

**UNIVERSIDAD MAYOR, REAL Y PONTIFICIA DE SAN  
FRANCISCO XAVIER DE CHUQUISACA**

**VICERRECTORADO**

**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN**



**ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS OTORGADOS POR LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EN MAGISTERIO RURAL R.L.  
GESTION 2020-2021**

**TRABAJO EN OPCIÓN A DIPLOMADO EN BANCA Y GESTIÓN FINANCIERA-  
VERSIÓN I**

**ESPINOZA MONTERO NILDA**

**SUCRE – BOLIVIA**

**2023**

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Al presentar este trabajo como requisito previo a la obtención del Diploma en Banca y Gestión Financiera de la Universidad Real, y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, autorizo al Centro de Estudios de Posgrado e investigación o a la Biblioteca de la Universidad, para que se haga de este trabajo un documento disponible para su lectura, según normas de la Universidad.

También cedo a la Universidad Real, y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, los derechos de la publicación de este trabajo o parte de él, manteniendo mis derechos de autor hasta un periodo de 30 meses posterior a su aprobación.

Nilda Espinoza Montero

Sucre 22 de Julio de 2023

## **DEDICATORIA**

A Dios, por haberme dado salud para lograr mis objetivos soñados.

Dedico a mi familia, que con su apoyo incondicional me formo y me lleno de sabiduría para vencer los obstáculos más difíciles que he tenido que afrontar a lo largo de mi vida.

A mis tutores que gracias a sus enseñanzas y paciencia hicieron que este documento llegue a su fin y cumpla tanto con las exigencias de cada uno de ellos.

## **AGRADECIMIENTO**

**A Dios**, por acompañarme cada día, por ser la luz de mi camino y permitirme llegar a este momento tan anhelado.

**A la universidad**, por haberme acogido en su seno y ser el lugar de mis sueños, año tras año fue el recinto de aprendizaje.

**A mis padres queridos**, por su infinito amor y comprensión.

**Al Centro de Estudios Posgrado**, por haberme brindado esta maravillosa oportunidad de concluir satisfactoriamente la carrera, por su comprensión su apoyo y su ayuda.

## ÍNDICE

CESIÓN DE DERECHOS.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ÍNDICE.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	viii
RESUMEN.....	ix
CAPITULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Antecedentes.....	1
1.2 Justificación.....	4
1.3 Metodología de la investigación.....	5
1.3.1 Tipo de investigación.....	5
1.3.1.1 Investigación documental.....	5
1.3.1.2 Investigación descriptiva.....	5
1.3.2 Métodos de investigación.....	6
1.3.2.1 Método Deductivo.....	6
1.3.2.2 Método Analítico.....	6
1.3.3 Técnicas de investigación.....	6
1.3.3.1 Entrevista.....	6
1.3.3.2 Revisión documental.....	7
1.3.4 Instrumentos de investigación.....	7
1.4 Objetivos.....	8
1.4.1 Objetivo General.....	8
1.4.2 Objetivos Específicos.....	8
CAPITULO II.....	9
DESARROLLO.....	9
2.1 Marco Teórico.....	9
2.1.2 Marco conceptual.....	9
2.1.2.1 Que es un crédito.....	9
2.1.2.2 ¿Que es una Cooperativa?.....	9

2.1.2.3 ¿Qué es una cooperativa de ahorro y crédito? .....	10
2.1.2.4 Clases de Cooperativas de Ahorro y Crédito .....	10
2.1.2.5 Diferencias Fundamentales entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Bancos .....	10
2.1.2.6 ventajas de créditos .....	11
2.1.2.7 Desventajas de crédito.....	12
2.1.2.8 Importancia de crédito.....	12
2.1.2.9 Tipos de créditos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Rural.....	12
2.1.2.10 Caja de ahorro.....	14
2.1.2.11 Depósitos a plazo fijo .....	15
2.1.2.12 Giros y transferencias .....	16
2.1.2.13 Calificación de cartera de créditos.....	16
2.1.2.14 Riegos.....	16
2.1.2.15 Tipos de riesgos .....	17
2.1.2.16 Niveles de riesgo.....	17
2.1.2.17 Microcréditos .....	18
2.1.2.18 El Mercado de Microcrédito .....	18
2.1.3 Marco contextual .....	19
2.1.3.1 Historia del Cooperativismo en Bolivia .....	19
2.1.3.2 Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Rural .....	19
2.1.3.3 Foda Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca.....	21
2.1.3.4 Organización del departamento de crédito en Cooperativa de Ahorro y Crédito de Magisterio Rural R.L. de Municipio de San Lucas.....	21
2.2 Información y datos obtenidos .....	23
2.3. Análisis y discusión .....	28
CAPITULO III.....	28
CONCLUSIONES.....	30
BIBLIOGRAFIA.....	31
ANEXOS.....	32

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla N°1:</b> Caja de Ahorro.....	15
<b>Tabla N° 2:</b> Estado de Situación Patrimonial 2020-2021.....	24
<b>Tabla N°3:</b> Evolución de la Cartera de Créditos.....	25
<b>Tabla N°4:</b> Estado comparativo de la mora.....	26

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Grafico N° 1</b> Organización del departamento de crédito en Cooperativa de Ahorro y Crédito en Magisterio Rural R.L.....	21
<b>Grafico N°2:</b> Estado Situación Patrimonial 2020-2021.....	24
<b>Grafico N°3:</b> Evolución de la Cartera de Créditos.....	26

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar la cartera de microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Rural de Chuquisaca de las gestiones 2020-2021, donde se logró verificar la evolución durante las gestiones mencionados y de qué forma ayuda al crecimiento económico del municipio y de la institución.

Para llevar a cabo este trabajo se recolecto datos proporcionados por el encargado de la Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca, misma que es la única cooperativa en el municipio, contando con una presencia mayor a la de 13 años (la sucursal fue aperturada el 12 de marzo del 2010) y con más de 50 años brindando el servicio a la población chuquisaqueña. Presenta la siguiente investigación la recolección de datos demográficos del municipio.

Para la siguiente investigación se utilizó técnicas, métodos, tipos, técnicas e instrumentos de investigación, constituyéndose necesarios e imprescindibles para este trabajo. En este acápite se hizo de igual manera el planteo de la entrevista la cual se dirigió al responsable de agencia de la Cooperativa. Arrojando a la investigación datos claves, que sirvió en el momento de realizar el análisis de cartera crediticia en ese municipio.

De acuerdo al tema de investigación, Análisis de la cartera de microcréditos otorgados por la cooperativa de ahorro y crédito magisterio rural de Chuquisaca en los periodos 2020 -2021, se planteó como objetivo general “analizar la cartera de microcréditos de la cooperativa magisterio rural de Chuquisaca en el municipio de San Lucas, objetivo que desencadeno 4 objetivos específicos.

En el acápite II se pudo obtener la información de conceptos claves, recolección de datos estadísticos financieros de la cooperativa misma que sirvió de herramienta principal para el análisis financiero y el comportamiento crediticio del servicio prestado por la cooperativa.

El estudio realizó en el capítulo III se nota la capacidad de planificación ante datos adversos logren encarrilar la buena gestión de respaldo económico en la época de la pandemia.

Como resultado de la investigación se determinó que carece un crecimiento de la cartera, como también a los procesos de otorgamiento de microcréditos. Por lo tanto, se recomienda

contraer el diseño de un manual exclusivo para la concesión y tratamiento del segmento de microcrédito.

# CAPÍTULO I

## INTRODUCCIÓN

### 1.1 Antecedentes

Según el autor Zaruma Pizha en su trabajo de investigación el resultado esperado de la investigación es una mejora de los indicadores financieros como el aumento de la liquidez, aumento de la rentabilidad, el aumento de cobertura de activos y margen financiero, razón por la cual se recomienda realizar un diagnóstico de la situación económica y financiera en todo momento, aplicar las estrategias propuestas y las mismas utilizarlas como herramientas en la planificación.

Según Yepes & Fuente (2014, pág. 6) en su trabajo de investigación que llevó a emitir como conclusión la necesidad de impulsar, analizar por separado los subsistemas que conforman el sector financiero con el fin de identificar estas vulnerabilidades de los sistemas financieros como el de subsistemas y las posibles estrategias para la mitigación de sus efectos.

Según Miño Martínez Pérez (2015). *Cooperativa de ahorro y crédito*. La cooperativa de ahorro y crédito es sumamente importante para el sector financiero, que permite determinar un incremento de nivel de riesgo lo cual perjudica económicamente a la cooperativa por cual se recomienda mejorar sus políticas procedimientos para conceder créditos y realizar un mejor manejo de los fondos y efectuar seguimiento que permite a la cooperativa obtener mayor beneficio de fondos.

El Concejo Nacional de Cooperativas es el órgano superior establecido por el gobierno para dar cumplimiento a la ley, controlando su funcionamiento de las cooperativas mediante el Instituto Nacional de Cooperativas, dando luz verde para el funcionamiento, 25 Cooperativas supervisadas tienen licencia de funcionamiento otorgadas por el ASFI que están presentes en los nueve Departamentos de Bolivia y se denominan Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas (CAC). 59 societarias se encuentran en proceso de Adecuación a la Ley de Bancos y Entidades Financieras que actualmente no cuentan con licencia de funcionamiento y tienen presencia en siete Departamentos excepto Potosí y Pando. Las restantes corresponden a Cooperativas laborales que hacen Ahorro y Crédito en el seno de una empresa, institución, pública o privada.

En Chuquisaca el número de Cooperativas son de 5, mismas que son reguladas y fiscalizadas por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas.

Una Cooperativa de Ahorro y crédito es una entidad de intermediación financiera no bancaria constituida como sociedad cooperativa que tiene licencia de funcionamiento por lo tanto está autorizada a realizar operaciones y prestar servicios financieros al público.

Los principales servicios que ofrece la Cooperativa Magisterio Rural son Ahorros, Créditos, Pagos de Servicios, giro interior y exterior del país, compra y venta de moneda extranjera.

Las cooperativas se caracterizan por la democratización de capitales de ahorros y créditos, la cooperativa de Ahorro y Crédito es una asociación económica social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de socios variables, de duración indefinida, que realiza actividades de intermediación financiera de los recursos captados de los socios y el público, constituida el 28 de junio de 1965, con Personería Jurídica N° 450 de 12 de abril de 1966 y fue reconocida por la Resolución N° 00473 del Concejo Nacional de Cooperativas, su ámbito es toda el área urbana y rural de Departamento de Chuquisaca.

En el marco de su adecuación a la regulación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) durante el proceso iniciado en 2008, obtuvo el Certificado de Adecuación como Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Magisterio Rural".

En mayo de 2016, la Asamblea Extraordinaria de socios considero y aprobó el nuevo Estatuto Orgánico Interno, luego de su revisión, para una Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

En fecha 15 de septiembre de 2016, la Autoridad de Fiscalización de Cooperativas notifico a la Cooperativa con la Resolución Administrativa de fecha 4 de agosto de 2016, resolviendo registrar la modificación a Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Magisterio Rural de Chuquisaca R.L. El 23 de noviembre de 2016 se ha recibido la Resolución ASFI, el 21 de noviembre de 2016, donde la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) resuelve otorgar la licencia de Funcionamiento a la Cooperativa, autorizando realizar a nivel nacional las operaciones financieras pasivas, activas, contingentes de Servicios Financieros.

La cartera de créditos es una institución financiera boliviana que es una Cooperativa que tiene su sede central en la ciudad de Sucre del departamento de Chuquisaca. En la actualidad cuenta con 8 Agencias Financieras las cuales se encuentran en los diferentes municipios de

Chuquisaca como en Villa Serrano, Monteagudo, Padilla, San Lucas, Camargo, Culpina, Villa Charcas, Mercado Campesino, y 3 oficinas feriales que es Incahuasi, Villa AVECIA, y Las Carreras. Estas entidades funcionan de acuerdo a las normas ya establecidas por la ASFI.

El departamento de Chuquisaca cuenta, con varios servicios financieros para el desarrollo de la región, como ser entidades financieras bancarias (bancos) y no bancarias (cooperativa de ahorro y crédito). Las nuevas políticas económicas y cambios estructurales de países latinoamericanos, hace que aumente la pobreza en Bolivia, por tanto, es uno de los países con bajos recursos económicos y con mayor desigualdad de la región, teniendo el 70% de la población que vive en la pobreza, un 30% de los cuales subsisten con un menos dólar por persona al día, lo cual es considerado por organismos internacionales.

La cartera de microcréditos causó preocupación en los tiempos de pandemia sobre los recursos prestados al asociado, toda vez la Cooperativa depende de la recuperación de la cartera colocada y causo disminución en la liquidez. La cuarentena y el encapsulamiento generaron efectos adversos muy notorios en el comportamiento financiero institucional, a todos aquellos socios que pase a las limitaciones que existía por la pandemia pudieron cumplir sus obligaciones crediticias de ahorro.

El municipio de San Lucas, la Cooperativa de Magisterio Rural R.L. desde el año 2010 atrás viene aportando al desarrollo de la población prestando diversos servicios financieros, y realizando un análisis comparativo de cada uno de sus periodos contables, en donde se define como ha incrementado durante el periodo, este análisis se realizará con el fin de verificar la cartera de microcréditos dentro del desarrollo de las actividades de los micro productores y definir su importancia dentro de la agencia económicas y cumplimiento de los objetivos institucionales.

Los Microcréditos realizan préstamos a las personas que tienen una necesidad económica, es decir aquellas personas que tienen las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, para así acceder más rápido a un préstamo.

**¿Cuál es el crecimiento de la cartera de Microcréditos la Cooperativa Magisterio Rural, del municipio de San Lucas en la gestión 2020 – 2021?**

## **1.2 Justificación**

El principal propósito de esta investigación se basa en analizar la cartera de microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito, con el fin de ver la situación en los periodos 2020 – 2021, de igual manera conocer la cartera de microcréditos, conocer el índice de morosidad y los servicios que otorga la cooperativa.

El presente trabajo de investigación justifica su desarrollo en la cartera de créditos, como se puede proyectar de manera eficiente y equitativa mediante una evaluación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Magisterio Rural. Como una de las principales instituciones especialistas en microcréditos, es de vital importancia ya que permitirá definir cuáles serán las nuevas proyecciones para que el crédito sea una herramienta de desarrollo sostenible en el corto plazo tanto a nivel familiar como un medio de reactivación micro empresarial.

Evaluar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Magisterio Rural R.L. comenzando con la investigación, en el cual se desarrolla la otorgación de microcréditos, que permitirá definir como la institución viene evolucionando los últimos años, así para establecer los nuevos lineamientos de crecimiento empresarial, conjuntamente con una iniciativa para el desarrollo micro empresarial, desde el punto de vista del sistema financiero.

El desarrollo actual de la industria y sobre todo el conocimiento adquirido sobre las necesidades que surgen alrededor de los micro empresarios, ponen de relieve el hecho de que el mercado objetivo debe ser el de las familias y los negocios de los microempresarios que es el segmento sobre el cual trabaja la cooperativa, extendiéndolo a otros sectores de las capas más pobres de la población, como por ejemplo a las personas de menos ingresos.

Así mismo se resalta la importancia de ofrecer servicios financieros, incluyendo desde facilidades para efectuar transacciones, pasando por productos de ahorro, varias modalidades de crédito como el consumo y vivienda, todo esto se podrá establecer mediante una adecuada evaluación.

La cartera de créditos se centra en la actividad económica, con la principal función de crecer y fortalecer su posición en los primeros lugares de servicio financiero, generando mejores resultados dentro de la Cooperativa, mejorando sus políticas procedimiento para conceder créditos y obtener un mayor beneficio de fondos para la institución.

### **1.3 Metodología de la investigación**

La Metodología es la ciencia que enseña a dirigir determinado proceso de manera eficiente y eficaz para alcanzar los resultados deseados y tiene como objetivo dar la estrategia a seguir en el proceso.

#### **1.3.1 Tipo de investigación**

##### **1.3.1.1 Investigación documental**

Esta investigación documental es el punto de partida de toda la investigación, se realiza apoyándose en fuente de carácter documental esto es en documentos de cualquier especie, como sub tipos de investigación encontramos la investigación bibliográfica, esta investigación se basa en la consulta de los libros y artículos como revistas y periódicos y otros documentos que se encuentran en los archivos.

Esta investigación ayudara a identificar cual ha sido la evolución de las carteras de microcréditos durante los periodos analizados.

##### **1.3.1.2 Investigación descriptiva**

La investigación descriptiva es aquella que busca, como su propio nombre indica, describir de manera detallada alguna variable relacionada con el estudio, como pueden ser las características de la elaboración, un fenómeno concreto, que se basa en un tipo de estudio descriptivo porque permitirá describir los métodos y estrategias utilizadas, para luego explicar el comportamiento y llegar a la conclusión concreta, describiendo las características más importantes de la evolución de la cobertura de instituciones micro financieras y su relación con la dinámica de su entorno.

También reúne información cuantificable que puede usarse para hacer inferencias estadísticas de la población que esta estudiada a través del análisis de los datos.

### **1.3.2 Métodos de investigación**

#### **1.3.2.1 Método Deductivo**

El método deductivo es una de los métodos más usadas en la investigación, ya que permitirá comprobar si una hipótesis puede ser verdadera en una variedad de circunstancias, un procedimiento de investigación que se utiliza un tipo de pensamiento que va desde un razonamiento más general y lógico, basado en leyes o principios, hasta un hecho concreto.

También es un procedimiento inverso del inductivo, que va de los casos generales a los casos particulares, sin embargo, no por ello debe considerar a estos métodos como opuestos, más bien debe considerar al método deductivo como complementario del método inductivo.

#### **1.3.2.2 Método Analítico**

Es un proceso de investigación enfocada en la descomposición de un todo para determinar la naturaleza causa y efecto de un estudio. Con este método se establecen resultados del estudio a un hecho o cosa en específica.

A través del método analítico se busca descubrir la naturaleza de un fenómeno u objeto que se estudia con el fin de comprender y de esta manera ofrecer una adecuada investigación.

Con la indagación del hecho u objeto no solo se explica su naturaleza y causa, también ayuda a comprender el comportamiento para que a partir de los resultados del todo analítico se construyan nuevas teorías con su aprobación.

También consiste en establecer la comparación de variables entre grupos de estudio y de control sin aplicar variables.

### **1.3.3 Técnicas de investigación**

#### **1.3.3.1 Entrevista**

Conjunto de preguntas en donde intervienen dos personas el entrevistador y el entrevistado, nos sirve para recabar información directa de los sujetos.

En si una entrevista de investigación es aquella conversación cara a cara que se da entre el investigador (entrevistador) y el sujeto de estudio (entrevistado). El fin de este tipo de entrevista es obtener información relevante sobre un tema de estudio, a través de respuestas verbales dadas por el sujeto de estudio.

Este tipo de entrevista se centra en unos interrogantes puntuales, relacionados con un problema propuesto.

Por su naturaleza más flexible, se considera que a través de la entrevista se pueden obtener más y mejor información que la que se derivaría de un cuestionario (Dudovskiy, 2017).

De esta manera, si existen inquietudes por parte del sujeto de estudio, las podrá plantear de forma abierta y le serán resueltas inmediatamente. Todo esto asegura que haya unas mejores respuestas.

### **1.3.3.2 Revisión documental**

Permite identificar las investigaciones elaborados con anterioridad, las autorías y sus discusiones, construir premisas de partida, consolidar autores para elaborar una base teórica, hacer relaciones entre trabajos, restregar preguntas y objetivos de investigación, establecer semejanzas y diferencias entre los trabajos de los investigadores.

### **1.3.4 Instrumentos de investigación**

Son los recursos que el investigador puede utilizar para abordar problemas, fenómenos y extraer información de ellos.

La técnica es indispensable en el proceso de investigación científica, porque integra la estructura por medio de cual se organiza la investigación.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

Analizar la cartera de microcréditos otorgados por la Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca R. L. en el periodo 2020-2021.

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar la situación de los periodos 2020-2021 de la Cooperativa de Ahorro y crédito Magisterio Rural, relacionado con el otorgamiento de microcréditos.
- Realizar la descripción de la cartera de microcréditos durante el periodo contable de 2020-2021.
- Analizar el índice de morosidad de la cartera crediticia en las gestiones 2020-2021
- Conocer los servicios que otorga la Cooperativa de Magisterio Rural de Chuquisaca.

## **CAPÍTULO II**

### **DESARROLLO**

#### **2.1. Marco teórico**

##### **2.2.2 Marco conceptual**

###### **2.1.2.1 Que es un crédito**

Son entidades sin fines de lucro que tienen como objetivo servir a sus miembros en lugar de generar ganancias. Debido a esto, las cooperativas de crédito a menudo ofrecen mejores tasas de ahorro, tasas de préstamos más bajas y tarifas reducidas.

En comercio y finanzas, término utilizado para referirse a las transacciones que implica una transferencia de dinero que debe devolverse transcurrido cierto tiempo. Por tanto, el que transfiere dinero se convierte en acreedor y el que lo recibe en deudor, los términos crédito y deuda reflejan pues una misma transacción desde dos puntos de vista contrapuestos.

Cuando el crédito es de consumo, este permite disponer de cantidad de dinero para la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios, para ello debe cumplir con ciertos requisitos, siendo los principales contar con antecedentes comerciales y crediticios adecuados, demostrar ingresos actuales y futuros que lo permitan atender de manera adecuada la deuda que va a contraer. (<https://www.ilo.org>, s.f.)

###### **2.1.2.2 ¿Que es una Cooperativa?**

Existen muchas definiciones, las más utilizadas se las menciona a continuación según la Guía Básica del Cooperativista. La cooperativa es una asociación libre de personas que forman una empresa económica de administración democráticamente y de beneficio común. La cooperativa es una empresa socioeconómica sin fines de lucro para el servicio de sus miembros, basada en principios universales del cooperativismo. Es social porque está constituida por un grupo de personas que se unen voluntariamente de manera que con el esfuerzo propio y la ayuda mutua de sus miembros se preste servicios entre sí para satisfacer sus necesidades comunes. Es económica por que implica el desarrollo de actividades relacionadas con la producción, distribución y consumo de bienes y servicios. (<https://www.ilo.org>, s.f.)

### **2.1.2.3 ¿Qué es una cooperativa de ahorro y crédito?**

La Guía básica del Cooperativista dice lo siguiente: 12 (IBIDEM, pág. 34) 13 (pág. 11) 15 Es una empresa socioeconómica de fondo social y variable, y responsabilidad limitada en la cual sus miembros pueden ahorrar cómodamente y obtener créditos a intereses y plazos cómodos. Es de responsabilidad limitada, porque en La Entidad, los socios comprometen únicamente sus aportaciones y ahorros y no así sus bienes particulares ocurriendo lo contrario en las sociedades mercantiles que, al caer en quiebra, sus socios no solamente responden con sus acciones; sino también con su patrimonio.

### **2.1.2.4 Clases de Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se clasifican en Abiertas y Cerradas.

- Las Cooperativas abiertas son aquellas que intermedian recursos de sus socios, del público, del Estado y Entidades Financieras debiendo estar comprendidas en los artículos 6 y 69 en la Ley de los Bancos y además estar inscritas en el Registro Nacional de las Cooperativas.
- Las cooperativas cerradas son aquellas que no pueden realizar actividades de intermediación financiera, solamente pueden operar con los ahorros de sus socios, no pueden recibir depósitos a plazo fijo y tampoco pueden financiar recursos de fuentes financieras nacionales o extranjeras.

### **2.1.2.5 Diferencias Fundamentales entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Bancos**

Según la Guía del Cooperativista a continuación se presentan las diferencias fundamentales entre la Cooperativas y los Bancos.

#### **Cooperativa**

- Las cooperativas de Ahorro y crédito otorgan prestamos confiando en la honorabilidad del prestatario.
- Captan ahorros y los ponen a disposición de su comodidad.
- Los socios son sus propios clientes y sus excedentes se distribuyen entre estos.
- Captan ahorros y los ponen a disposición de su comodidad.
- Los socios son sus propios clientes y sus excedentes se distribuyen entre estos.

- En principio un socio un voto.
- La cooperativa se educa al socio en el sentido de responsabilidad y de la solidaridad social, estimulando el ahorro y habituando a sus socios en el ahorro sistemático las cooperativas las personas valen por ser tales, no por su dinero en mérito al
- .
- En las cooperativas se adiestra a los socios en el manejo de las finanzas, en el uso correcto que debe hacerse del dinero prestado sólo para fines necesarios.
- En las cooperativas en comité de crédito no solo examina y acuerda el préstamo, sino que orienta al socio a hacer la mejor inversión posible.

## **Bancos**

- Los bancos prefieren otorgar préstamos basándose en las garantías saneadas que exigen.
- Tienden a centralizar el circulante para financiar grandes negocios, sin reparar el bien común.
- Operan principalmente para el beneficio del accionista que constituye un porcentaje pequeño en relación a la totalidad de sus clientes.
- En el sistema bancario el poder de decisión se encuentra en manos de un número minoritario y en beneficio del capitalista.
- En los bancos los accionistas no reciben ningún beneficio de carácter educativo.
- A un banco no le interesa el destino bueno o malo que se le da al préstamo.

### **2.1.2.6 ventajas de créditos**

En la actualidad, el crédito es de vital importancia para la economía, ya que su utilización adecuada produce:

- Aumento de los volúmenes de venta
- Incremento de la producción de bienes y servicios y como consecuencia disminución de los costos unitario.
- Da flexibilidad a la oferta y a la demanda.
- Evaluación del consumo, ya que permite a determinados sectores socioeconómicos adquirir bienes y servicios que no podrán pagar al contado.

- El crédito es usado como un medio de cambio y como un agente de producción.
- Hace más productivo el capital
- Aclara la producción y la distribución
- Aumenta el volumen de los negocios
- Venta
- Ampliación y apertura de nuevos mercados
- Facilita la transferencia de dinero

#### **2.1.2.7 Desventajas de crédito**

La principal desventaja de uso de instrumentos radica en el sentido de que cuando aumenta el volumen de créditos aumenta la oferta monetaria, lo que redundará en subir precios, lo que produce inflación.

#### **2.1.2.8 Importancia de crédito**

El crédito permite equilibrar ciertas diferencias sociales, al permitir cumplir ciertas metas y de formar más acelerada. A nivel de economía global, la abundancia de crédito en una sociedad es vista como un símbolo de madurez socioeconómica. Para las empresas el crédito muchas veces representa la base para su desarrollo, progreso, innovación, creación y crecimiento.

#### **2.1.2.9 Tipos de créditos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Rural**

En la Cooperativa de ahorro y crédito en Magisterio Rural de municipio San Lucas los créditos que se otorgan son las siguientes:

- ✚ **Crédito de consumo**
- ✚ **Créditos con Garantía Hipotecaria**
- ✚ **Créditos de vivienda**
- ✚ **Créditos para la Microempresa**
- ✚ **Créditos al Sector Productivo**
  - **Crédito para capital de inversión.**
  - **Créditos para capital de operaciones.**

### **a) Crédito de consumo**

Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para su adquisición de bienes o servicios. Por lo general, son empleos para gastos propios o familiares tales como la compra de un vehículo o en bienes para el hogar.

### **b) Créditos con Garantía Hipotecaria**

Es un préstamo con garantía hipotecaria es aquel que cuenta con un inmueble como respaldo, así, en caso de impago, el prestamista podrá tomar posesión de bien para venderlo y recuperar el financiamiento otorgado.

Ventajas:

- Permite acceder a préstamos a personas que no poseen ahorros líquidos (una cuenta bancaria) para la garantía, pero si una propiedad que le puede servir como aval.
- Da mayor seguridad de reembolso de un préstamo, por lo que puede negociarse un tipo de interés más bajo que si no tuviera esa garantía.
- El acreedor podrá tener mayor seguridad de que recuperará el dinero prestado.

Desventajas:

- El deudor puede perder su vivienda si cae en impago.
- Se podría solicitar que el inmueble este pagado en su totalidad. En ese caso, si a la persona le falta un año para cancelar su crédito hipotecario, no califica.
- El inmueble debe estar exento de cargas, por ejemplo, de tributo pendientes que deben pagarse al municipio.

### **c) Créditos de vivienda**

Es un producto financiero que tiene como objetivo ayudar a todos aquellos que desean completar su dinero para alcanzar el sueño de comprar una vivienda usada o nueva, así como también para realizar algún tipo de renovación al inmueble.

Las entidades financieras son las principales proveedoras de este tipo de créditos y ellos aprueban el crédito de acuerdo a una variable como los ingresos percibidos, entre otros requisitos; a partir de ello se percata el plazo, la tasa y el tipo de amortización.

#### **d) Créditos para la Microempresa**

Es el crédito concedido un prestatario, sea persona natural o jurídica, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la Cooperativa.

#### **e) Créditos al Sector Productivo**

- **Crédito para capital de inversión.** Es el crédito que cubre las necesidades de financiamiento para el pago de equipos, máquinas y otros bienes duraderos para incrementar o mejorar la capacidad productiva o de venta. Es de mediano a largo plazo.
- **Créditos para capital de operaciones.** Es el crédito que cubre las necesidades de financiamiento para el pago por concepto de insumos, materia prima, mano de obra y otros necesarios para ejecutar sus operaciones, es de corto plazo.

#### **2.1.2.10 Caja de ahorro**

Es una cuenta elaborada para facilitarte la administración segura de tus ahorros, además de disponer de tu dinero cuando lo desees, podrás realizar depósitos y retiros ilimitados a través de los distintos Agencias de tu Cooperativa.

**TABLA N° 1 TARIFARIO CAJA DE AHORRO**

PRODUCTO	MONEDA		FRECUENCIA CAPITALIZACION	IMPORTE DEL DEPOSITO		RESTRICCIÓN
	(Bs)	(\$)		(Bs)	(\$)	
Caja de ahorro voluntario	2,50%	0,20%	Mensual	8.00	1.00	Ninguna, se puede depositar y retirar dinero en cualquier momento.
Caja de ahorro especial	3,50%	0,20%	Mensual	200.00	50.00	Se puede realizar dos retiros en el mes, y no pueden sobrepasar del 25% del saldo de la cuenta.
Caja de ahorro del futuro	2,00%	0,20%	Mensual	1.00		Para retirar dinero de su cuenta, el menor de edad tiene que estar acompañado de sus padres.

Fuente: <https://coopmagisteriorural.com/caja-de-ahorro>.

### 2.1.2.11 Depósitos a plazo fijo

Es un instrumento de inversión inmediata, que consiste en un certificado emitido por la Cooperativa sobre el monto depositado, pagadero al depositante con el interés pactado en la fecha de vencimiento.

#### Beneficios:

- Administra tus ahorros de forma segura.
- Depósitos a plazo fijo en moneda nacional o moneda extranjera.
- Permite recibir un interés más alto que una caja de ahorro.
- Disponibilidad de diferentes plazos con la posibilidad de obtener diferentes tasas de interés.
- Se puede utilizar para garantizar operaciones crediticias de la Cooperativa.

### 2.1.2.12 Giros y transferencias

Son envíos de dinero a una persona determinada de un lugar a otro nivel nacional o internacional. También suelen ser más convenientes, ya que se puede realizar desde la comodidad de ut hogar o desde cualquier lugar con acceso a internet. Además, los costes asociados a las transferencias suelen ser más bajos dependiendo del proveedor de servicios financieros.

Es un servicio habilitado por la cooperativa ya que cuenta con varias agencias en el área rural del departamento, facilitando él envío de dinero para personas que no cuentan con una caja de ahorro en la misma.

### 2.1.2.13 Calificación de cartera de créditos.

Según la normativa de la Superintendencia de bancos y entidades financieras los créditos otorgados deben tener una calificación en categorías desde, normales, problemas potenciales, diferentes, dudosos y perdidos.

- a) **Cartera vigente.** Créditos que no tienen incumplimientos de pagos o que lo días de mora fluctúan de 1 a 4 días. (Según SBEF).
- b) **Cartera Vencida.** Créditos que tienen incumplimiento de pagos.
- c) **Cartera en Ejecución.** Créditos que tienen incumplimiento de pagos o que los días de mora es de 6 a 90 días.
- d) **Cartera castigada.** Créditos que tienen incumplimiento de pagos y que estos no pueden ser recuperados a corto y a mediano plazo, los días de mora sobrepasan los 200.
- e) **Morosidad.** Es la tardanza de cumplir una obligación, por lo común la de pagar cantidad liquida y vencida.

### 2.1.2.14 Riegos

Es la posibilidad de ocurrencia de un evento desfavorable que afecte a la cooperativa en una cuantía superior al nivel máximo que la institución ha definido previamente que está dispuesta a aceptar.

### 2.1.2.15 Tipos de riesgos

#### a) Riesgo de Mercado

Es aquel proveniente de los cambios de la tasa de interés, liquidez de la economía, desempleo, etc. como resultado de las cuales se producen una disminución en el precio de los títulos de valores de la Cooperativa.

#### b) Riesgo Crediticio

Es el incumpliendo de parte de los socios prestatarios en el pago de las deudas a su vencimiento sobre el reembolso total de la operación en el momento y formas previstos contractualmente.

#### c) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez refleja la posibilidad de pérdida en que pueda incurrir una entidad que se ve obligada a vender activos.

#### d) Riesgo Operacional

Es la posibilidad de que se produzca una pérdida financiera debido a acontecimientos inesperados en el entorno operativo y tecnológico de la entidad, debido a aspectos tales como: deficiencias en el control interno, procedimientos inadecuados, errores humanos, fraude, errores en los sistemas informáticos.

### 2.1.2.16 Niveles de riesgo

- **Normal-**. Se encuentran comprendidos entre el 90% al 100% significa que el solicitante presenta muy buen perfil crediticio y que el riesgo asociado al crédito es el que comúnmente se tiene en todo un crédito ya que el riesgo cero no existe.
- **Moderado-**. Se encuentra comprendido de 80% a 90% esto requiere decir que el solicitante tiene un buen perfil crediticio.
- **Potencial bajo -**. Estos se encuentran comprendidos entre 70% al 80% se interpreta como, si se da movimiento a la situación económica del deudor podrían afectar negativamente al crédito.

- **Potencial alto-**. Estos se encuentran comprendidos entre 70% al 80% lo que significa, que el deudor tiene poco margen de movimiento, aunque todavía se considera como sujeto de crédito, pero necesita de un control y seguimiento al mismo.
- **Alto-**. Comprendidos dentro de 50% al 60% el solicitante tiene muy limitado su campo de movimiento ante las eventualidades y prácticamente está al límite de sus posibilidades crediticias y también necesita de un control y seguimiento.

#### **2.1.2.17 Microcréditos**

El microcrédito consiste en la concesión de un préstamo de monto inferior a los que tradicionalmente se otorga en la banca cuya finalidad que el prestatario cuente con recursos financieros para el desarrollo de una actividad productiva.

Pero el microcrédito no se limita solamente a proveer servicios financieros, si o que provee entrenamientos en el manejo de dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

#### **2.1.2.18 El Mercado de Microcrédito**

El microcrédito, también denominado micro finanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales".21.20 (www.gestiopolis.com) 21 (www.eumet.net) 20 Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

### **2.1.3 Marco contextual**

#### **2.1.3.1 Historia del Cooperativismo en Bolivia**

En Bolivia, el Sistema Cooperativo surge a través de los excombatientes de la guerra del Chaco con la creación de Cooperativas Agrícolas, a fines de esa década se desarrollan las cooperativas mineras, resultado de la crisis de la minería y en Chayanta departamento de Potosí (1946) es creada la primera Cooperativa de Ahorro y Crédito por el párroco Julio Tumiri, precursor de estas cooperativas en Bolivia, consolidándose este sistema con la creación de la Ley General de Sociedades Cooperativas.

Actualmente, este sistema está respaldado por la Constitución Política del Estado “Artículo 55. El sistema cooperativo se sustenta en los principios de solidaridad, igualdad, reciprocidad, equidad en la distribución, finalidad social, y no lucro de sus asociados. El Estado fomentará y regulará la organización de cooperativas mediante la ley”. Hoy se dispone tanto de la Ley como de su Reglamento, al que las Cooperativas del País deben adecuar sus estatutos y funciones; pero, mucho más importante será apoyar el desarrollo y creación de empresas bajo este modelo, que según la CONCOBOL (Confederación de Cooperativas de Bolivia).

#### **Entre sus principales objetivos propone:**

- Recuperar la identidad y doctrina cooperativa, incluyendo su difusión en la enseñanza secundaria y universitaria la educación cooperativa
- Revisar y adecuar la normativa sectorial regulatoria y tributaria considerando su carácter social solidario sin fines de lucro
- Elevar la productividad cooperativa mejorada y generadora de más empleo, entre otros.

#### **2.1.3.2 Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Rural**

Cooperativas Magisterio Rural de Chuquisaca R.L. es una institución financiera boliviana que tiene su sede central en la ciudad de Sucre, región Chuquisaca. La entidad presta servicios financieros a sus clientes. Fue creada el 18 de febrero de 1964 por personas naturales que se asociaron voluntariamente, instaurando una Cooperativa organizada en el trabajo solidario y posteriormente constituida y reconocida legalmente el 28 de junio de 1965, todos fueron profesores rurales y se organizaron con el propósito de lograr los siguientes objetivos:

- ✓ Fomentar el ahorro sistemático a fin de crear capitales destinados al crédito para mejorar el bienestar de los asociados.
- ✓ Otorgar créditos supervisados a los asociados e intereses bajos.
- ✓ Promover la cooperación económica y social entre sus socios y recibir los aportes que vayan a engrosar el fondo social.

De acuerdo a la resolución del Concejo N° 02186 se reconoce la Personería Jurídica de la Cooperativa, con el Registro Nacional de Cooperativas bajo en N° 2007 de la fecha 28 de junio de 1979. El 31 de agosto de 2000 se logra la licencia de funcionamiento otorgada por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, como Cooperativa Abierta. En Chuquisaca fue fundada el 18 de febrero de 1964, por personas naturales que se asociaron voluntariamente, instaurando una Cooperativa organizada en el trabajo solidario, posteriormente constituida y reconocida legalmente el 28 de junio de 1965.

- **Misión:**

Brindar servicios financieros eficientes y de calidad, de acuerdo a la filosofía del cooperativismo, para satisfacer las necesidades socioeconómicas de los Socios y Clientes de la Cooperativa con un alto grado de responsabilidad social.

**Fuente:** Elaboración propia con datos de memoria anual 2021.

- **Visión:**

Consolidarnos como una Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta líder en el país con servicios financiero eficientes orientados a mejorar la calidad de vida de los Socios y Clientes, con calidez y un alto grado de responsabilidad social.

**Fuente:** Elaboración propia con datos de memoria anual 2021.

- **Valores:**

Integridad honestidad, transparencia, espíritu de servicio y responsabilidad social.

**Fuente:** Elaboración con datos de memoria anual 2021.

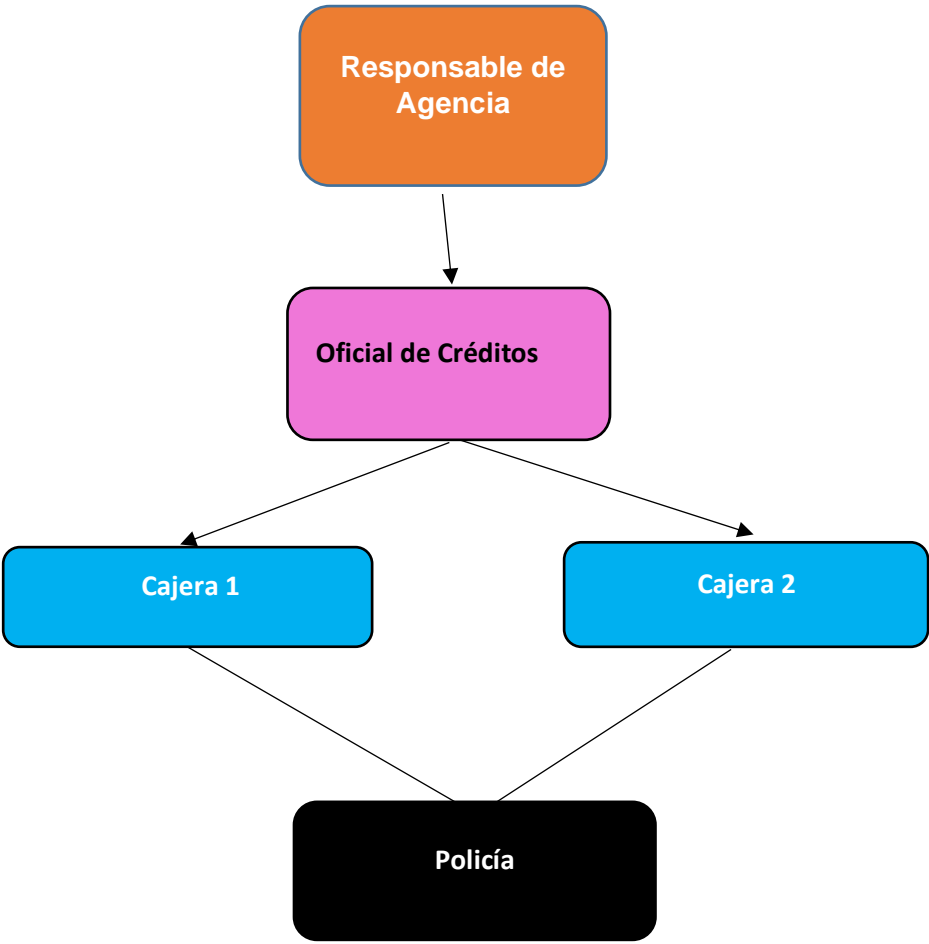
### 2.1.3.3 Foda Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca

OPORTUNIDADES	FORTALEZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crecimiento económico moderado y estable que impulsa el aumento de la confianza del consumidor y la intención de ahorro.</li> <li>• Creciente demanda de microcréditos en el municipio.</li> <li>• Gran oportunidad de extensión con la apertura de una sucursal tomando en cuenta que el municipio es grande.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasas de interés competitivas acorde a las autoridades de control y regularización.</li> <li>• Facilidad de requisitos que aceleran el proceso de crediticio.</li> <li>• Catálogo de servicios y productos diversificados.</li> <li>• Elaboración de estrategias acordes a la situación actual del entorno social y económico.</li> <li>• Personal capacitado y en constante actualización para poder captar con facilidad el aumento de los créditos en el municipio.</li> </ul>
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Altos índices de cartera vencida durante el periodo 2021-2022.</li> <li>• No contar con un plan de gestión para la cartera vencida y minimizar los riesgos financieros de la Cooperativa.</li> <li>• No establecer acciones de participación entre la cooperativa y sus clientes.</li> <li>• Bajo desarrollo del productivo y de comercialización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aumenta de la oferta en la otorgación de microcréditos del municipio.</li> <li>• Inestabilidad gubernamental, social y económica.</li> <li>• Creación de créditos con muy bajo interés que solo son otorgados por entidades gubernamentales.</li> <li>• La alta migración campo ciudad.</li> </ul>

**Fuente:** Elaboración propia

**2.1.3.4 Organización del departamento de crédito en Cooperativa de Ahorro y Crédito en Magisterio Rural R.L. del Municipio.**

**Grafico N° 1** Organización del departamento de crédito en Cooperativa de Ahorro y Crédito en Magisterio Rural R.L.



**Fuente:** Elaboración propia

**Responsable de Agencia:**

Persona responsable que tiene la función de administrar la agencia, su funcionamiento y todas las gestiones que esta requiera, controlando, supervisando los requerimientos del personal y de sus clientes.

Tales como alcance de objetivos, control de la mora, temas administrativos los cuales los hace directamente o puede delga según el tiempo disponible del mismo-.

### **Oficial de créditos**

Encargados de evaluar autorizar o recomendar la autorización de préstamos comerciales, de producción o consumo, de operaciones de crédito, dando asesoramientos prestatarios sobre su estado financiero y métodos de pago.

Se denomina oficial de crédito tanto al asistente como a los oficiales, ya que cumplen con las mismas funciones, estos cumplen con un cronograma de ubicación de créditos de acuerdo a la planificación de la jefatura a la cual reportan. Según el reglamento interno, el oficial de crédito tiene la función de aprobar créditos.

Cumple la función de otorgar todo tipo de crédito que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito Magisterio Rural de Chuquisaca RL.

### **Cajeras**

Encargado de la recepción entrega y custodia del dinero en efectivo, cheques, pagos, giros y de más.

Teniendo la función principal en atención al público en general, realizando cobros, pagos, y giros solicitados por los clientes.

### **Policía**

Se encarga de brindar seguridad y orden en la cooperativa, ayudando en la formación de fila e incluso en la orientación de los servicios brindados por la cooperativa.

Siendo su función principal resguardar la entidad, tanto de las personas que trabajan ahí, como de sus clientes, otorgando un ambiente de tranquilidad y confianza al momento de realizar las operaciones.

## **2.2 Información y datos obtenidos**

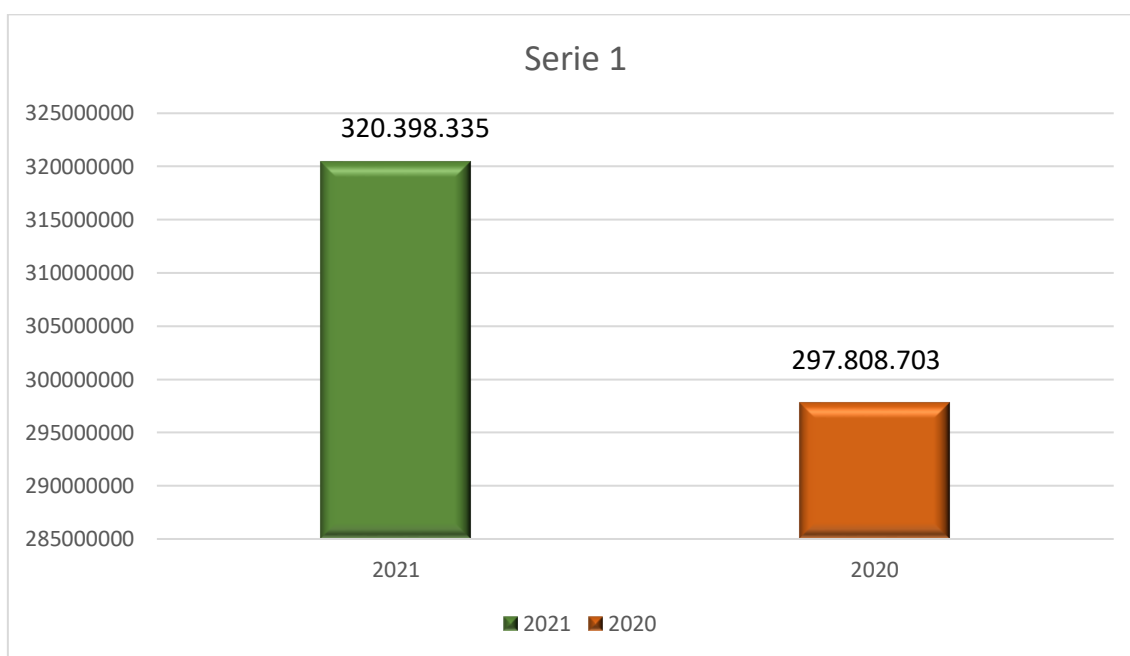
La Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca de municipio San Lucas fue fundada el 12 de marzo de 2010, por personas naturales que se asociaron voluntariamente instaurando una Cooperativa organizada en el trabajo solidario.

**TABLA N° 2 ESTADO SITUACION PATRIMONIAL 2020 – 2021**

2020	2021	INCREMENTO	PORCENTAJE
297.808.703	320.398.335	22.589.632	7.59%

**Fuente:** Elaboración propia con datos de memoria anual 2021.

**GRAFICO N° 2 ESTADO SITUACION PATRIMONIAL 2020 - 2021**



**Fuente:** Elaboración propia con datos de memoria anual de 2021

Observado los datos obtenidos de la memoria anual que presento la Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca se evidenció que en la gestión 2020 se tuvo un monto de 297.808.703 Bs, mientras que en la gestión 2021 tuvo unos 320.398.335 bolivianos realizando un análisis del Estado Situación Patrimonial se identificó una incrementación para 2021 un total de Bs 22.589.632 representando este un incremento de 7.59% en relación a la gestión anterior.

De acuerdo a la entrevista realizada al encargado de agencia del municipio, se pudo dar respuesta a las siguientes interrogantes, las cuales están respaldadas con datos proporcionados por el licenciado Arsenio Pérez y de los miembros que trabajan dentro de la institución.

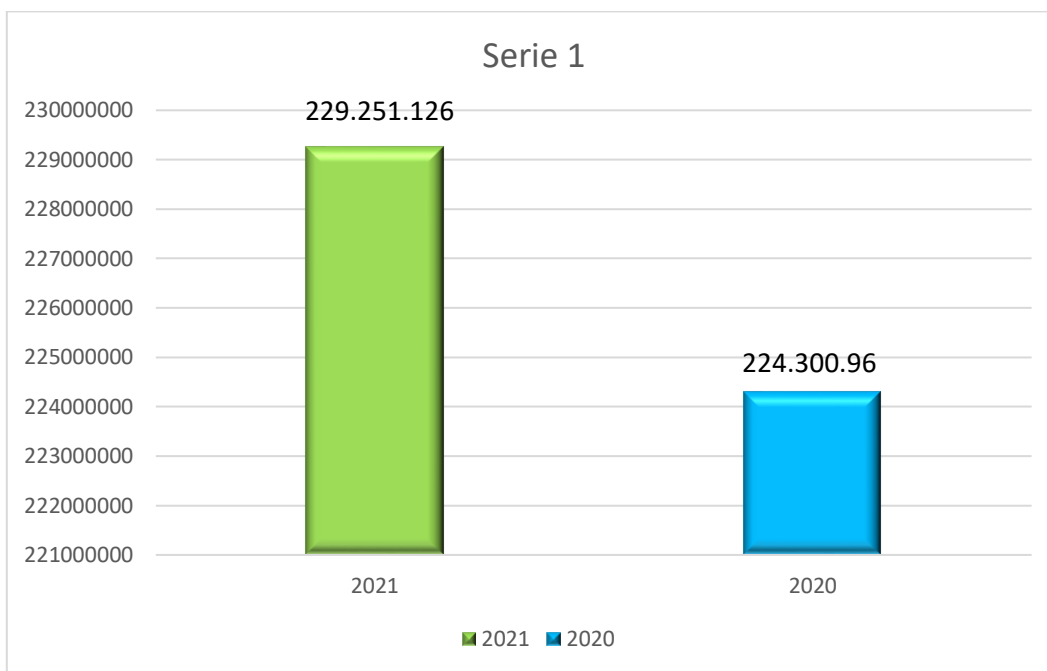
De acuerdo al análisis de la situación financiera de la cooperativa en ese periodo, se puede demostrar que debido al crisis de salud contemplada, la cartera crediticia estaba en riesgo tomando en cuenta que los índices de colocación de créditos eran pocos por no decir nulos, convirtiendo que la estabilidad económica sufra una gran pérdida en su activos financiero, teniendo como consecuencia la escasez de estabilidad de la razón la entidad en poco movimiento económico, los planes para salir delante de esta situación es buscar clientes Ahorristas y clientes que saquen créditos, para que la cooperativa marche bien además redoblar esfuerzos para mejorar la situación económica de la Cooperativa.

**TABLA N° 3 EVOLUCION DE CARTERA DE CREDITOS**

<b>CARTERA</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
	224.300.961	229.251.126	4.950.165	2.21%

**Fuente:** Elaboración propia con datos de la memoria anual de 2021.

### GRAFICO N° 3 EVOLUCION DE CARTERA DE CREDITOS



**Fuente:** Elaboración propia con datos de la memoria anual de 2021

Según los datos obtenidos de la memoria anual que presentó la Cooperativa sobre la cartera de créditos se evidenció que en la gestión 2020, tuvo un monto de 224.300.961 Bs, mientras que en la gestión 2021 tuvo unos 229.251.126 Bs realizando un análisis de la cartera de créditos se identificó una incrementación para 2021 un total de 44.950.16 Bs representando este un incremento de 2.21% en relación a la gestión anterior.

### TABLA N° 4 ESTADO COMPARATIVO DE LA MORA

	2020	2021	INCREMENTO
MORA	0,18%	0,18%	0%

**Fuente:** Elaboración propia con datos de la memoria anual de 2021.

Obteniendo la información de la memoria anual del 2021, la mora reportada por la Cooperativa fue la más baja a lo larga de las últimas gestiones, en comparación con los otros años, en la gestión 2020 se estableció el 0,18%, de igual manera en la gestión 2021 se mantuvo el 0,18% de la cartera de morosidad, considerando que la voluntad de socios y el trabajo comprometido de Concejos y Funcionarios fue determinante que la cooperativa presenta una mora respecto al sistema financiero en momentos difíciles generados por la pandemia COVID-19.

Su objetivo principal de la cooperativa es promover el bienestar de los socios es decir con los ahorros, con préstamos que ofrece la institución a los socios, lo primero se debe realizar para dar un crédito es analizar o hacer una evaluación a la actividad económica, para ello cumple 5 procesos que son los siguientes:

- Promoción
- Evaluación
- Desembolso
- Seguimiento
- Recuperación

Según el gerente de la agencia no hubo muchos cambios, solo se actualizo en cuanto a los manuales, procedimientos, créditos, ahorros para mejorar la imagen institucional, siempre con la ventaja hacía a los socios de que pueden seguir siendo socios de la Cooperativa y para que confien y así seguir realizando diferentes tipos de promociones para seguir adelante con los servicios que brinda la institución. Los cambios de la cartera de microcréditos según el gerente de la agencia no hubo muchos cambios en cuanto a los procesos de cartera de microcréditos se sigue manteniendo los créditos otorgados por la Cooperativa porque en el sector rural del municipio hay poco movimiento para el negocio en donde pueden emprender sus negocios.

La Cooperativa brinda los servicios de crédito de consumo que son prestamos que concede la institución a los clientes para la adquisición de bienes y servicios, garantía hipotecaria es aquel que ofrece una vivienda para sacar un crédito en caso de no desembolsa la cantidad adecuada, la institución puede retirarla el inmueble, créditos de vivienda donde el cliente realiza un préstamo para renovación al inmueble o comprar una vivienda, como se puede ver hay diferentes tipos de créditos. También brinda los servicios de colocación de cajas de ahorro, cancelación de energía electica (ENDE), pago de valores SEGIP, venta de SOAT y pago de renta dignidad.

Según el gerente de la Cooperativa sobre el análisis de alcance económico del socio que desea pedir un microcrédito que el 100% es muy importante al acceder un crédito se convierte en la oportunidad de aumentar los recursos, no solamente para el crecimiento del negocio, también para lograr metas familiares y personales.

### **2.3. Análisis y discusión**

De acuerdo a la entrevista realizada al gerente de agencias y a los miembros que trabajan dentro de la institución se pudo obtener los datos y la información recopilada con la finalidad de analizar los cambios de la cartera de microcréditos otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito en Magisterio Rural R.L.

Con los datos obtenidos en la entrevista se obtuvo información importante sobre la situación de la Cooperativa debido al crisis de salud contemplada, la cartera crediticia estaba en riesgo tomando en cuenta que los índices de colocación de créditos, que la estabilidad económica sufra una gran pérdida en sus activos financieros. Por eso es necesario aplicar un análisis a los cambios de la cartera de microcréditos para la ayuda en la competitividad de la misma y para mejorar su rentabilidad y liquidez donde el socio pueda confiar y con este dar testimonio de eficiencia de la entidad.

Se investigó los datos de cartera de créditos de la Cooperativa Magisterio Rural de las gestiones 2020 y 2021 según a los objetivos de la investigación se observó que en la gestión 2020 se tuvo un monto de \$ 224.300.961 millones, mientras que en la gestión 2021 tuvo un \$ 229.251.126 millones realizando un análisis de la cartera de créditos se identificó una incrementación para 2021 un total de \$ 4.950.165 millones representando este un incremento de 2.21% en relación a la gestión anterior, para aumentar la rentabilidad mejorar sus pláticas procedimientos para conceder créditos y realizar un mejorar manejo de los fondos para así obtener mejores beneficios.

La cartera de morosidad en las gestiones de 2020-2021 se mantuvo un 0,18% considerando que la voluntad de socios y el trabajo comprometido, fue determinante que la cooperativa presenta una mora respecto al sistema financiero, no fueron cancelados íntegramente a la entidad en el transcurso del tiempo en momentos de la pandemia COVID-19

Según los servicios que brinda la Cooperativa los créditos más destacados son Crédito de Consumo, Crédito Hipotecario de Vivienda y por ultimo Microcrédito, se pudo analizar que el crédito de consumo es de mayor demanda por los socios, estos créditos están destinados a la adquisición de bienes de consumo ya que la mayor parte de las personas adquiere créditos de consumo. El Crédito Hipotecario de Vivienda es destinado para adquirir una remodelación, mejoramiento de terrenos y viviendas. Por ultimo tenemos el Microcrédito se caracteriza por prestar pequeñas cantidades de dinero a bajo interés este prestamos pueden realizar personas que tienen un negocio con al menos de 2 años de estabilidad.

### **CAPÍTULO III**

#### **CONCLUSIONES**

De la presente investigación de acuerdo a la opinión del gerente de la Cooperativa y de los miembros de la institución en torno a la cartera de microcréditos otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Rural en municipio San Lucas se llegó a la siguiente conclusión:

En la entrevista realizada según los créditos que acceden las personas los más sobresalientes son crédito productivo para agricultura mayormente estos créditos sacan las personas del sector rural sacan para cubrir necesidades de financiamientos para el pago de insumos, materia prima, mano de obra y otros necesarios para ejecutar sus operaciones, crédito de consumo es de mayor demanda por los socios, estos créditos están destinados a la adquisición de bienes de consumo ya que la mayor parte de las personas adquiere créditos de consumo. El Crédito Hipotecario de Vivienda es destinado para adquirir una remodelación, mejoramiento de terrenos y viviendas.

El Microcrédito se caracteriza por prestar pequeñas cantidades de dinero a bajo interés este prestamos pueden realizar personas que tienen un negocio con al menos de 2 años de estabilidad y la mayoría de los socios están satisfecho con el servicio que presta la cooperativa, porque dentro de la institución hay buena atención por parte del personal, también existe agilidad en el desembolso de dinero que ofrece cómoda cuotas en el plan de pagos.

En la actualidad la Cooperativa Magisterio Rural de Municipio San Lucas no está en buen crecimiento por que años atrás la pandemia afectó a la institución, como incremento un 2.21% estos cambios han permitido mejorar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Magisterio Rural de Municipio San Lucas.

De acuerdo al crecimiento económico se puede notar que gracias a la capital de respaldo de esta cooperativa sobresale la capacidad de sustento en la etapa de pandemia.

## BIBLIOGRAFIA

Bravo Vásquez, R.J. (2015). *Riesgo de sostenibilidad de la cooperativa de ahorro y crédito en el departamento La Paz (Doctoral dissertation)*.

Mogrovejo, R., & Vanhuynegem, P. (2012). *Visión panorámica del sector cooperativo en Bolivia. Un modelo singular de desarrollo cooperativo. La Paz: OIT (Oficina de la OIT para los Países Andinos)*.

Ávila, P. P. (2014). *Formas de producción de las cooperativas mineras de Bolivia*. Centro de Estudios para el Desarrollo Laboral y Agrario, CEDLA.

CARRION VINANCO, William Fernando. *Análisis de la variación en la cartera de microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2, en Ecuador correspondiente al periodo 2018-2019, de acuerdo a lo indicado en la resolución N°. 043-2015-F que contiene las normas que regulan la segmentación de cartera de créditos de las entidades del sistema financiero nacional. 2021. Tesis de Licenciatura*.

HERNÁNDEZ ENRÍQUEZ, Cindy Mishell; PAGUAY VILLA, Shyrley Pamela. *Análisis de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega Ltda., de la ciudad de Tulcán, provincia del Carchi, en el año 2020. 2022. Tesis de Licenciatura*

Limachi Cadima, E. R. D. *Los microcréditos y su contribución en el crecimiento económico del sector industria de Bolivia (1998-2018) (Doctoral dissertation)*.

Lizarraga Aguilar, G. *Evaluación de la cartera en mora en una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Ciudad de La Paz*.

Mogrovejo, R., & Vanhuynegem, P. (2012). *Visión panorámica del sector cooperativo en Bolivia. Un modelo singular de desarrollo cooperativo. La Paz: OIT (Oficina de la OIT para los Países Andinos)*.

Financiero, A. d. (09 de septiembre de 2012). <https://www.asfi.gob.bo/educacionfinanciera/Documentos/COOPERATIVAS.pdf>. Obtenido de <https://www.asfi.go>

## ANEXOS

### ESTADOS FINANCIEROS DE GANANCIAS Y PERDIDAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MAGISTERIO RURAL R.L.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.  
Cuquisaca - Bolivia**

**1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
Al 31 de Diciembre de 2021  
(Expresado en Bolivianos)**


Cuenta	Notas	2021	2020
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	B. a)	21.029.201	23.848.283
Inversiones temporarias	B. c)	47.517.109	31.890.718
Cartera	B. b)	235.757.584	226.164.107
Cartera vigente		213.827.141	223.878.574
Cartera vencida		0	0
Cartera en ejecución		405.629	405.629
Reprogramada o Reestructurada Vigente		15.018.356	16.758
Reprogramada o Reestructurada Vencida		0	0
Reprogramada o Reestructurada Ejecución		0	0
Productos devengados		19.820.251	14.534.528
Provisión para cartera incobrable		(13.313.793)	(12.671.382)
Otras cuentas por cobrar	B. d)	2.213.801	2.115.309
Bienes realizables	B. e)	85.507	128.261
Inversiones permanentes	B. c)	9.005.202	9.005.202
Bienes de uso	B. f)	4.134.025	3.924.483
Otros Activos	B. g)	655.906	732.340
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>320.398.335</b>	<b>297.808.703</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	B. i)	249.575.817	226.978.824
Obligaciones con Instituciones Fiscales	B. j)	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financ.	B. k)	11.593.781	15.034.697
Otras Cuentas por Pagar	B. l)	7.383.839	6.288.113
Previsiones	B. m)	11.151.096	10.488.752
Obligaciones Subordinadas	B. o)	0	0
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>279.704.533</b>	<b>258.790.386</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social		16.818.100	15.548.500
Aportes no capitalizados		222.322	222.322
Reservas		21.270.805	17.499.591
Resultados Acumulados		0	3.504.748
Resultados de la Gestión		2.382.575	2.243.155
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>40.693.802</b>	<b>39.018.317</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>320.398.335</b>	<b>297.808.703</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
		<b>198.237.841</b>	<b>205.661.276</b>

  
Lic. Raul Allaga Anibarfo  
GERENTE GENERAL a.i.

  
Lic. Angelica Rosario Anquera Rojas  
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

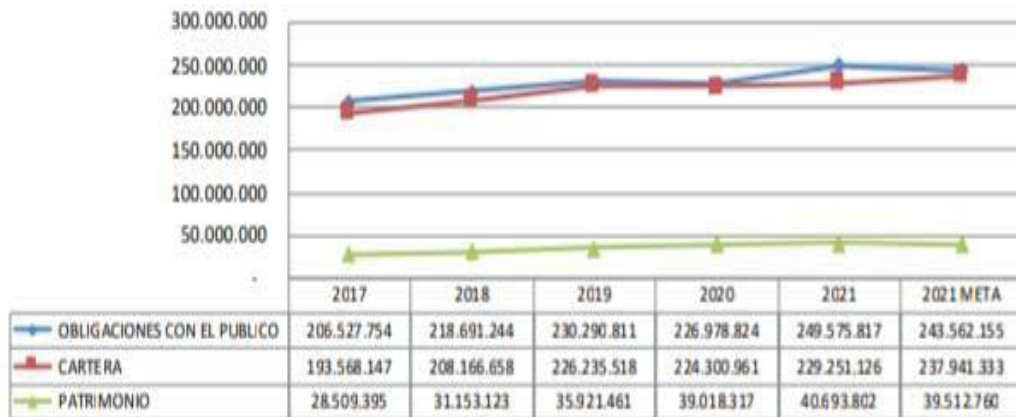
  
Lic. Lisbeth Fernandez Juchatuma  
CONTADORA

  
Prof. Humberto Paniagua Arancibia  
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

  
Prof. Carlos Paredes Bocanegra  
PDTE. CONS. VIGILANCIA

## EVOLUCIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO Y PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2021  
(Expresado en Bolivianos)



## ESTADO COMPARATIVO DE LA MORA

De la Gestión 2017 al 2021  
(Expresado en Porcentajes)



## **Entrevista:**

### **1. ¿Qué fecha se fundó la Cooperativa de Magisterio Rural en Municipio San Lucas?**

nos indica los encargados que se fundó el 12 de marzo de 2010.

### **2. ¿Cuál es el objetivo principal de la Cooperativa?**

El objetivo principal de la cooperativa es promover el bienestar de los socios.

### **3. ¿De qué manera otorgará los microcréditos la Cooperativa Magisterio Rural?**

Lo primero que se realiza para dar un crédito es analizar o hacer una evaluación a su actividad económica.

### **4. ¿Cuál es el efecto de los cambios realizados por la Cooperativa hacia a los clientes?**

No hubo muchos cambios solo se actualizo en cuanto a los manuales, procedimientos, créditos, ahorros para mejorar la imagen institucional.

### **5. ¿Cómo evalúa los cambios de la cartera de microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito aquí en la provincia de San Lucas?**

Según el gerente de la agencia no hubo cambios en cuanto a los procesos de cartera de microcréditos.

### **6. ¿Qué servicios brinda la Cooperativa de Magisterio Rural?**

La Cooperativa brinda los servicios de colocación de cajas de ahorro, cancelación de energía eléctrica (ENDE), pago de valores SEGIP, venta de SOAT y pago de renta dignidad.

### **7. ¿Cuáles son los créditos que otorga la Cooperativa de Magisterio Rural?**

Crédito de consumo, Créditos con Garantía Hipotecaria, Créditos de vivienda, Créditos para la Microempresas y Créditos al Sector Productivo.

### **8. ¿Cuál es la situación actual de la Cooperativa de ahorro y crédito con la otorgación de microcréditos aquí en Municipio San Lucas?**

La Cooperativa hoy en día no está marchando tan bien desde la pandemia, por que las personas ya no adquieren créditos tampoco están depositando sus Ahorro como lo hacían

porque la mayoría de la sociedad hoy en día está más necesitada de recursos económicos, es por esta razón la entidad en poco movimiento económico.

### 9. ¿Cuáles son los planes de exigencia por la Cooperativa en diferentes gestiones?

Los planes para salir adelante de esta situación es buscar clientes Ahorristas y clientes que saquen créditos

### 10. ¿Qué tan importante es realizar un análisis al alcance económico que posee un socio para acceder un microcrédito?

Sobre el análisis de alcance económico del socio, que desea pedir un microcrédito que el 100% es muy importante al acceder un crédito.



The image is a screenshot of a mobile application interface for a document viewer. At the top left, there is a circular logo with the letters 'CMB' in green and orange. To its right, the text 'cmrsucre.com' is displayed in white. Below this, the URL 'https://www.cmrsucre.com > ...' is shown, followed by a 'PDF' button. The main title of the document is 'Memoria Anual 2021 - Cooperativa Magisterio Rural Sucre', written in a large, light blue font. Below the title, the text '19 jul 2016 - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE...' is visible in white. To the right of this text is a thumbnail image of the document cover, which features a collage of photos: a hand holding a green plant, a person working in a field, and a person in a blue shirt. At the bottom of the thumbnail is the 'CMB' logo. Below the document information, the text '142 páginas · 9 MB' is shown in white. At the very bottom, it says 'Visitaste esta página el 18/05/23.' in white.

