.L del municipio de La Trinidad se realiza la validación del monto a aprobar; es importante mencionar que la cooperativa tiene como monto máximo para el otorgamiento de un crédito Agrícola US\$ 10,000.00 y en casos especiales de US\$ 15,000.00, estos casos especiales son cuando la cooperativa tiene la certeza de que el cliente si puede responder económicamente y si su récord crediticio es muy bueno, influyen muchas cosas en estos casos especiales, el interés del crédito es de 22% anual incluyendo el mantenimiento de valor.

➤ **Procedimientos para el otorgamiento de un crédito**

Según el Lic. Castillo gerente de la Cooperativa 123 R.L el crédito se lleva a cabo mediante una serie de procedimientos los cuales permiten un análisis minucioso a la hora de la otorgación de un crédito, dicho análisis se realiza con el método de las cinco CES debido al tiempo y el costo que implica; este método de selección de crédito se usa para solicitudes de crédito de mucho dinero, mencionaba que en cada aspecto ellos analizan los siguientes requisitos y procedimientos:



Fuente: Elaboración propia a partir de entrevistas. (Cornavaca, requisitos para los créditos, 2015)

Carácter.

En este caso en la financiera se hace revisión del récord crediticio del cliente en la central de riesgo.

El buen historial crediticio de un cliente es un factor importante al momento de otorgar préstamos en esta institución, ya que esto da una garantía de poder recuperarlo. Además, se tienen en cuenta factores

que tienen que ver con la capacidad para devolver el crédito voluntariamente.

El estudio del comportamiento de los socios está enfocado en la forma que ellos toman decisiones para utilizar sus recursos financieros en general el estudio del comportamiento trata de responder las siguientes cuestiones:

- Comportamiento de Pago.
- Manejo del endeudamiento.
- Método de medición de capacidad de pago de los socios.

En la entrevista realizada al gerente Lic. Francisco Castillo, uno de los métodos utilizados en este caso, para préstamos Agrícolas, sería tomar en cuenta su ingreso de acuerdo a la medición en su capacidad de pago.

El objetivo de esta fase del análisis es minimizar el riesgo crediticio y conocer concretamente si el socio a financiar arroja un margen de beneficio que le permita autofinanciar su endeudamiento, el análisis de la capacidad de pago también interesa conocer cuál sería el efecto del financiamiento del socio, desde el punto de vista económico y financiero

Capacidad

La capacidad que el cliente tiene para reembolsar el crédito solicitado, juzgado en términos del análisis de estados financieros enfocado en los flujos de efectivo disponibles para liquidar obligaciones de deuda. Se verifica que los ingresos del cliente sean suficientes para poder cubrir la obligación que contraerá.

Capital:

La deuda relacionada con el capital del solicitante. Se analiza que el capital que posee el solicitante sea suficiente para cubrir la deuda, se analizan las garantías.

En la cooperativa el análisis de garantías se hace de la siguiente manera, tomando en cuenta que trabajan con garantías prendarias o

hipotecarias. Por lo que la cobertura de esta es representada de la siguiente manera.

Total, de la garantía = N° de veces.

Total, del préstamo.

Esta ecuación representa el número de veces que es medida la garantía evaluada para la otorgación del préstamo, de esta manera se facilitó el siguiente cuadro

Tabla N°1: Garantías

Tipo de garantía	Aceptación del valor facial
Garantías Reales	
Hipoteca	2.00 veces
Prenda Agraria e industrial sobre muebles	1.70 veces
Prenda Agraria e industrial sobre productos	1.70 veces
Garantías fiduciarias	
Fianza solidaria	1.70 veces
Grupo solidario (legalizado mutuo)	1.70 veces
Garantías Extraordinarias	
Prenda comercial (Ley N° 146	1.70 veces

Fuente: Proporcionada por la Cooperativa

En la tabla se muestra que dependiendo el tipo de garantía esta debe ser 2 veces mayor que el préstamo en el caso de hipoteca. La capacidad de pago depende del nivel de ingresos que posee la persona, así además aquí juega un papel importante la cantidad o monto que solicita al momento de ser calculada su capacidad de pagar. En relación al rol de la garantía para estos créditos se presentan los siguientes Porcentajes en comparación al financiamiento.

Colateral:

La cantidad de activos de que dispone el solicitante para asegurar el reembolso del crédito. Cuanto mayor es la cantidad disponible de activos, mayor es la probabilidad de que una empresa recupere los fondos si el solicitante se atrasa en los pagos.

Condiciones:

Las condiciones económicas actuales en general y todas las condiciones únicas en torno a una transacción específica, en este caso se plantea fechas de pago, tiempo del financiamiento.

Siendo indispensable la implementación de políticas de crédito específicas y muy bien detalladas que se cumplan tanto de parte de la entidad como del cliente al que se le otorgara crédito, esto permite seguridad entre ambas personas y le da confianza y seguridad a la cooperativa para no correr ningún riesgo de perder cantidades significativas que lo llevarían a la quiebra, las políticas de crédito como criterio deberán de incluir un análisis muy detallado de las garantías presentadas por los clientes y se deberán revisar minuciosamente para así no tener problemas legales a largo plazo, sobre todo llegar acuerdos entre el cliente y la entidad para así, analizar, la capacidad de pago de los clientes y cuanto es el monto adecuado para su capital para así evitar sobre saldos a los clientes, y mejorar los niveles de morosidad en este crédito.

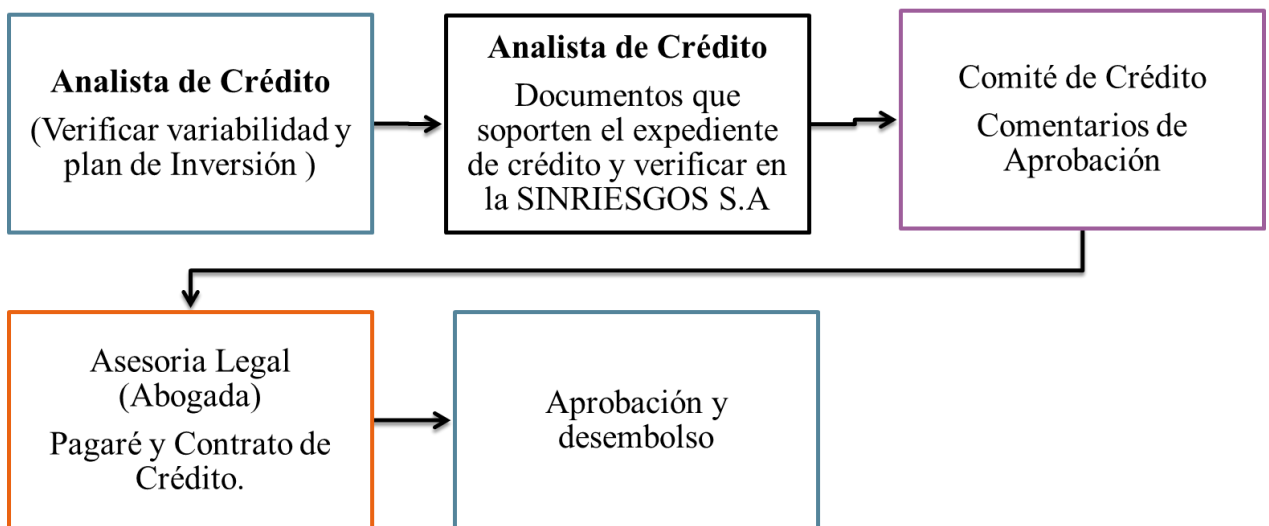
También expresaba Castillo que ellos tienen algunos requisitos que debe cumplir un cliente que desea acceder a un crédito en la cooperativa, esto con el fin de reducir el riesgo de no recuperar el dinero prestado. Otras Cooperativas de ahorro y crédito establecen sus requisitos, respetando las normativas del (INFOCOOP - Instituto de Fomento Cooperativo) que son expresadas a los socios.

En la explicación que nos daban los tipos de créditos; Son créditos otorgados a pequeños productores cuya principal fuente de ingresos es la agricultura. La finalidad de este producto es proporcionar financiamiento para insumos agrícolas, inversiones e instalaciones de

activo fijo, promoviendo así, el desarrollo socioeconómico del productor, aumentar los ingresos de su finca, capitalizar su unidad productiva y mejorar el bienestar de su hogar.

Una vez que el cliente cumple con dichos requerimientos mencionaba el Lic. Castillo que previo a la aprobación del crédito se lleva a cabo una serie de operaciones, a fin de corroborar la información facilitada por el cliente, dentro de los Procedimientos para la aprobación están los siguientes.

Figura N°2: Procedimientos para la aprobación de créditos



Fuente: Elaboración Propia a partir de entrevistas

En la figura podemos observar que previo a la aprobación del crédito se procede a verificar la viabilidad de plan de inversión, analizar si verdaderamente se va a implementar el dinero en una inversión que genere efectivo para así la cancelación o abonos del crédito sean seguros, también realizando trabajo de campo por parte de los analistas, los cuales van observar si el socio ha comprado o invertido materia prima para la producción, su historial en el área agrícola, además mediante la observación se constató que hacen uso de la SINRIESGOS S.A para verificar el historial crediticio del socio.

Los documentos soportes se verifican detalladamente y son investigados para así estar seguros, para entregar el crédito solicitado al cliente.

Posterior a estas revisiones: Se realizará una reunión con el comité de crédito para la aprobación de éste en el cual se realiza una junta en la cual se determina mediante votaciones por el comité de la cooperativa, una vez aprobado el crédito se procede a informar al cliente de su aprobación y se efectúan los procesos legales necesarios y firmados por quien corresponde.

Como último paso se notifica al cliente de cuándo puede efectuarse el desembolso de crédito e informarles de sus fechas de pagos y entregarle su plan de pagos respectivamente.

Es importante señalar que a través de la revisión documental se puede constatar que en los expedientes de crédito Agrícola se contemplan todos los requisitos necesarios para su aprobación entre los cuales se encuentran:

- Formato de Solicitud de Crédito.
- Copia de Cedula de Deudor Y fiador.
- Comprobantes de Ingreso (Colias de INSS, Carta Salarial entre otros)
- Garantía Prendaria
- Protocolo ante el notario público ⁵ Pagare Firmado por el socio.
- Plan de pagos del crédito.
- Plan de inversión

En el caso de constituir garantía hipotecaria se contiene en el expediente escritura original y copia, libertad de gravamen, avalúo y solvencia municipal.

Una vez completada toda la documentación requerida se procede a la etapa de aprobación. Por medio de la revisión documental se verifica que, en el expediente se encuentran todos los documentos que sustentan la resolución del comité del crédito como son: comentario de aprobado en la solicitud, pagaré y el contrato de crédito. Se adjunta solicitud de crédito, tanto pagare como contrato de crédito no se

plasma debido a que por políticas internas de la Cooperativa no permite reproducir esta documentación.

La cooperativa al no contar con políticas establecidas formalmente y las que según están no sean implementadas por el personal encargado de colocar los créditos, corren un riesgo enorme en cuanto perdidas, esto implica, desconfianza y poca credibilidad de la entidad en si ante un mercado muy competitivo en este tipo de cooperativas ya que existen muchas que ofrecen este tipo de créditos y establecen políticas que son implementadas correctamente. La cooperativa deberá de realizar un buen manual de políticas de créditos y que sea un deber o una norma de que los trabajadores deberán cumplir y orientarse mediante ese manual al momento de gestionar o colocar un crédito de informarles y explicarles a los clientes en que consiste cada una de las políticas establecidas para así estar en una buena comunicación con el cliente y no generar riesgos de perdida para la entidad a largo plazo.

Al visitar en pocas ocasiones y de acuerdo a la información proporcionada por el personal de la cooperativa, pudimos verificar que las políticas que tienen redactadas no son puestas en práctica por el personal. No ponen el más mínimo interés sobre estas políticas, que tal vez el problema sea que el gerente general no las ha puesto como prioridad ni les ha hecho algún tipo de capacitación al personal donde se le informe que estas políticas deben ponerse en práctica cuando se necesite, al igual que puede crear unas nuevas políticas que sean precisas y que contengan puntos clave e importantes para un buen funcionamiento de todos en la cooperativa y sobre todo de un control equilibrado y eficaz.

No contar con políticas claramente establecidas pone en riesgos latentes a la cooperativa en cuanto a funcionamiento y rendimiento de los créditos y servicios que ofrecen porque no están trabajando de la mejor manera ni están poniendo empeño, es por eso que esto puede ser una causa para la morosidad que ha estado aumentado en los dos últimos semestres que hemos analizado.

La cooperativa deberá de reorganizarse y crear nuevas políticas en cuanto a créditos y políticas también de personal, y que estas deben ser cumplidas por todos de igual manera para así, crear un ambiente de trabajo en equipo con mejores resultados que es lo que se necesita para

que la cooperativa poco a poco recupere la confiabilidad y el crecimiento que estaba perdiendo por el aumento tan significativo de la morosidad de estos créditos.

➤ **Políticas de Cobranza en la Cooperativa 123 R.L**

En la Cooperativa 123 R.L la gestión óptima de cobros y pagos es fundamental para el buen desarrollo y funcionamiento de la cooperativa, cuando se habla de cobros y pagos, se hace referencia a una serie de acciones que deben efectuarse como una previsión y un control exhaustivo de los movimientos de recuperación de cartera. Para los cobros por vía judicial es encargada a (Neyra, 2019) quien trabaja para la misma Cooperativa.

Es importante que la Cooperativa juzgue adecuadamente la liquidez presente y futura de sus asociados y evitar un mayor incremento en su mora teniendo en cuenta que “al Conceder Crédito” se puede incurrir en tres tipos de riesgos:

- 1) Riesgos de Iliquidez.
- 2) Riesgo de Instrumentación o legal.
- 3) Riesgos de Solvencia.

El primero se evoca a la falta de dinero por parte del deudor para el pago, reflejándose en el incumplimiento de no poder efectuar el pago dentro del período predeterminado o de efectuarlo con posterioridad a la fecha en que estaba programada de acuerdo al contrato.

El segundo por la falta de precaución o conocimiento en la celebración de convenios, contratos, elaboración de pagarés, letras de cambio, o instrumentos de tipo legal que obliguen al deudor al pago.

El tercer riesgo que se podría incurrir, por falta de un verdadero análisis e identificación del sujeto de crédito; que no tenga activos o colaterales para el pago de sus obligaciones. Para ello es necesario que se adopten sistemas, procedimientos de investigación y análisis del crédito, que se reflejen en un verdadero Scoring de Crédito (Record de

calificación de clientes), por lo tanto, es necesario que la cooperativa desarrolle su propio esquema de trabajo, que asegure la calidad de su cartera y además permita identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo de contraparte y las pérdidas esperadas, a fin de mantener una adecuada cobertura de provisiones o de patrimonio.

Según entrevista realizada al gestor de cobranza, una vez el cliente presente 03 días de retraso en el pago de la cuota la cooperativa 123 R.L se implementa los siguientes métodos de cobranza:

- a) Notificación por vía telefónica.
- b) Notificación por tres avisos de cobro.
- c) Vía judicial.

Es importante señalar que en los casos de incumplimiento de pagos se recurre en primera instancia a aplicar técnicas de cobranza dentro de las comunes que se aplican estas:

1. Gestión y seguimiento de los pagos desde antes de su fecha de vencimiento.
2. Recuperación, actualización y monitoreo de la cartera vencida.
3. Contactos de negociación para recuperar créditos vencidos.
4. Llamadas al fiador en caso de que el crédito tenga garantía fiduciaria.

10.2. Costo financiero que tiene el otorgamiento y la recuperación de cartera de los créditos agrícolas.

De acuerdo a la información proporcionada por la contadora general de la cooperativa, la actividad crediticia representa para la financiera su principal actividad, la cual trae consigo algunos costos que se incurren en el proceso del otorgamiento del crédito.

A través de la revisión de documentos de créditos agrícolas otorgados se constató que a los socios se les aplica un porcentaje que cubre los costos de trámite para otorgamiento de los mismos; el cual es deducido del monto aprobado, de igual manera en el contrato de

crédito se detallan las bases por las cuales se están haciendo las deducciones, (gastos de formalización, comisión y seguro).

Los costos totales en el proceso de un crédito agrícola varían de acuerdo a la actividad para la que se requiere el financiamiento y el monto del crédito, para esto se tiene estimado el 1,5% de deducción sobre el valor solicitado.

En la cooperativa tienen sus criterios o mecanismos para realizar el cálculo de estas comisiones y en cada caso hay su particularidad ya que se toma en cuenta el plazo cantidad y tipo de crédito.

A continuación, se muestra la forma como la cooperativa realiza los cálculos de los seguros y comisiones que aplica a sus clientes al momento de un desembolso, para lo cual se tomó como referencia un crédito de U\$ 10,000.00.

Intereses y Gastos de Crédito.

Gastos del Crédito			
Tasa de Interés		22%	Anual
Comisión de crédito		1.5%	Inicial
Seguro funeral		0.09000	Inicial
Seguro Agrícola		0.25000%	Anual

Comisión de Crédito			
Monto del crédito	*	1.5% de comisión	
U\$ 10,000.00	*	1.5%	= \$150.00

Monto del Crédito

Monto del Crédito			
N° Hectáreas	*	Costos de Producción	* % a Financiar
4	*	U\$ 5000.00	* % = U\$ 50% = 10,000.00

➤ **Costos en que incurre la gestión de cobranza.**

Uno de los problemas mas comunes en las pequeñas y grandes empresas es la dificultad que tiene los clientes a la hora de efectuar sus pagos por diferentes razones, en estos casos La cooperativa 123 RL emplea diferentes políticas en las cuales tienen costos monetarios que se detallan a continuación:

Cobranza Administrativa		Cobranza preJudicial	
Llamadas Telefónicas	C\$50.00	Copias	C\$100.00
Papelería	C\$50.00	Carga Fiscal	C\$600.00
Cartas Pre aviso	C\$10.00	Libertad de Gravamen	C\$200.00
	5%		10%
TOTAL	C\$110.00	TOTAL	C\$900.00

10.3. Determinar el nivel de mora de la cooperativa y sus efectos financieros en sus estados financieros

Según la gerencia de cobranza de la cooperativa se generó un aumento en el porcentaje del índice de mora en la cartera de crédito agrícolas de la cooperativa 123R.L del municipio de La Trinidad provoca una disminución en la cuenta de pérdidas y ganancias debido a un aumento de las provisiones de los créditos de vivienda en mora, por lo que se origina una disminución de sus activos es por esto que la cooperativa tendrá menos dinero en circulación debido a que habrá menos liquidez para otorgar dinero a los socios.

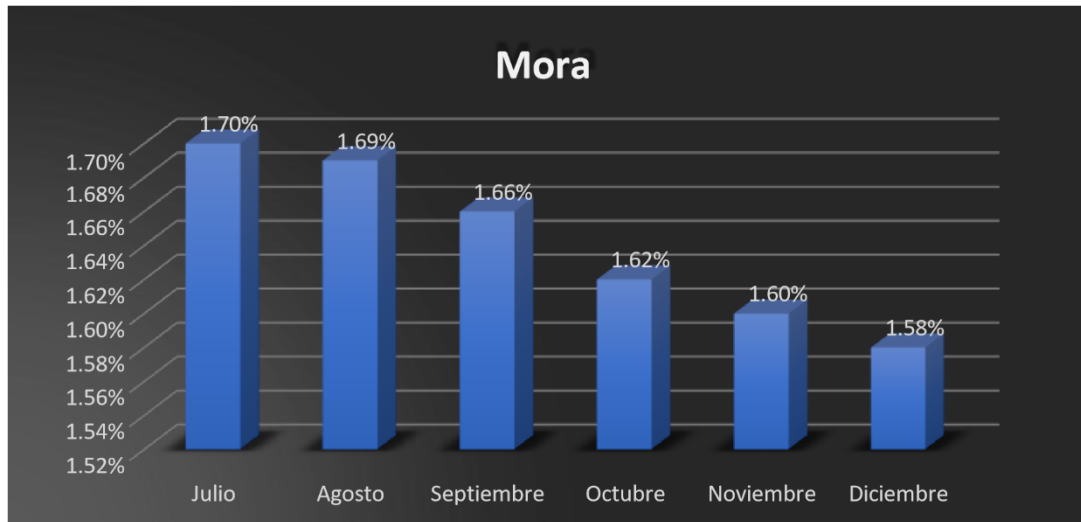
De forma general el proceso de cobranza de créditos vencidos implica un impacto financiero en la cooperativa, esto genera gastos innecesarios a la cooperativa resumidos en perdida que tal vez se ven insignificantes en números, pero a largo plazo serán de mucha importancia sobre todo cuando el tiempo invertido en la cobranza debería ser para la colocación de nuevos créditos. Mejorar el sistema de cobranza para que no genere gastos elevados o utilizar métodos actuales y pocos costosos, si así lo requiera de igual manera si la mora es muy exagerada y se nota el desinterés y el no pago del cliente se verá obligado a solicitar ayuda legal o a procesar a un embargo de las garantías establecidas.

Tabla N°3: Detalle de Mora de créditos Colocados (Julio- diciembre 2020)

Sector	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Agrícola	44 %	36 %	41 %	33 %	37 %	35 %
Colocación %	34.38 %	31.58 %	33.06 %	25.98 %	25 %	28.46 %
Mora	1.70 %	1.69 %	1.66 %	1.62 %	1.60 %	1.58 %

Fuente: Elaboración Propia a través de entrevistas

clasificación provisión para Créditos			
	calificación	Días atraso	Provisión
A	Riesgo Normal	Hasta 15	1%
B	Riesgo potencial	16-30	5%
C	Riesgo Real	31-60	20%
D	Dudosa Recuperación	61-90	50%
E	Irrecuperables	Mas de 90	100%



Fuente: Elaboración Propia a través de entrevistas

Como se puede observar en el grafico mes a mes existen casos en los que el incumplimiento de pago u acuerdos con los clientes se da y se recurre a otro tipo de estrategias de cobro que ya es por vía judicial en los casos que se agotan todas las otras vías de cobro.

- **Plan de Acción.**

Cuando el monto de la mora sobrepasa el 5% de la cartera de crédito la gerencia en conjunto con el departamento legal realiza la gestión de cobranza, donde la provisión es un gasto contable que tiene la cooperativa para proteger los créditos en mora las cuales se van tomando de las utilidades, esto no significa que la cooperativa va perder estos créditos, una vez provisionados pasan a cobro judicial y se recuperan.

La periodicidad de este plan es anual, pero se mide mensual y los encargados de ejecutarlo son la gerencia en coordinación con el departamento de contabilidad y departamento legal. (Zeledón & Rodríguez, 2015)

Alternativas Para Reducir los Niveles de Riesgo de Mora

<input type="checkbox"/>	Capacitación a los miembros del área de crédito en especial a los analistas de crédito.
<input type="checkbox"/>	Asesorar a los clientes sobre características del crédito, costos y gastos de cobranza.
<input type="checkbox"/>	Análisis de viabilidad del crédito de manera automatizada.
<input type="checkbox"/>	Exigir referencias bancarias y comerciales si poseen relaciones con otras instituciones.
<input type="checkbox"/>	Ofrecer una variedad de opciones o alternativas de pago.
<input type="checkbox"/>	Mejores Prácticas de Comunicación y negociación con el socio.
<input type="checkbox"/>	Implementar un sistema de incentivos para el personal al momento de colocar y recuperar el crédito.
<input type="checkbox"/>	Establecimiento de un comité de mora.

Mediante el cumplimiento de los objetivos específicos se logra determinar el nivel de mora de la cooperativa y sus efectos financieros en sus estados financieros ha sido considerable debido a dificultades en la administración del crédito.

Recuperación del crédito

Es importante aclarar que la recuperación de un crédito genera costos, cuando se trata de créditos que no son pagados en tiempo y forma de acuerdo a los plazos estipulados, según la entrevista realizada al (Castillo F. , 2019) Gerente de Cooperativa 123 R.L de La Trinidad, describe la cartera de crédito total de la cooperativa es de C\$ 38,883,958.85 de los cuales C\$ 7,776,791.77 (Siete millones setecientos setenta y seis mil, setecientos noventa y un córdobas con 77/100) esto equivale al 20% corresponde a créditos agrícolas.

Tomando en cuenta que este tipo de crédito se cancela al vencimiento, no genera ingresos mensuales a la cooperativa por lo que, para poder llevar a cabo estos procesos de cobro, la cooperativa invierte dinero que ha percibido de la recuperación de otros créditos, por lo que en esas condiciones la recuperación de las cuentas por cobrar ocasiona entre otras cosas un problema de liquidez, puesto que existen situaciones complejas que no pueden ser valoradas ni previstas con resultados precisos.

Por lo tanto los procedimientos de cobranza de recuperación de las cuentas se hacen tomando en consideración el tiempo futuro, que por

siguiente incluye el elemento riesgo, así como también las necesidades de fondos de la empresa.

En los créditos que otorga la cooperativa prevé ciertas situaciones que puedan ocasionar el atraso o incumplimiento del pago, luego de transcurrido el periodo establecido para realizarse; si el crédito solicitado es con la finalidad de cosechar un insumo básico, se considera el tiempo que esta demora en estar listo; dándole al productor el tiempo necesario para que recoja su cosecha y la comercialice y luego realizar el pago de la deuda adquirida.

Las políticas de recuperación se reflejan en el logro en sus funciones crediticias, qué van en pro de mejorar las condiciones tanto de la institución como del socio en su desarrollo económico, si las actividades y normas crediticias son flojas o liberales, la presión se refleja en el departamento de cobranzas para acelerar el flujo de fondos

provenientes de las cuentas por cobrar, si son muy restrictivas, inclusive para la aprobación de crédito tal vez no se necesite un departamento de cobranzas, en consecuencia, si se deben usar medidas generales de financiamiento, también es necesario desarrollar medios para vigilar las actividades de quienes conceden crédito y de los encargados de los cobros de las cuentas por cobrar.

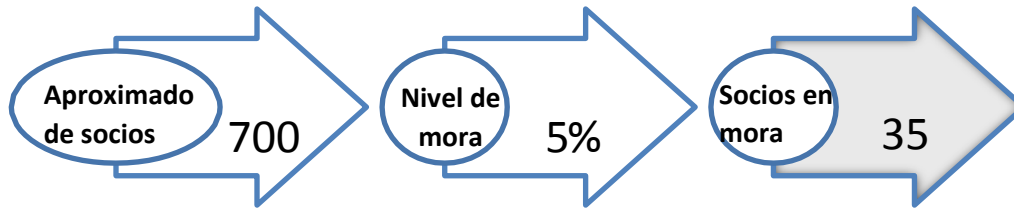
Las dificultades que se han presentado en el momento de la aplicación de estas políticas vienen siendo las más difíciles en el proceso de todo el crédito, de las que se pueden obtener resultados positivos o negativos, recalcando en esto el tiempo que no es suficiente aplicarlo dentro de las actividades tanto de colocación como de cobranza la cooperativa no cuenta con un gestor de cobros especializado para la realización de dicha función, que es solamente la de cobranza, lo que registraría inadecuados o deficientes niveles de liquidez, haciendo más lenta la recuperación de la cartera por lo que debe realizar desde el inicio del proceso de otorgamiento de crédito hasta la cancelación del mismo.

Porcentaje del riesgo de mora en los créditos agrícolas.

La Cooperativa 123 R.L en su cartera de crédito de agrícola posee un 5% de nivel de mora, esto se genera por dificultades en administración de la cartera, ya sea al momento de colocar el crédito o al no dar un

seguimiento semanal al socio que posee el crédito, este se va a descuidar del pago puntual de las cuotas correspondientes.

Socios en Mora en Cartera de Créditos agrícolas (Anual)



Monto en Mora en Cartera de Créditos agrícolas (Anual)

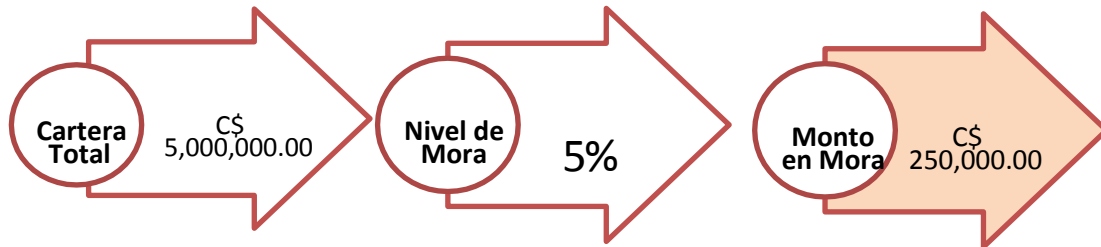


Tabla # 10. Análisis Vertical aplicado a la cooperativa “123” R.L.

COOPERATIVA 123 R.L			
BALANCE GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
Activos		C\$ 3,356,002.07	
Disponibilidades	C\$ 803,312.10		24%
Cartera de Crédito Neta de provisiones	C\$ 12,368.57		0%
Provisiones para cartera	C\$ 32,000.00		1%
Otras cuentas por cobrar	C\$ 1,486,321.40		44%
Inventario	C\$ 23,000.00		1%
Bienes en uso	C\$ 65,000.00		2%
Bienes recibidos en recuperación de créditos	C\$ 43,000.00		1%
Otros activos	C\$ 891,000.00		27%
Pasivos		C\$ 483,648.55	
Obligaciones por prestamos recibidos	C\$ 158,450.75		5%
Cuentas por pagar a proveedores	C\$ 22,500.00		1%
Otras cuentas por pagar	C\$ 302,697.80		9%
Patrimonio		C\$ 2,872,353.52	
Capital social	C\$ 2,872,353.52		86%
Excedentes del periodo	-C\$ 36,581.39		-1%
Excedente del mes anterior	-C\$ 704,403.48		-
Excedente del mes actual			21%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		C\$ 3,356,002.07	

Resumen de análisis vertical grupo Activos		
Cuenta	Resultado %	Comentario
Disponibilidades	23.94%	El 23.94% es la suma del efectivo que mantienen las cooperativas en caja, los saldos a cuentas de cheque y ahorro las Instituciones Financieras del país o del exterior y en otras cooperativas.
Cartera de crédito neta de provisiones	0.37%	Comprende los saldos de principal, intereses por cobrar a cuenta del principal y comisiones por cobrar de los créditos otorgados por las cooperativas.

Provisiones para cartera	0.95%	Esta cuenta representa un 0.95% de los activos la cual se refiere al monto acumulado por el gasto de incobrabilidad de crédito y que constituye una reserva.
Otras cuentas por cobrar	44.29%	El resultado obtenido nos indica que la cuenta Otras cuentas por cobrar tiene una representación del 44.29% de los activos totales de la cooperativa. Esta cuenta se refiere a las diversas cuentas por cobrar a favor de la cooperativa.
Inventario	0.69%	El inventario representa el 0.69% de los activos lo que indica que la cooperativa no se maneja con mucho inventario.
Bienes en uso	1.94%	La cuenta Bienes en uso representa un 1.94% de los activos de la cooperativa lo cual indica los bienes muebles e inmuebles tangibles que posee la cooperativa para su uso propio.
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1.28%	El resultado de la cuenta Bienes recibidos en recuperación nos indica un 1.28% de los activos, esto se refiere a cualquier bien inmueble que la cooperativa recibe en garantía.
Otros activos	27%	Otros activos representan un 27%, esta cuenta se refiere a activos que no han sido incluidos en los demás activos.
Resumen de análisis vertical Grupo Pasivos		
Obligaciones por prestamos recibidos	32.76%	La cuenta Obligaciones por prestamos recibidos representa un 32.76% de los pasivos y esta se refiere a las obligaciones derivadas de la captación de recursos.
Cuentas por pagar a proveedores	4.65%	Las obligaciones por pagar adquiridas por la cooperativa representan un 4.65% de los pasivos.
Otras cuentas por pagar	62.59%	Las obligaciones por pagar originadas en las actividades de la cooperativa representan un 62.59% de los pasivos, estas no se generan directamente de

		captación de depósitos y/o ahorro, ni por obtención de otros financiamientos.
Resumen de análisis vertical grupo Capital		
Capital social	100%	Las aportaciones de los socios están representadas en un 100% en el patrimonio de la cooperativa.
Excedentes del periodo	1.09%	Registra el resultado neto del periodo, que se determina con la diferencia entre las cuentas de ingresos y gastos del estado de Resultados.
Excedentes del mes anterior	20.98%	Comprende los excedentes acumulados generados en ejercicios anteriores que no han sido distribuidos ni aplicados a otro fin.

El análisis vertical del Balance General expresa la participación de cada una de las cuentas a través de un porcentaje, tiene como principal objetivo determinar que tanto índice porcentual representa cada cuenta contable del total de los activos en este periodo. Logrando evidenciar y medir como esta compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio de la cooperativa estudiada.

COOPERATIVA 123 R.L			
ESTADO DE RESULTADO			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
	Saldo		
Ingresos financieros	Debe	Haber	Análisis
Ingresos financieros por disponibilidades	0	C\$26,870.00	28%
Ingresos financieros por cartera de crédito	0	C\$30,820.00	32%
Otros ingresos financieros	0	C\$37,849.00	40%
Total ingresos financieros	0	C\$95,539.00	100%
Gastos financieros			
Gastos financieros por prestamos	C\$85,985.54	0	65%
Gastos financieros por otras cuentas por pagar	C\$27,190.98	0	21%
Otros gastos financieros	C\$18,943.87	0	14%
Total Gastos financieros	C\$132,120.39	0	100%
Excedente Neto del período	-C\$36,581.39		

Resumen de análisis vertical Estado de Resultados		
Cuenta	Resultado %	Comentario
Ingresos Financieros por Disponibilidades	28.12%	Comprende los ingresos del periodo provenientes de la actividad de intermediación financiera de las cooperativas.
Ingresos Financieros por cartera de crédito	32.25%	Se registran los ingresos financieros obtenidos en el periodo por concepto de interés y comisiones generadas por los activos incluidos en el grupo de disponibilidades
Otros Ingresos financieros	39.61%	Se registran los ingresos obtenidos por conceptos que no pueden computarse como un ingreso generado por un activo directo, sea disponibilidad, inversiones o cartera.
Gastos Financieros Por Prestamos	65.00%	En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el periodo por obligaciones con instituciones financieras, cooperativas y por otras fuentes de financiamiento, de acuerdo al concepto del grupo pasivo

		correspondiente ya las condiciones en que hayan contratado dichas obligaciones
Gastos financieros por otras cuentas por pagar	21.00%	En esta cuenta se registran los gastos financieros que sean de obligatorio pago por las otras cuentas por pagar
Otros gastos financieros	14.00%	En esta cuenta se registran los gastos financieros generados en el periodo por concepto de comisiones por garantías contratadas por las cooperativas, por líneas de crédito aún no utilizadas y todas aquellas otras que no pueden imputarse al costo de una obligación directa

Este análisis vertical del estado de resultado permite identificar el desempeño financiero y la estrategia que implementa la cooperativa para la operacionalización de sus funciones, permite estudiar y analizar la eficiencia de la colocación de los créditos que es su principal actividad y las utilidades obtenidas.

La Cooperativa, presenta una situación financiera en la que existe un excedente en su Estado de Resultado esto afecta en su recuperación de cartera en cuanto a sus créditos otorgados a sus socios.

Si bien la cooperativa cuenta disponibilidad en cuanto a su efectivo lo que genera una mayor rapidez para ejercer sus funciones, también cuenta con un porcentaje alto en cuanto a su recuperación de cartera, sin embargo, la cooperativa al final del periodo es afectada por los gastos financieros que sobrepasan sus ingresos, lo que genera un excedente del periodo, lo que genera tener dificultades para su liquidez.

11. CONCLUSION

En la presente investigación, se obtuvieron conclusiones en base a instrumentos como, entrevistas y recolección de datos. La información sustraída sirvió para dar a cabo los resultados encontrados y así aplicarlos en nuestra investigación.

En relación al primer objetivo se puede concluir que la política de aprobación y otorgamiento de crédito, radica en que deberá poseer unidad productiva propia como fuente de ingreso, experiencia mínima de 2 años de actividad agrícola, y por último poseer récord crediticio.

Al visitar en ocasiones y de acuerdo a la información proporcionada pudimos verificar que las políticas de crédito y cobranzas no son puestas en prácticas, al presentarse este fenómeno existe un riesgo latente a la cooperativa en cuanto al funcionamiento y rendimientos de los créditos. Deberá reorganizarse y crear nuevas políticas que sean precisas y que contengan puntos clave para un buen funcionamiento, para así, obtener mejores resultados.

En cuanto a los costos de otorgamiento de crédito la actividad crediticia representa para la financiera su principal actividad, la cual trae consigo costos. Los costos totales en el proceso de un crédito agrícola varían de acuerdo a la actividad para la que se requiere el financiamiento tiene sus criterios o mecanismos para realizar el calcular de comisiones.

La recuperación en los créditos agrícolas es más compleja, se tiene un sistema de pago al vencimiento esto quiere decir que se puede tener un plazo de 6 meses o 3 meses según el tiempo de la cosecha. Enseguida del trabajo de campo se constató que los métodos de cobranza deberán mejorarse, la motivación deberá ser su principal aliado en cuanto al personal.

Al generarse un aumento en el porcentaje del índice de mora, provoca una disminución en la cuenta de pérdidas y ganancias debido a un aumento de las provisiones de los créditos en mora, se origina una disminución de su activo. El proceso de cobranza de créditos vencidos implica un impacto financiero, esto al final genera gastos innecesarios.

Por último, con este análisis se logró validar el supuesto dado que la mala recuperación de la cartera perjudica a la cooperativa y se mira reflejado en

los Estados financiero, con el proceso realizado mediante el método vertical, se logró determinar que presenta poca rentabilidad y a largo plazo tendrá sus complicaciones.

12. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la Cooperativa 123 R.L aplicar análisis financiero y puede hacer uso de otros tipos de herramientas como análisis horizontal, análisis en serie de tiempo, etcétera, diferentes a las aplicadas en este estudio y referentes a análisis financieros, con el fin de obtener información y bases que permitan la toma de decisiones para mejorar la situación en la que se encuentra y optimizar sus servicios en pro al incremento de ingresos y mejorar su rentabilidad.

Es necesario que la cooperativa 123 R.L realice los análisis financieros periódicamente para que conozca los movimientos de sus cuentas en especial para mejorar la recuperación de cartera.

Capacitar al personal de cartera y cobro en estrategias para la recuperación de cartera, de acuerdo con las decisiones que la cooperativa tome luego de analizar los estados financieros.

La cooperativa debe considerar ampliar su personal ya que las funciones son muchas y están centralizadas en unos pocos colaboradores, lo que influye en la eficacia de las operaciones de la misma.

Se recomienda a la Cooperativa 123 R.L mejorar los controles de acuerdo a la aplicación de su manual de crédito y cobranza que es amplio y específico muy básico para optimizar el proceso de recuperación de cartera.

También es necesario que la cooperativa considere invertir en cambiar o mejorar el sistema contable contratando servicios profesionales, ya que es el sistema actual el que incluye los fondos en administración en la cuenta de caja y banco.

13. BIBLIOGRAFIA

Biblioteca Luis Angel Arango. (12 de Junio de 1996). Obtenido de Biblioteca virtual:

<http://www.barepcultural.org> Blandon Montoya Jenyfer, H. R. (2013).

blogspot.com. (20 de Octubre de 2010). Obtenido de <http://cooperativasdeproduccion.blogspot.com/2010/01/tipos-decooperativas.html>

Contaestudio. (24 de Octubre de 2019). Obtenido de Marlon Melara: <https://contaestudio.com/analisis-vertical-horizontal/>

CreceNegocios. (20 de Junio de 2019). Obtenido de Arturo K: <https://www.crecenegocios.com/estados-financieros/>

DEFINICION ABC. (12).

DEFINICION ABC. (12 de Junio de 2015). Obtenido de <http://www.definicionabc.com> Dominguez

Diccionario juridico espasa . (25 de Noviembre de 2015).

Obtenido de palés, M: <http://www.ncs.es> duemint. (24 de Agosto de 2018). Obtenido de <https://blog.duemint.com/etapas-la-cobranza/>

Economipedia. (01 de Mayo de 2017). Obtenido de Paula Nicole Roldan:

<https://economipedia.com/definiciones/ana>

<https://economipedia.com/definiciones/ana> lisis-financiero.html EcuRed. (8 de Julio de 2015).

Obtenido de <https://www.ecured.cu/cobranza/>

El Nuevo Diario. (12 de Mayo de 2013). Las cooperativas en Nicaragua, pág. 8.

Fuente, V. (2007). Elementos de administracion de credito y cobranza. Editorial Trillas S.A.

Gitman,, L. (2007). Principios de Administracion financiero. En Pearson Educacion. Mexico.

Lacayo, I. (05 de Febrero de 2013). El Nuevo Diario. Nicaragua es el pais con mas cooperativas en Centroamerica .

Masrenase.com. (16 de Junio de 2011). Obtenido de Confederacion Alemana de cooperativas: <http://www.masrenase.wikispaces.com>

SIBOIF. (2007). Superintendencia de Bancos y de otras instituciones Financieras. En Glosario de Términos Bursátiles . Managua.

soluciona. (27 de Abril de 2017). Obtenido de written: <https://www.solucionaempresarial.com/interes-general/la-importancia-de-un-analisisfinanciero/>

Soto, O. (2001). La teoria, la politica y las instituciones . En El dinero (pág. 452). Mexico: Facultad de economia UNAM.

14. ANEXOS

14.1. Anexo n° 1: Cuadro diagnostico Planteamiento del Problema

Síntomas	Causas	Pronóstico	Control del pronóstico
Incumplimiento de las políticas de crédito	No hay un seguimiento meticuloso de todos los créditos otorgados	No se recuperará en tiempo y forma el crédito otorgado	Utilizar estrategias para la recuperación (llamadas, garantía otorgadas, fiadores etc.)
Altos costos en la recuperación de créditos agrícolas.	Se pierde la finalidad de parte del solicitante una vez otorgado el crédito	Perdida de liquidez para solventar el crédito	Cobro inmediato para recuperación del crédito otorgado
Desajuste en la ejecución del proceso de recuperación, causado por el atraso de pagos en créditos agropecuario claves	El periodo de recuperación de estos créditos es largo, ya que se otorgan para pagarse al Vencimiento	Alteración en los nuevos resultados de los balances, incremento de deudas moratorias	Implementación de Controles de recuperación de cartera vencida.

<p>Endeudamiento a largo plazo por parte del solicitante del crédito</p>	<p>No existe un plan de contingencia ante este efecto.</p>	<p>Incumplimiento del pago de las cuotas pactadas. Pérdida de liquidez para seguir colocando.</p>	<p>Fondo para estimaciones incobrables y planes de contingencia para afectaciones presentadas en el transcurso de la recuperación.</p>
--	--	--	--

14.2. Anexo N° 2: Bosquejo

1. Cooperativas
 - 1.1. Definición
 - 1.2. Importancia de las cooperativas
 - 1.3. Clasificación de las cooperativas
 - 1.4. Situación financiera de las cooperativas en Nicaragua
2. Crédito
 - 2.1. Definición
 - 2.2. Importancia
 - 2.3. Tipos de créditos
 - 2.4. Política de créditos
 - 2.5. Proceso de crédito
 - 2.6. Clasificación de los créditos
 - 2.7. Control y seguimiento del crédito
 - 2.8. Evaluación del solicitante del crédito
 - 2.9. Riesgo crediticio
 - 2.10. Estrategias
3. Cobranza
 - 3.1. Definición
 - 3.2. Procesos de cobranza
 - 3.2.1.1. Cobranza preventiva
 - 3.2.1.2. Cobranza administrativa
 - 3.2.1.3. Cobranza judicial
4. Estados financieros
 - 4.1. Definición
 - 4.2. Balance general
 - 4.3. Estado de Resultado
5. Análisis financiero
 - 5.1. Definición
 - 5.2. Importancia del análisis financiero
 - 5.3. Objetivos del análisis financiero
 - 5.4. Herramientas del análisis financiero
 - 5.5. Ventajas de la aplicación de análisis a los Estados Financieros

14.3. Anexo N° 3: Cronograma de actividades

Semanas	Abril				Mayo				Junio			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Actividades												
Línea de Investigación												
Planteamiento del problema												
Redacción del problema												
Objetivos y Bosquejo												
Justificación, Antecedentes Y Redacción												
Supuesto de investigación												
Diseño Metodológico												
Finalización marco teórico												
Instrumentos de investigación												

Anexo N° 3: Entrevista

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA
UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULDICIPLINARIA ESTELI
FAREM-ESTELI



Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas Trabajo de
campo - Entrevistas

Entrevista dirigida a: Lic. Francisco Castillo

Gerente de casa matriz

Estelí

Fecha de Aplicación:

Objetivo: Con la aplicación de esta entrevista se tratará de identificar la situación actual que presenta la cooperativa 123 R.L de Estelí, obteniendo información sobre los efectos de las incidencias sobre los índices de mora en los créditos personales.

Preguntas

¿Cuál es la situación actual de los créditos agrícolas en la cooperativa 123RL en relación a su cartera?

¿Cuál es el porcentaje participación de los créditos agrícolas en la cartera de crédito?

¿Cuáles son las causas por las que se dan los incumplimientos de pagos de los socios?

¿Hasta qué porcentaje de cumplimiento de morosidad está permitido otorgar un Re préstamo?

¿Respecto al periodo anterior como ha sido el nivel de mora en la cartera de créditos agrícolas?

¿Qué criterios utilizan en sus políticas, para el otorgamiento de los créditos?

¿Cuál es el método de análisis que utiliza la cooperativa para medir la capacidad de pago de sus socios?

¿Si el socio no cumple con su plan de inversión que medidas toma la cooperativa?

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA
UNAN - MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULDICIPLINARIA ESTELI
FAREM-ESTELI



Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Trabajo de campo - Entrevistas Entrevista dirigida a: Contador

Objetivo: Recopilar información con el fin de facilitar la información necesaria para utilizar nuevas técnicas a implementar en el otorgamiento de créditos y efecto financiero de la morosidad.

Preguntas

¿Cómo está organizada el área de contabilidad?

¿Qué dificultades presenta al momento de armar los estados financieros principales?

¿Existen aumentos en los gastos operativos de la financiera por recuperación de cartera morosa?

¿Cuál es el porcentaje con mayor grado de morosidad que afecta los estados financieros?

¿Se cuenta con un fondo de provisión para cuentas incobrables?

¿Cuál es el porcentaje que se estima como cuentas incobrables y como lo estiman?

¿Se registra en los estados financieros las estimaciones de cuentas incobrables

¿Existe un fondo donde puedan pagar las deudas al sanear un crédito?

¿De qué manera afecta un crédito saneado los estados financieros?

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA
UNAN - MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA
ESTELI FAREM-ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Departamento de Ciencias Económicas y
Administrativas

Trabajo de campo –
Revisión Documental
Área de revisión
documental

Somos estudiantes del V año de Contaduría Pública y Finanzas de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-Estelí, Actualmente realizamos una investigación de Contabilidad del Efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123R.L del municipio La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021

Objetivo: Revisar la documentación que cumpla con las normativas de la empresa.

Contabilidad	Posee registros	No Posee	Observaciones
Se cuenta con un manual de procedimientos para la otorgación de créditos			
Hay un monto establecido para cada tipo de crédito			

Expedientes debidamente archivados Documentación completa			
Registros de las operaciones realizadas diariamente			
Se lleva un registro de las operaciones en físico o en digital			

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA

UNAN - MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULDICIPLINARIA ESTELI

FAREM-ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas
Trabajo de campo - Entrevista

Entrevista dirigida a: Lic. Maritza Castillo

Ejecutivo de crédito de la C.A.C

123R.L Fecha de Aplicación:

Objetivo: conocer algunos criterios que toman desde la ejecución de la solicitud del cerdito hasta su finalidad.

Preguntas

¿Cuáles son los criterios de selección al aplicar las políticas para la otorgación de créditos agrícolas?

¿Qué requisitos debe cumplir un socio para solicitar un crédito?

¿Qué procedimientos de análisis utiliza el promotor para el análisis de los créditos personales en la cooperativa RL?

¿Cómo es el comportamiento de pago de los socios en los plazos acordados?

¿Qué acciones realiza la cooperativa con los socios que tienen mal comportamiento de pagos?

¿Considera que existe una seguridad de pago en los créditos?

¿Si-por qué?

¿No-por qué?

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA
UNAN - MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA
ESTELI FAREM-ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas Trabajo de
campo –Guía de observación Área de observación: Crédito
Fecha de Aplicación: _____

Objetivo: observar de manera directa algunas de las funciones y
operaciones que se realizan en cuanto a las solitudes de crédito.

Elementos a Observar:

Área de Crédito	SI	NO	Observaciones
Referencias comerciales			
Visita de campo para revisar las instalaciones			
Revisión en la sin riesgos.			
Seguimiento al crédito			

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA
UNAN - MANAGUA
FACULTAD REGIONAL
MULTIDICIPLINARIA ESTELI FAREM-
ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Trabajo de Campo: Entrevista

Somos estudiantes de la carrera Contaduría Pública y Finanzas, tenemos como tema delimitado de tesis Efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123R.L del municipio La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021 solicitamos su autorización y aprobación para la aplicación de este instrumento de recolección de datos con el propósito de obtener información necesaria y viable.

Entrevista Dirigida a: Gestor de crédito

Fecha de Aplicación: _____

Objetivo: Conocer los procedimientos y costos de las etapas de gestión de cobranza Pre Judicial y Judicial.

Preguntas:

1. ¿Qué procedimientos se realizan en la Cobranza Pre Judicial?
2. ¿Qué periodo comprende la cobranza Pre Judicial?
3. ¿Qué costo incurre el procedimiento en la Cobranza Pre Judicial?
4. ¿Qué procedimientos se realizan en la Cobranza Judicial?

5. ¿Qué periodo comprende la cobranza Judicial?
6. ¿Qué costo incurre el procedimiento en la Cobranza Judicial?

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE
NICARAGUA
UNAN - MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA
ESTELI FAREM-ESTELI

FACULTAD REGIONAL MULDICIPLINARIA ESTELI FAREM-
ESTELI



Trabajo de Campo: Guía de Observación

Somos estudiantes de la carrera Contaduría Pública Y Finanzas, tenemos como tema delimitado de tesis Efecto financiero de la recuperación de cartera en clientes sujetos a créditos agrícolas en la Cooperativa 123R.L del municipio La Trinidad durante el segundo semestre del año 2020 y primer semestre 2021 solicitamos su autorización y aprobación para la aplicación de este instrumento de recolección de datos con el propósito de obtener información necesaria y viable.

Área de Observación: Crédito

Fecha de Aplicación: _____

Objetivo: Observar de manera directa algunas de las atribuciones a realizar por el personal del área de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 123R.L del municipio de Estelí.

Área de Crédito	SI	NO	Observaciones
Revisión en el Buró de crédito			
Verificación de autenticación de estados financieros del socio.			
La gestión de cobranza Administrativa se de en el periodo establecido.			
La cobranza Pre Judicial se desempeñe en el periodo establecido			
La cobranza Judicial se desempeñe en el periodo establecido.			
Cumpliendo con el plan de acción.			

