



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Migración y la Cartera Vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.  
Matriz, durante el período 2023-2024.**

**Trabajo de Titulación para optar al título de  
Licenciada en Contabilidad y Auditoría**

**Autor:**  
Morales Sigcha Pamela Esthefanía

**Tutor:**  
Lic. Iván Patricio Arias González Mgs.

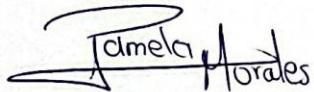
**Riobamba, Ecuador, 2025**

## **DECLARATORIA DE AUTORÍA**

Yo, Pamela Esthefany Morales Sigcha, con cédula de ciudadanía 0604600635, autora del trabajo de investigación titulado: Migración y la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, Ltda., matiz, durante el período 2023-2024, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 11 de noviembre de 2025



Pamela Esthefany Morales Sigcha

C.I: 0604600635

**DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR**

Quien suscribe, **Lic. Iván Patricio Arias González Mgs** catedrático adscrito a la Facultad de **Ciencias Políticas y Administrativas** por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **Migración y la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, Ltda., matiz, durante el período 2023-2024**, bajo la autoría de **Pamela Esthefanía Morales Sigcha**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los once días del mes de noviembre de 2025



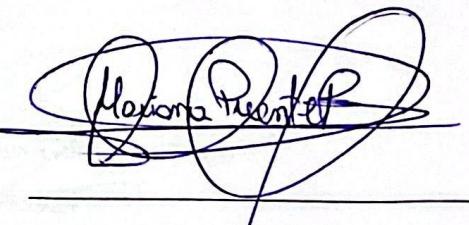
**Lic. Iván Patricio Arias González Mgs.**  
C.I: 0602903924

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **Migración y la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, Ltda.**, matiz, durante el período 2023-2024, presentado por **Pamela Esthefany Morales Sigcha**, con cédula de identidad número **0604600635**, bajo la tutoría de Mgs. **Iván Patricio Arias González**; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba, once de noviembre de 2025

Mariana Isabel Puente Riofrío, Mgs.  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO**



Eduardo Ramiro Dávalos Mayorga, PhD.  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



Norma Patricia Jiménez Vargas, Mgs.  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**





## CERTIFICACIÓN

Que, **Morales Sigcha Pamela Esthefany** con CC: **0604600635**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**Migración y la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, durante el período 2023-2024.**", cumple con el 9 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 22 de julio de 2025



Mgs. Iván Patricio Arias Gonzales  
TUTOR

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación, en primer lugar, a mi amada abuela Luz María, quien siempre fue un pilar fundamental en mi vida y en mi proceso académico, brindándome su apoyo y siendo una verdadera luz en el camino.

A mis queridos tíos Oswaldo Samaniego y Elena Sigcha, quienes con su ejemplo, confianza y palabras de aliento me inspiraron a ser mejor cada día y a creer en mi capacidad para culminar esta etapa tan importante de mi vida.

A mi madre Paulina Sigcha, por su amor, paciencia, sacrificio constante en cada paso de mi formación profesional.

A mi familia en general, por estar siempre presentes, por su comprensión, respaldo y por compartir conmigo cada logro alcanzado.

A mi pareja Giuseppe S., por ser un apoyo incondicional, por su acompañamiento, motivación y por no soltar mi mano en los momentos más difíciles.

A los padres de mi pareja Ángel Silva y Delia Sánchez, por recibirme como una hija más en su familia, por su cariño y confianza para que pueda culminar mis estudios, las palabras no son suficientes para expresar mi gratitud eterna.

A mi querida amiga Ruth Guillen, quien ha estado conmigo desde el primer día hasta el último, brindándome su ayuda, compañía y una amistad sincera e invaluable.

Y finalmente, a mi fiel compañera Luna, mi mascota, quien con su amor fue un gran apoyo emocional.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por brindarme la vida, la fortaleza, la sabiduría y la fe necesarias para superar cada obstáculo y permitirme alcanzar este logro tan importante.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, por abrirme sus puertas y brindarme la formación académica necesaria para mi desarrollo profesional.

A mi tutor de tesis, Lic. Ivancito Arias Mgs., por su orientación, paciencia, conocimientos y valioso acompañamiento durante todo el proceso de investigación.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., por permitirme realizar la investigación en su institución y brindarme la información necesaria para el desarrollo de este trabajo.

A mi familia y amigos, por creer en mí en todo momento, por su apoyo constante, palabras de ánimo y por acompañarme en cada etapa de mi formación académica.

A todos les quiero agradecer por ser un lucero en este camino, ya que sin ustedes este logro no habría sido posible, mis más sinceros agradecimientos y aprecio infinito.

## **ÍNDICE GENERAL**

DECLARATORIA DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I.....	16
1. INTRODUCCION .....	16
1.1 Planteamiento del problema.....	18
1.2 Justificación .....	20
1.2.1 Justificación Teórica .....	20
1.2.2 Justificación Práctica .....	21
1.3 Objetivos.....	22
1.3.1 General.....	22
1.3.2 Específico.....	22
CAPÍTULO II. ....	23
2. MARCO TEÓRICO.....	23
2.1 Estado del Arte.....	23
2.2 Marco Referencial.....	26
2.3 Migración.....	26
2.3.1 Definición .....	26
2.3.2 Causas de la migración .....	27
2.3.3 Origen y destino de los migrantes.....	28
2.3.4 Magnitud migratoria .....	29
2.4 Cartera Vencida .....	30
2.4.1 Definición .....	30
2.4.2 Clasificación de la cartera (vencida, en mora, irrecuperable).....	30
2.4.3 Consecuencias financieras de la cartera vencida .....	31
2.4.4 Normativa Contable y Financiera Aplicable.....	31

2.4.5	Gestión del Riesgo Crediticio .....	32
2.4.6	Estrategias de recuperación y cobranza .....	34
2.4.7	Indicadores Financieros Relacionados.....	35
CAPÍTULO III.....		38
3.	METODOLOGIA .....	38
3.1	Método de Investigación.....	38
3.1.1	Hipotético – Deductivo .....	38
3.2	Tipo de investigación.....	38
3.2.1	De Campo .....	38
3.3	Diseño de la investigación .....	39
3.3.1	No experimental.....	39
3.4	Enfoque de la investigación .....	39
3.4.1	Enfoque cuantitativo .....	39
3.5	Nivel de investigación.....	39
3.5.1	Correlacional.....	39
3.5.2	Descriptiva .....	39
3.6	Población y muestra del estudio .....	40
3.6.1	Población.....	40
3.6.2	Muestra .....	40
3.7	Técnica para la recolección de datos .....	41
3.7.1	Revisión documental.....	41
3.7.2	Entrevista .....	41
3.7.3	Encuesta .....	41
3.8	Instrumentos para la recolección de datos .....	41
3.8.1	Ficha de trabajo.....	41
3.8.2	Guía de entrevista .....	42
3.8.3	Cuestionario .....	42
3.9	Confiabilidad del instrumento.....	42
3.10	Hipótesis .....	43
3.11	Técnicas para el procesamiento e interpretación de datos .....	44
3.11.1	Programa de análisis .....	44
3.11.2	Prueba de normalidad .....	44

3.11.3 Prueba de hipótesis .....	44
CAPÍTULO IV.....	46
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	46
4.1 Análisis descriptivo de las variables.....	46
4.2 Resultados de la Variable Independiente: Migración .....	46
4.2.1 Resultados de la Variable Dependiente: Cartera vencida .....	47
4.3 Análisis de los resultados en función al cuestionario .....	50
4.4 Comprobación de la hipótesis.....	60
4.4.1 Prueba de normalidad .....	60
4.4.2 Coeficiente de correlación .....	61
CAPÍTULO V .....	64
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	64
5.1 Conclusiones.....	64
5.2 Recomendaciones .....	65
BIBLIOGRAFÍA.....	66
ANEXOS.....	70

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Medición de la variable migración .....	29
<b>Tabla 2</b> Medición de la variable cartera vencida .....	36
<b>Tabla 3</b> Población de los socios que tienen cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, período 2023-2024 .....	40
<b>Tabla 4</b> Población de documentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, período 2023-2024 .....	40
<b>Tabla 5</b> Interpretación del Coeficiente del Alfa de Cronbach .....	43
<b>Tabla 6</b> Alfa de Cronbach.....	43
<b>Tabla 7</b> Indicadores del Sistema Score .....	48
<b>Tabla 8</b> Distribución de los socios migrantes según el tipo de crédito en el año 2023.....	49
<b>Tabla 9</b> Distribución de los socios migrantes según el tipo de crédito en el año 2024.....	49
<b>Tabla 10</b> Sección 1 sobre el familiar del socio migrante .....	50
<b>Tabla 11</b> Sección 2 situación crediticia del socio migrante .....	51
<b>Tabla 12</b> Sección 2 situación crediticia del socio migrante .....	52
<b>Tabla 13</b> Sección 2 situación crediticia del socio migrante .....	52
<b>Tabla 14</b> Sección 2 situación crediticia del socio migrante .....	53
<b>Tabla 15</b> Sección 2 situación crediticia del socio migrante .....	54
<b>Tabla 16</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	55
<b>Tabla 17</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	55
<b>Tabla 18</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	56
<b>Tabla 19</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	57
<b>Tabla 20</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	57
<b>Tabla 21</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	58
<b>Tabla 22</b> Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones .....	59
<b>Tabla 23</b> Prueba de normalidad .....	60
<b>Tabla 24</b> Correlación de las variables .....	62
<b>Tabla 25</b> Interpretación del coeficiente de correlación de Rho Spearman .....	62
<b>Tabla 26</b> Pregunta N° 1 parentesco con el socio migrante .....	78
<b>Tabla 27</b> Pregunta N° 2 solicitud de crédito por parte del socio migrante .....	78
<b>Tabla 28</b> Pregunta N° 3 tipo de crédito.....	78
<b>Tabla 29</b> Pregunta N° 4 tiempo siendo socio.....	79
<b>Tabla 30</b> Pregunta N° 5 monto del crédito.....	79

<b>Tabla 31</b> Pregunta N° 6 motivo para solicitar el crédito.....	79
<b>Tabla 32</b> Pregunta N° 7 dificultad de pago .....	80
<b>Tabla 33</b> Pregunta N° 8 responsabilidad financiera.....	80
<b>Tabla 34</b> Pregunta N° 9 países de destino.....	80
<b>Tabla 35</b> Pregunta N° 10 remesas.....	80
<b>Tabla 36</b> Pregunta N° 11 responsabilidad financiera.....	81
<b>Tabla 37</b> Pregunta N° 12 causas que motivación la migración.....	81
<b>Tabla 38</b> Pregunta N° 13 comunicación .....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Resultados .....	50
<b>Figura 2</b> Resultados .....	52
<b>Figura 3</b> Resultados .....	53
<b>Figura 4</b> Resultados .....	54
<b>Figura 5</b> Resultados .....	55
<b>Figura 6</b> Resultados .....	56
<b>Figura 7</b> Resultados .....	57
<b>Figura 8</b> Resultados .....	59
<b>Figura 9</b> Metodología para determinar la normalidad .....	60
<b>Figura 10</b> Constancia de la entrevista 1 .....	72
<b>Figura 11</b> Constancia de la entrevista 2 .....	72
<b>Figura 12</b> Constancia de la entrevista 3 .....	72
<b>Figura 13</b> Constancia de la encuesta 1 .....	77
<b>Figura 14</b> Constancia de la encuesta 2 .....	77

## **RESUMEN**

La investigación analiza si la migración de los socios influye en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. durante el periodo 2023–2024. El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional y diseño no experimental, mediante la aplicación de encuestas a familiares de los socios migrantes y entrevistas a personal administrativo. Se identificó el perfil migratorio, el comportamiento de pago, la regularidad de las remesas, la delegación de obligaciones y otros factores económicos y sociales asociados al crédito. Los resultados evidencian que, aunque se presentan ciertos retrasos vinculados a ingresos inestables, envío irregular de remesas y dificultades familiares, estos no afectan de manera determinante el desempeño global de la cartera. La prueba estadística Rho de Spearman determinó que no existe una relación significativa entre la migración y el incremento general de la cartera vencida en el periodo analizado. En conclusión, la gestión crediticia de la cooperativa mantiene niveles controlados de riesgo, independientemente del fenómeno.

**Palabras claves:** migración, cartera vencida, cooperativa, remesas, morosidad.

## ABSTRACT

The research analyzes whether the migration of members influences the loan delinquency of the Chunchi Savings and Credit Cooperative Ltd. during the 2023–2024 period. The study was developed using a quantitative, correlational approach and a non-experimental design, through the administration of surveys to relatives of migrant members and interviews with administrative staff. The migratory profile, payment behavior, regularity of remittances, delegation of obligations, and other economic and social factors associated with credit were identified. The results show that, although certain delays occur due to unstable income, irregular remittance transfers, and family difficulties, these do not significantly affect the overall performance of the loan portfolio. The Spearman's Rho test indicated no significant relationship between migration and the overall increase in delinquent loans during the analyzed period. In conclusion, the cooperative's credit management maintains controlled risk levels, regardless of this phenomenon.

**Keywords:** migration, overdue loans, cooperative, remittances, default.



### Reviewed by:

Mgs. Jessica María Guaranga Lema  
**ENGLISH PROFESSOR**  
C.C. 0606012607

## CAPÍTULO I

### 1. INTRODUCCION

La migración constituye uno de los fenómenos sociales y económicos más representativos de las últimas décadas en el Ecuador, en especial en zonas rurales, donde las condiciones de vida y las oportunidades laborales son limitadas. Este proceso, caracterizado por el desplazamiento de personas hacia otros países en busca de mejores oportunidades, ha generado transformaciones profundas en las estructuras familiares, comunitarias y económicas, afectando también a las instituciones financieras del sector popular y solidario. La presente investigación analiza la relación entre el fenómeno migratorio y el comportamiento de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz, ubicada en el cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, durante el período 2023–2024.

La Cooperativa Chunchi Ltda., desde su fundación, ha desempeñado un papel importante en la inclusión financiera de los sectores tradicionalmente excluidos por la banca comercial. No obstante, en los últimos años, ha enfrentado un aumento progresivo en su cartera vencida, fenómeno que algunos actores internos atribuyen al incremento de socios migrantes. En este contexto, surge la necesidad de determinar si realmente existe una relación significativa entre la migración de socios y el incumplimiento de obligaciones crediticias, considerando que muchos de los migrantes mantienen vínculos financieros activos con la institución mediante créditos vigentes y envío de remesas.

La investigación cobra relevancia en tanto que permite comprender el impacto real de la migración sobre la estabilidad financiera de la cooperativa, más allá de percepciones generales. Es fundamental examinar si la migración constituye un factor determinante en la morosidad o si intervienen otros elementos como la cultura financiera o la falta de mecanismos adecuados de seguimiento crediticio.

El enfoque metodológico utilizado en la investigación fue cuantitativo con un alcance correlacional y diseño no experimental. Además, se empleó el método hipotético-deductivo, aplicando encuestas estructuradas a familiares de socios migrantes y entrevistas al personal administrativo, complementadas con el análisis de documentos institucionales.

El estudio pretende ofrecer una comprensión integral del comportamiento de los socios migrantes, aportando elementos que permitan mejorar la gestión del riesgo crediticio,

fortalecer la sostenibilidad institucional y promover políticas financieras más inclusivas, realistas y contextualizadas.

La investigación se divide en cinco capítulos esenciales los cuales son:

**Capítulo I:** Se muestra el planteamiento del problema, la justificación teórica y práctica y así mismo los objetivos desglosados en general y específico.

**Capítulo II:** Abarca el marco referencial, en donde se encuentra precedentes de la investigación, por consiguiente, se estableció la conceptualización de las dos variables las cuales son: Migración y Cartera Vencida lo cual dio paso al sustento de estas.

**Capítulo III:** Indica la metodología empleada.

**Capítulo IV:** Se revela los resultados conjuntamente a la discusión de la presente.

**Capítulo V:** Se presenta tanto las conclusiones como las recomendaciones.

## **1.1 Planteamiento del problema**

La situación problemática se presenta debido al incumplimiento de las obligaciones crediticias de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., esto debido a que, en los últimos años, Ecuador ha experimentado un aumento significativo en la migración de su población, lo que entre otras variables pudiese haber impactado negativamente en la capacidad de pago de los socios, provocando un aumento en la cartera vencida de la institución financiera, afectando su liquidez y estabilidad económica.

En el cantón Chunchi, perteneciente a la provincia de Chimborazo, se ha observado un aumento significativo del flujo migratorio hacia el exterior, particularmente hacia países como Estados Unidos. Una de las principales causas de este fenómeno migratorio son los factores económicos como el desempleo, el subempleo, la precariedad laboral y la falta de oportunidades que se ha sido acentuando por aspectos sociales y políticos como la inseguridad ciudadana, la debilidad institucional y la desconfianza en el sistema judicial.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos INEC (2024) señala que “en el año 2023 se registró un aumento del 22,8 % en el flujo migratorio en comparación con el año 2022, siendo Estados Unidos el destino principal de los ecuatorianos.”

Otro factor que agrava esta situación es la reducción del ingreso familiar de los migrantes y sus familias, muchas de las cuales dependen de remesas enviadas desde el exterior. Si bien estas remesas son una fuente vital de ingreso, su variabilidad e inestabilidad, causada por factores económicos y laborales en los países de destino, afecta significativamente la capacidad de pago de las familias ecuatorianas. Esta dependencia de remesas irregulares pone en riesgo la solvencia de los socios de la cooperativa, ya que los retrasos o disminuciones en el envío de estos fondos reducen su habilidad para cumplir con sus compromisos financieros, generando un aumento en la morosidad.

Adicionalmente, factores macroeconómicos como la inflación y las altas tasas de interés también inciden negativamente en la capacidad de pago de los socios que permanecen en el país. Tal como señalan Guachamin & Castillo (2024) “existe una relación directa entre el aumento de estos indicadores económicos y el incremento de la morosidad en las instituciones financieras”.

A esto se suma que la cooperativa desconoce la dinámica migratoria y su impacto en la gestión financiera, lo que impide una adecuada planificación y respuesta a los cambios en el comportamiento de sus socios migrantes. Este desconocimiento limita su capacidad de

adaptación ante una situación migratoria que, en la práctica, ha alterado el perfil crediticio de un importante segmento de sus socios, incrementando así su exposición al riesgo financiero.

Al no estudiar de manera exhaustiva cómo la migración afecta los hábitos de endeudamiento y ahorro, las cooperativas no logran implementar estrategias preventivas o correctivas que les permitan gestionar de manera eficiente los riesgos asociados.

En este contexto, se vuelve necesario responder la siguiente interrogante: ¿Existe una relación entre en el fenómeno migratorio y el aumento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, durante el período 2023-2024?

## **1.2 Justificación**

### **1.2.1 Justificación Teórica**

Desde una perspectiva teórica, el presente estudio se fundamenta en el análisis de la migración como un fenómeno estructural que responde a causas económicas, sociales y políticas, y que genera efectos colaterales en las comunidades de origen. La migración, más allá de ser un desplazamiento físico, implica transformaciones económicas en los hogares, especialmente en aquellos que accedieron previamente a créditos y que, por la movilidad de sus miembros, enfrentan desafíos para mantener el cumplimiento de sus obligaciones. Al mismo tiempo, este fenómeno plantea interrogantes sobre cómo las instituciones financieras, particularmente las cooperativas del sector popular y solidario incorporan en sus modelos de evaluación crediticia el riesgo derivado de la movilidad humana.

La migración no solo responde a condiciones estructurales desfavorables como el desempleo, la pobreza o la inestabilidad política, sino que también genera efectos colaterales en las comunidades de origen, incluyendo el debilitamiento de la capacidad económica de los hogares para cumplir con obligaciones crediticias adquiridas previamente. Tal como lo señala Pullay (2025) “las condiciones laborales internas, como el aumento del subempleo, está relacionado significativamente con el incremento de los flujos migratorios.”

Además, para Riofrío et al. (2024) en su investigación denominada: Factores económicos y niveles de morosidad en la cartera de crédito del sector cooperativista en Ecuador, señalan que “existe relación significativa de 59,16% entre la morosidad, las tasas activas y el desempleo” indicando a la morosidad como un indicador clave de vulnerabilidad institucional, a su vez la falta de liquidez de los deudores y la insuficiencia de los mecanismos de evaluación y seguimiento crediticio, lo que refuerza la necesidad de estudiar estos factores de manera integral.

Con lo antes expuesto la presente investigación se sustenta en la necesidad de profundizar el análisis teórico sobre la relación entre los movimientos migratorios y los niveles de cartera vencida en la Cooperativas de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Aunque existen estudios que abordan de manera general la morosidad financiera y los efectos de la migración, aún es limitada la literatura que examine cómo ambos fenómenos se entrelazan y afectan directamente la gestión crediticia en entidades del sector financiero popular y solidario.

Además, el estudio es de gran importancia porque permitirá no solo comprender los factores que incrementan la morosidad dentro de una institución financiera en un contexto migratorio, sino también genera conocimientos a otras cooperativas que enfrentan desafíos derivados de la migración.

### **1.2.2 Justificación Práctica**

En el ámbito práctico, la cartera vencida representa un riesgo crítico para la sostenibilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, especialmente en zonas rurales como el cantón Chunchi, donde el fenómeno migratorio ha adquirido una dimensión significativa. Comprender cómo la migración afecta o no el cumplimiento de las obligaciones crediticias permite identificar con mayor precisión los factores que inciden en la morosidad, y, en consecuencia, diseñar estrategias más efectivas para su prevención y control. Este conocimiento es esencial para mejorar los procesos de evaluación crediticia, monitoreo de pagos, diseño de productos financieros adaptados al perfil migrante y fortalecimiento de la comunicación institucional con socios que residen en el exterior.

Por ello, esta investigación resulta pertinente, ya que sus resultados permitirán identificar con mayor claridad las causas asociadas al incumplimiento crediticio derivado de la migración, y con ello, establecer estrategias que permitan fortalecer los procesos de evaluación crediticia, la recuperación de cartera y el acompañamiento financiero a los socios. Además, brindará información clave a los directivos y administradores de la cooperativa para el rediseño de políticas que se ajusten a la realidad socioeconómica de sus asociados.

También tiene un impacto social importante, ya que permite a la cooperativa seguir promoviendo la inclusión financiera sin penalizar a socios migrantes por su condición, sino reconociendo sus aportes a través del envío de remesas y su compromiso de pago.

Finalmente, los resultados obtenidos no solo contribuirán a la mejora operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., sino que también puede convertirse en un referente para otras entidades financieras que enfrentan situaciones similares, especialmente en zonas rurales con alta movilidad poblacional, generando aportes concretos para el fortalecimiento del sector financiero popular y solidario.

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 General**

- Determinar la incidencia del fenómeno migratorio en la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, durante el período 2023-2024.

### **1.3.2 Específico**

- Analizar la evolución de la migración en el cantón Chunchi.
- Examinar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz.
- Identificar la relación entre los socios migrantes y la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, durante el período 2023-2024.

## CAPÍTULO II.

### 2. MARCO TEÓRICO

Ernst Georg Ravenstein es considerado uno de los primeros teóricos sistemáticos de la migración. En su obra "The Laws of Migration", publicado en el año de 1885, definió la migración como: "Un desplazamiento permanente o semipermanente de personas, motivado principalmente por factores económicos, que sigue patrones identificables y puede ser explicado a través de 'leyes' que determinan tanto el volumen como la dirección de los flujos migratorios." (Ravenstein, 1885)

#### 2.1 Estado del Arte

Para dar comienzo a la investigación, se realizó un análisis de la literatura existente relacionada con la problemática planteada. A continuación, se presentan los principales resultados obtenidos de dicha revisión:

Para Carchi-Matías & Mendoza-Haro (2025) en su investigación denominada: Cartera vencida y liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito, segmento tres del Ecuador en el año 2023, el cual tiene como objetivo analizar la relación entre la cartera vencida y la liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito, segmento tres del Ecuador en el año 2023; los resultados obtenidos indican que existe una relación inversa significativa entre la cartera vencida y la liquidez. Un aumento en los saldos vencidos reduce la capacidad de liquidez.

Karumazondo, Wekwete, & Zanamwe (2022) en su artículo titulada Cicatrices sociales: el impacto de la emigración en los medios de vida de las familias que quedaron rezagadas en la comunidad agrícola de Macheke, tiene como objetivo analizar el impacto de la migración externa en los medios de vida de las familias que se quedan en la comunidad agrícola de Macheke. El estudio encontró que las remesas enviadas por los migrantes contribuyen significativamente a los ingresos de los hogares, mejorando su situación económica en comparación con los hogares sin migrantes.

Los autores González Ruiz et al. (2024) en su investigación denominada: Perspectivas sobre la migración y la investigación de los mercados financieros: el estudio busca analizar exhaustivamente la relación entre la migración y los mercados financieros y como resultado se obtuvo que el impacto de la migración en los mercados financieros

se manifiesta principalmente a través del flujo sustancial de remesas y microfinanzas, demostrando una conexión económica directa entre los fenómenos migratorios y el sistema financiero.

Por otro lado Lyeonov et al. (2025) en su estudio titulado: Explorando el nexo entre la migración, los entornos financieros y la sostenibilidad: una mirada bibliométrica a las tendencias de investigación globales; el mismo que tiene como fin analizar la relación entre migración, estabilidad financiera y desarrollo sostenible a través de un análisis bibliométrico de las tendencias de la investigación global; se llegó a la conclusión de que la investigación sobre migración, finanzas y sostenibilidad ha crecido en los últimos años, aunque sigue siendo fragmentada y dominada por estudios aislados; pese a ello, se han identificado avances temáticos y geográficos importantes, lo que resalta la necesidad de enfoques más integrados y colaborativos que permitan comprender mejor la compleja interacción entre estos fenómenos en el contexto de los desafíos globales actuales.

Por otro lado, Diario LaHora (2024) en su reportaje publicado el 29 de agosto titulado: Las cooperativas están bajo escrutinio por la crisis económica, la inseguridad, la migración familiar y la falta de controles, menciona que han fallado los controles y se han presentado casos como el de la Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato. La crisis de inseguridad y de migración complica cobrar los créditos otorgados. El país está en un proceso de sobreendeudamiento, resaltando como punto principal que la migración familiar en aumento también complica el cobro de deudas. Las personas ahora se están yendo en familia, pero antes se endeudan en el sistema financiero y luego desaparecen.

De acuerdo con la investigación de Ponce et al. (2024) titulada: Determinantes y tendencias de la migración en Ecuador: Un análisis econométrico, la cual destaca como objetivo analizar los determinantes y tendencias de la migración desde Ecuador durante el período 2000-2023, concluye que la tasa de desempleo, el nivel educativo, la inflación y los homicidios son los principales factores que impulsan la emigración en busca de mejores oportunidades en el extranjero.

Con respecto a la investigación de Vega & Alcívar (2023) en su artículo titulado: Análisis de los factores que intervienen en el crecimiento de cartera vencida de empresas servicios financieros, siendo su objetivo analizar a profundidad los factores que intervienen en el crecimiento de la cartera vencida en empresas de

servicios financieros, identificando sus relaciones e interacciones, concluye que las condiciones macroeconómicas y variables económicas pueden influir en la capacidad de los clientes para cumplir con sus obligaciones crediticias. Estas condiciones económicas pueden afectar la estabilidad financiera de los prestatarios.

Arévalo et al. (2022) en su libro titulado: Proceso de disminución de carteras vencidas en entidades financieras, menciona como tema importante del libro que es necesario contar con un correcto control de cartera vencida dentro de la cooperativa, pues, al conocer quiénes son los clientes incumplidos se puede tomar las respectivas medidas para solucionar el inconveniente a tiempo mientras que, si esto se deja pasar la cartera vencida puede aumentar y esto generar un riesgo dentro de la entidad financiera.

De acuerdo a Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, SEPS (2023) en su “Informe Anual de Desempeño del Sector Financiero Popular y Solidario” indica como eje principal de discusión que el índice de morosidad promedio alcanzó el 7.2%, superando el umbral recomendado del 5%, demostrando que este incremento está relacionado con factores como la incapacidad de los socios para cumplir con sus obligaciones crediticias debido a ingresos irregulares, sumado a procesos deficientes de análisis de riesgos crediticios.

Para Pérez & Galaz (2021) en el artículo titulado: Cadena de favores y pagos: relaciones de endeudamiento transnacional de la población haitiana residente en Quilicura, Santiago de Chile, resalta el objetivo de explorar las relaciones de endeudamiento formales e informales que los/as migrantes haitianos/as desarrollan en su trayectoria de migración en Chile, concluyendo que el endeudamiento es un factor recurrente en las decisiones migratorias de la población haitiana, ya que las personas asumen deudas significativas para financiar sus trayectorias migratorias y el asentamiento en los países de destino.

En síntesis; con la finalidad de comprender la dinámica de la migración y su influencia en las instituciones financieras, se realizaron múltiples investigaciones. Entre estos estudios Carchi-Matías y Mendoza-Haro (2025) su estudio demuestra que un incremento en los saldos vencidos reduce significativamente la liquidez, afectando la estabilidad financiera de las instituciones. De manera complementaria, Vega y Alcívar (2023) con Ponce et al. (2024) concluyen que factores macroeconómicos como el desempleo, la inflación y las condiciones del mercado influyen en la morosidad de los clientes, lo cual coincide con el reportaje de La Hora (2024), que denuncia que el sobreendeudamiento familiar previo a la

migración ha afectado significativamente la capacidad de pago de los socios en las cooperativas.

Desde una perspectiva más práctica, Arévalo et al. (2022) subrayan la importancia de implementar controles adecuados sobre la cartera vencida para evitar el crecimiento de riesgos financieros. Este enfoque es respaldado por la SEPS (2023), la cual reporta un índice de morosidad del 7.2% en el sector.

En relación con la migración, Karumazondo et al. (2022) revelan que las remesas enviadas por migrantes mejoran considerablemente la economía de los hogares que permanecen en el país, generando una dependencia financiera. Asimismo, González-Ruiz et al. (2024) destacan la relación directa entre la migración y los mercados financieros. En la misma línea, Lyeonov et al. (2025) exponen que, aunque ha aumentado el interés académico por el nexo entre migración, finanzas y sostenibilidad, aún existen vacíos importantes que requieren un abordaje más integral.

Finalmente, el estudio de Pérez y Galaz (2021) demuestra que las decisiones migratorias muchas veces se financian con endeudamiento, tanto formal como informal, lo que genera un riesgo transnacional en el sistema crediticio de origen y destino.

La literatura revisada sugiere una compleja interacción entre migración y finanzas. Si bien las remesas pueden fortalecer la capacidad financiera de los hogares y potencialmente mejorar la capacidad de pago de préstamos, la migración también puede generar vulnerabilidades financieras iniciales debido a los costos del traslado y los desafíos de la integración económica. La investigación específica sobre la relación entre migración y cartera vencida es limitada, lo que indica una brecha en el conocimiento.

## **2.2 Marco Referencial**

### **2.3 Migración**

#### **2.3.1 Definición**

De acuerdo con OIM (2020) menciona que la migración es un “movimiento de personas fuera de su lugar de residencia habitual, ya sea a través de una frontera internacional o dentro de un país.”

De igual forma, Sánchez (2015), en su investigación sobre la migración indica que un proceso migratorio puede ser estudiado desde diferentes perspectivas. Su estudio sistemático comenzó a fines del siglo XIX cuando el demógrafo alemán Ernst

Ravenstein habló de las “leyes de las migraciones”. A partir de entonces, se han tenido aportes teóricos desde distintas áreas del conocimiento, tales como la demografía, la economía, la psicología, las relaciones internacionales y la sociología.

Como lo menciona el autor, la migración se ha consolidado como un tema de gran relevancia en diversas disciplinas, dado su impacto social, económico y financiero. Comprender las causas que motivan a las personas a migrar no solo permite un análisis más profundo del fenómeno, sino que también ayuda a identificar los desafíos que enfrentan las instituciones financieras al momento de otorgar créditos.

En muchos casos, estas entidades conceden préstamos a socios que ya tienen la intención de emigrar, sin que dicho propósito sea declarado o detectado en los procesos de evaluación. Esta falta de información impide a las instituciones anticipar los riesgos asociados, como la interrupción en el pago de las obligaciones crediticias o la dificultad para localizar a los deudores una vez que abandonan el país. Por ello, integrar el análisis del contexto migratorio en la gestión del riesgo crediticio se vuelve crucial para preservar la sostenibilidad financiera de las cooperativas y otras entidades del sistema.

Por otro lado, Dávalos (2023) el cual es Jefe de Misión de la Organización Internacional para las Migraciones determinó que las principales razones para migrar son la búsqueda de oportunidades laborales (58%), la reunificación familiar (18%) y la búsqueda de mejores condiciones de vida (14%). Esta realidad es la que debe impulsarnos a la reflexión, a darnos cuenta de que detrás de la migración hay personas, en ocasiones, familias enteras, con aspiraciones de mejores oportunidades, paz, o en la búsqueda de lo que todas y todos merecemos: una vida más digna, una vida mejor.

Conforme a lo mencionado, al entender que muchas personas migran impulsadas por la necesidad de mejorar sus condiciones de vida, es evidente que los productos y servicios financieros deben adaptarse a esta realidad cambiante. Las instituciones no pueden seguir considerando la migración como un factor externo e impredecible; al contrario, deben integrarlo en sus análisis de riesgo, estrategias de cobranza y diseño de créditos.

### **2.3.2 Causas de la migración**

Según Walteros (2010), señala que las causas de la migración son influenciadas por fenómenos sociales (políticos, económicos, culturales, educativos y religiosos, entre otros) las cuales se detallan a continuación:

- **Económicas.** Generadas por las diferencias salariales e intercambio desigual entre países, proteccionismo económico a través de subsidios en los países de destino, asimetrías del crédito e información y sustitución de actividades económicas en el entorno de los inmigrantes en sus países de origen. Aumento en la demanda de empleo por parte de los países desarrollados, especialmente en servicios.
- **Políticos y jurídicos.** Explicados por los conflictos internos, regionales e internacionales. También influyen en la movilidad, las legislaciones y la normativa jurídica que prohíben las exportaciones, importaciones e inversiones, como también las sanciones económicas.
- **Demográficos.** Para el país de origen influye la superpoblación, y para el país receptor la caída de la natalidad y el envejecimiento de su población.
- **Etnológicos.** Definidos por condiciones raciales e interrelaciones entre pueblos.
- **Geográficos.** Determinados por cercanía fronteriza y accidentes geográficos.
- **Sociológicos.** Por encuentro entre descendientes familiares en los países de destino, reagrupaciones entre los nuevos inmigrantes y adopciones.
- **Psicológicos.** Determinados por fenómenos de estrés y motivación, ya que ciertas actividades no motivan, tienen baja reputación y no brindan ascenso social a los nativos de los países de destino de la migración, lo cual implica que estas actividades indeseadas por los nativos se desarrollan con personal inmigrante.
- **Culturales, educativos, científicos y tecnológicos.** La brecha tecnológica y científica existente entre países desarrollados y subdesarrollados económicamente contribuye a este tipo de desplazamiento para formación, calificación y desempeño. Dentro de estas causas tenemos la llamada fuga de cerebros.
- **Origen fisicoquímico.** Explicado por cambios climáticos y meteorológicos (inundaciones, sequías, incendios, deslizamientos de suelos, vendavales, huracanes y tsunamis), movimientos telúricos, maremotos, erupciones volcánicas, impacto de meteoritos y tormentas eléctricas.

### 2.3.3 Origen y destino de los migrantes

Los movimientos migratorios de los ecuatorianos son un fenómeno que ha estado presente desde hace varias décadas, impulsado por diversos factores económicos, sociales y políticos que han motivado a miles de personas a buscar nuevas oportunidades fuera del país.

Tal como lo indican Altmann, Fernández, & Zolezzi (2021) respecto a la salida de ecuatorianos/as, desde los años setenta aproximadamente, empieza un flujo que tuvo como destino principal los Estados Unidos. Se trata de una emigración que se ancló a lo largo de los últimos 50 años en la Sierra centro sur del país y que ha involucrado a pueblos rurales y comunidades indígenas de las provincias de Azuay y de Cañar, a las que se han unido también poco a poco otras comunidades rurales de la sierra centro de la provincia de Chimborazo.

Por otro lado, el cantón Chunchi registra 12,686 habitantes, con un 70% en el sector rural. La migración es un fenómeno latente y persistente en esta zona, con un historial migratorio de más de 40 años, principalmente hacia Estados Unidos, especialmente hacia ciudades como Newark y New York, otros grupos se dirigieron a países europeos. (Murillo, 2011)

#### 2.3.4 Magnitud migratoria

El flujo migratorio en Ecuador ha sido un tema de estudio importante porque está orientada a cuantificar los movimientos internacionales de los ciudadanos. En 2023, la migración masiva desde Chimborazo hacia el exterior, especialmente hacia Norteamérica, continuó, afectando a cantones como Alausí, Chunchi, Guamote, Colta y Riobamba.

Según datos estadísticos INEC (2024) indica que tanto las entradas como salidas internacionales aumentaron en el año 2023, con un número de 3.069.447 y 3.136.163 respectivamente, registrando así un total de 6.205.610 de movimientos internacionales. En 2023 existe un crecimiento del 22,8% del Flujo migratorio general con respecto al año 2022. El principal destino de los ecuatorianos en el año 2023 fue Estados Unidos de América.

De acuerdo con los datos proporcionados, se registra más salidas que entradas internacionales, si bien estas salidas se registran en su mayoría por motivos de viaje turístico, muchos de estas salidas internacionales estarían relacionadas con la búsqueda de mejores condiciones de vida.

**Tabla 1** Medición de la variable migración

Dimensiones	Indicadores
Causas de migración	<ul style="list-style-type: none"><li>• Porcentaje de migrantes por motivos económicos, políticos, familiares, etc.</li></ul>

Origen y destino	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Países/regiones de origen de los migrantes.</li> <li>• Países/regiones de destino preferentes.</li> </ul>
Magnitud migratoria	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de migración neta.</li> <li>• Número total de migrantes en un período determinado.</li> </ul>

## 2.4 Cartera Vencida

### 2.4.1 Definición

De acuerdo con Lara (2022), indica que la cartera vencida “es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.”

De igual forma Riofrío et al. (2024) mencionan que la cartera vencida es el “monto total de créditos cuyo capital no se ha cancelado de manera íntegra a la empresa o entidades”

### 2.4.2 Clasificación de la cartera (vencida, en mora, irrecuperable)

- **Cartera vencida**

Se conoce a la cartera vencida al monto total de créditos cuyo capital no han sido cancelados de manera íntegra a la empresa o entidad dentro de los treinta primeros días contados desde su vencimiento. Una cartera pasa de atraso a vencida a partir del día treinta desde su fecha de vencimiento. Por lo tanto, la cartera se convierte en generador de flujo para la entidad. (Villavicencio & Bayona, 2022)

- **Cartera en mora**

La cartera en mora, también llamada cartera vencida, corresponde a aquellos créditos o cuentas por cobrar cuyos pagos no se han realizado dentro del plazo estipulado en el contrato. Según Sanger (2012), retomado por Cedeño & Zambrano (2022) definen la cartera en mora como:

Créditos cuyos pagos de interés y/o capital se encuentran atrasados por un período de 90 días o más; o cuyos pagos por intereses de los últimos 90 días se encuentran capitalizados, refinanciados o retrasados por acuerdo, o están menos de 90 días atrasados.

- **Cartera irrecuperable**

La cartera irrecuperable, también denominada cartera castigada o incobrable, se refiere a aquellos créditos que, tras haber permanecido en mora por un período prolongado y una vez agotadas todas las vías de cobro posibles, la institución financiera ha concluido que no existe una probabilidad razonable de recuperar el capital o los intereses adeudados. En esencia, se considera una pérdida definitiva para la entidad.

Según Espinoza (2021) indica que el castigo de cartera se estima cuando se obtiene evidencias de que la deuda ya no será recaudada, se denomina una deuda irrecuperable de cobro porque ha alcanzado una morosidad del 100%, se debe de dar de baja la cuenta este procedimiento contable representará un gasto para la empresa, porque será imposible recuperar dichos saldos.

#### **2.4.3 Consecuencias financieras de la cartera vencida**

Adicional, Sandoval (2018) resalta que el constante incremento de la cartera vencida afecta el desarrollo normal de la economía en su conjunto -desde le proceso de producción hasta la distribución y el consumo- porque obstaculiza el flujo normal del financiamiento, además, su costo se vuelve muy elevado para compensar las pérdidas de los capitales no recuperados. La mayor dificultad para obtener financiamiento tiende a inhibir las actividades productivas y, por tanto, la posibilidad de saldar las deudas, así se genera un enterminable círculo vicioso de causa y efecto. Al buscar las causas que provocaron el incremento de la cartera vencida, se descubre que fueron muy variados los factores que intervino, no es valido responsabilizar del problema únicamente a las intituciones crediticias.

#### **2.4.4 Normativa Contable y Financiera Aplicable**

- **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 9 – deterioro de activos financieros)**

La NIIF 9 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación del deterioro de activos financieros, como cuentas por cobrar, préstamos y otros instrumentos financieros. En lugar del enfoque tradicional de “pérdidas incurridas”, esta norma introduce el modelo de pérdidas crediticias esperadas, lo que significa que las entidades deben reconocer pérdidas antes de que ocurran, anticipándose al riesgo.

De acuerdo con Romero et al. (2018), el nuevo mecanismo de medición del deterioro se basa en una estimación de las pérdidas de riesgo de crédito esperada, la cual implica calcular la probabilidad de incumplimiento (PD) acorde al plazo del instrumento y la pérdida dado el incumplimiento (LGD), de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$PE = EAD \times PD \times LGD \times K$$

Donde:

PE: Pérdida esperada por riesgo de crédito.

EAD: Exposición al incumplimiento o exposición al riesgo.

PD: Probabilidad de incumplimiento de pago de un periodo de tiempo.

LGD: Tasa de pérdida incurrida una vez ocurrido el incumplimiento.

K: Efecto forward looking.

#### **2.4.5 Gestión del Riesgo Crediticio**

- Evaluación del cliente y análisis de riesgo**

La evaluación del cliente y el análisis del riesgo crediticio constituyen la primera línea de defensa de cualquier entidad financiera frente a la morosidad o cartera vencida.

El riesgo de crédito se define como la probabilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago (principal e intereses) y, consecuentemente, provoque pérdidas para la entidad financiera. La evaluación del cliente implica analizar tanto variables cualitativas como cuantitativas: capacidad de pago, historial, garantías, condiciones del entorno, entre otros. Por ejemplo, el estudio de Chen et al. (2021) encontró que los criterios más relevantes para la evaluación de clientes bancarios eran “carácter”, “capacidad”, “colateral” y otros elementos financieros, de gestión y contexto.

El estudio de Chen et al. (2021) muestra que el proceso típico para evaluación del cliente es:

1. Identificación y recolección de datos del cliente (personales, empresariales si aplica, estado financiero, flujo de caja, etc.).
2. Análisis de sus estados, capacidad de pago, ratio de endeudamiento, activos como garantía. El análisis estadístico de estas variables permite predecir riesgos.
3. Evaluación cualitativa: moralidad, experiencia, reputación, competencia del negocio si es empresa.
4. Calificación o scoring: asignar una puntuación o categoría de riesgo al cliente.
5. Monitoreo y revisión periódica: el riesgo cambia con el tiempo, por lo que la evaluación no debe ser estática.

- **Métodos de clasificación y calificación de cartera**

Una vez que se evalúan clientes individuales, la entidad financiera debe clasificar la cartera de crédito (y a los clientes) en categorías de riesgo para su seguimiento y gestión.

La clasificación de la cartera se refiere a la segmentación de los créditos otorgados, según su nivel de riesgo (bajo, medio, alto o incipiente morosidad, en riesgo, vencido). La calificación es una valoración más granular que permite asignar una letra o número al cliente o crédito, y sirve para provisiones, seguimiento y control.

Según Louzada et al. (2016), las técnicas de clasificación para scoring de crédito han evolucionado y permiten discriminar entre buen y mal deudor.

Los métodos normalmente usados son:

1. Modelos estadísticos clásicos: regresión logística, análisis discriminante.
2. Técnicas de machine-learning más recientes: redes neuronales artificiales, árboles de decisión, SVM, Random Forest.
3. Métodos multicriterio para calificación interna

- **Políticas de crédito y cobranza preventiva**

Las políticas de crédito y de cobranza preventiva son marcos normativos internos que orientan la gestión de créditos desde su otorgamiento hasta su recuperación temprana, con el objetivo de prevenir la cartera vencida.

Las políticas de crédito incluyen lineamientos para:

- Evaluación del cliente, establecimiento de condiciones de crédito (plazo, monto, tasa, garantías).
- Límites de crédito por cliente o grupo de clientes.
- Mix de productos, segmentación de clientes.
- Aprobación del crédito, comité de crédito, delegaciones de autoridad.
- Monitoreo y revisión periódica del cliente y del crédito.

La cobranza preventiva se refiere a acciones tempranas que permiten anticipar posibles impagos antes de que ocurran, con el fin de mitigar el riesgo de cartera vencida. Esto incluye:

- Alertas tempranas de retrasos en pagos.
- Avisos o comunicaciones al cliente cuando el crédito se aproxima al vencimiento.
- Revisión del comportamiento del cliente durante la vida del crédito.
- Convenios de pago anticipados o reprogramaciones antes de que el crédito se considere moroso.
- Evaluación continua del entorno del cliente (por ejemplo, situación laboral, remesas).

#### **2.4.6 Estrategias de recuperación y cobranza**

Las estrategias de recuperación y cobranza constituyen un componente esencial en la gestión del riesgo crediticio, pues determinan la capacidad de una institución financiera para recuperar los recursos comprometidos y mantener la liquidez. Según Amoah (2024), una gestión de cobranza estructurada permite reducir significativamente los índices de morosidad y fortalecer la sostenibilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito.

La literatura reciente coincide en que la efectividad de la cobranza depende de su oportunidad, segmentación y enfoque preventivo. En etapas iniciales de mora (0–30 días), se recomienda aplicar medidas preventivas, como recordatorios automatizados, contacto telefónico y monitoreo de comportamiento de pago (Przybyłek, 2025). Cuando la morosidad se extiende (30–90 días), las estrategias deben orientarse a la negociación y reestructuración, ofreciendo acuerdos de pago o períodos de gracia ajustados a la capacidad del cliente. En casos de mora avanzada, es necesario recurrir a acciones judiciales o de recuperación

especializada, priorizando siempre el costo-beneficio y el mantenimiento de la relación con el socio (Strategic Journals, 2024).

#### 2.4.7 Indicadores Financieros Relacionados

- **Índice de morosidad**

Según la SEPS (2017) en sus Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros la morosidad de la cartera total mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.

La fórmula de cálculo es:

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Bruta}}$$

**Interpretación:** Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.

- **Índice de cobertura de cartera problemática**

Según la SEPS (2017) en sus Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros la cobertura de cartera problemática mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito.

La fórmula de cálculo es:

$$CP = \frac{\text{Provisiones de cartera de crédito}}{\text{Cartera improductiva bruta}}$$

**Interpretación:** Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva

- **Rotación de cartera**

Según SEPS (2023) la rotación de cartera muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

La fórmula de cálculo es:

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

- **Periodo promedio de cobro**

Según SEPS (2023) el periodo promedio de cobro permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa. En la práctica, su comportamiento puede afectar la liquidez de la empresa ante la posibilidad de un período bastante largo entre el momento que la empresa factura sus ventas y el momento en que recibe el pago de las mismas.

La fórmula de cálculo es:

$$\text{Período medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

**Tabla 2** Medición de la variable cartera vencida

Dimensiones	Indicadores
Clasificación de cartera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cartera vencida</li> <li>• Cartera en mora</li> <li>• Cartera irrecuperable</li> </ul>
Consecuencias financieras de la cartera vencida	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de morosidad (%)</li> <li>• Pérdidas por incobrabilidad (USD)</li> <li>• Provisión para cuentas incobrables (%)</li> </ul>
Normativa Contable y Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumplimiento de las normas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)</li> <li>• Aplicación de la NIIF 9: Instrumentos Financieros</li> </ul>

Gestión del Riesgo Crediticio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Políticas internas de registro y provisión</li> <li>• Políticas de evaluación crediticia aplicadas</li> <li>• Control y seguimiento post-crédito</li> <li>• Índice de recuperación (%)</li> </ul>
Estrategias de recuperación y cobranza	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de recuperación de cartera (%)</li> <li>• Efectividad de cobranza (% de créditos recuperados sobre total vencido)</li> <li>• Tiempos promedio de recuperación (días)</li> </ul>
Indicadores Financieros Relacionados	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Índice de cartera vencida (%)</li> <li>• Cobertura de provisiones (%)</li> <li>• Rentabilidad sobre cartera (ROA/ROE)</li> <li>• Relación cartera vencida / total cartera (%)</li> </ul>

## CAPÍTULO III.

### 3. METODOLOGIA

La presente investigación tuvo como propósito determinar la relación entre el fenómeno migratorio y la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, durante el período 2023-2024, y para ello, se implementó una metodología que asegure y garantice la obtención de información fidedigna y confiable.

#### 3.1 Método de Investigación

##### 3.1.1 Hipotético – Deductivo

El método que se empleó en la investigación fue el hipotético-deductivo debido a que se buscó comprobar la hipótesis planteada a través de un proceso sistemático de recolección y análisis de datos. Por lo que:

De acuerdo con Sampieri *et al.* (2006) el método hipotético deductivo es aquel que parte de una hipótesis que surge a través de la observación o de la teoría con el fin de someterla a prueba mediante la deducción lógica y la experimentación para corroborarla o ajustarla.

Este método permitió contrastar teorías y supuestos con la realidad empírica, favoreciendo el desarrollo de conclusiones fundamentadas y objetivas.

#### 3.2 Tipo de investigación

##### 3.2.1 De Campo

Para Sampieri *et al.* (2006) indica que la investigación de campo es aquella en donde “el investigador acude al lugar donde se realizará la investigación con el fin de recolectar y observar los eventos que ocurren”. (p. 537)

En este caso, el trabajo de campo se llevó a cabo en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., donde se recopiló datos sobre los socios migrantes y la situación de la cartera vencida.

Además, las encuestas realizadas a los familiares de socios migrantes también se lo realizó buscándolos en sus hogares.

### **3.3 Diseño de la investigación**

#### **3.3.1 No experimental**

La investigación se enmarcó en un diseño no experimental porque “se trata de un estudio donde no se hace variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables, simplemente se observa el fenómeno tal como se dan en su contexto natural, para después analizarlos”. (Sampieri, *et al.*, 2006, p. 205)

### **3.4 Enfoque de la investigación**

#### **3.4.1 Enfoque cuantitativo**

Se aplicó un enfoque cuantitativo, basada en la obtención de datos mediante técnicas específicas, con el propósito de validar una hipótesis mediante procedimientos de medición estadística, tal como lo indica Sampieri *et al.* (2006) que el enfoque cuantitativo se refiere a una “recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamientos y probar teorías” (p. 5)

### **3.5 Nivel de investigación**

Los niveles utilizados para el estudio fueron correlacional y descriptiva

#### **3.5.1 Correlacional**

El nivel de investigación elegido en el estudio fue el correlacional, ya que a través de este se “puede conocer la relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un contexto en particular”. (Hernández Sampieri, *et al.*, 2006, p. 104). En este caso se conocerá la relación entre la migración y la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz.

#### **3.5.2 Descriptiva**

Otro nivel de investigación utilizado en el estudio fue la descriptiva, dado que mediante este se “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar” (Hernández Sampieri, *et al.*, 2006, p. 102).

### **3.6 Población y muestra del estudio**

#### **3.6.1 Población**

La población es el conjunto de todos los sujetos, objetos, sucesos o comunidades que cuentan con especificaciones similares y van a ser el objeto del estudio. (Hernández Sampieri, *et al.*, 2006, p. 238)

La población de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se presenta de la siguiente manera:

**Tabla 3** *Población de los socios que tienen cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, período 2023-2024*

<b>PERSONAL</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Socios con cartera vencida	166
<b>TOTAL DEL PERSONAL</b>	<b>166</b>

**Nota:** Representa la población del trabajo de investigación

**Tabla 4** *Población de documentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, período 2023-2024*

<b>DOCUMENTOS</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Informes de cartera de crédito 2023-2024	2
Anexos de cartera de crédito al 31 de diciembre 2023-2024	2
Reglamento de cobranza	1
<b>TOTAL DE DOCUMENTOS</b>	<b>5</b>

**Nota:** Representa los documentos fuentes de trabajo de investigación

#### **3.6.2 Muestra**

En el proceso de recolección de datos no fue necesario aplicar un método de muestreo, ya que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz, disponía de un registro institucional actualizado que identificaba a un total de 65 socios migrantes con cartera vencida, distribuidos entre 28 casos correspondientes al año 2023 y 37 al año 2024. A partir de esta base de datos, se decidió trabajar con la totalidad de los casos, localizando a los familiares de dichos socios con el fin de aplicar una encuesta estructurada, diseñada específicamente para recopilar información relevante sobre el manejo de las obligaciones crediticias en el contexto de la migración.

### **3.7 Técnica para la recolección de datos**

Se recurrió a la revisión documental, entrevista y encuesta como técnicas para recopilar la información necesaria para el desarrollo del estudio.

#### **3.7.1 Revisión documental**

Para Baray (2006) la investigación documental “es una técnica que permite obtener documentos nuevos en los que es posible describir, explicar, analizar, comparar, criticar entre otras actividades intelectuales, un tema o asunto, mediante el análisis de fuentes de información”

#### **3.7.2 Entrevista**

Sampieri *et al.* (2006) define la entrevista como “una reunión para intercambiar información entre una persona y otra denominada como entrevistador y entrevistado”. (p. 597). La entrevista se realizó al jefe de negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda, con la finalidad de conocer aspectos importantes que fortalecieron los resultados del estudio.

#### **3.7.3 Encuesta**

De acuerdo con Hernández Sampieri *et al.* (2006) la encuesta “consiste en un conjunto de preguntas, el contenido de las preguntas de un cuestionario es tan variado como los aspectos que mide. Básicamente, se consideran dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas” (p. 310)

La encuesta fue aplicada a los familiares de los 65 socios migrantes que registraban cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz.

### **3.8 Instrumentos para la recolección de datos**

#### **3.8.1 Ficha de trabajo**

“La elaboración de fichas de trabajo es una estrategia de recopilación de información, que te puede servir para identificar y relacionar ideas centrales de los diferentes textos revisados, además te sirve para presentar la información de manera clara y precisa.” (Utel, 2011)

Para recopilar la información requerida para el desarrollo de la investigación, se empleó fichas de trabajo como herramienta principal. Estas fichas permitieron registrar,

organizar y clasificar de manera sistemática los datos más relevantes obtenidos de las fuentes documentales, facilitando así el análisis y la construcción de un marco teórico.

### **3.8.2 Guía de entrevista**

Una guía para entrevistas es un listado de ideas o preguntas que el entrevistador tiene planeado discutir durante la entrevista. Se le conoce como "guía" ya que su propósito principal es dirigir al entrevistador, pero no debe ser visto como una estructura inflexible o invariable. Esta guía ayuda al investigador a seguir un sistema estructurado para no perder información en el transcurso de la entrevista.

### **3.8.3 Cuestionario**

“El cuestionario es del instrumento más utilizado para recolectar datos, este consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables sujetas a ser medidas” (Hernández Sampieri, *et al.*, 2006, p. 310)

El cuestionario elaborado constó de un total de 13 preguntas, distribuidas en función de las dos variables de la investigación: migración y cartera vencida. La primera sección incluyó una pregunta orientada a identificar el parentesco del encuestado con el socio migrante. La segunda sección comprendió cinco preguntas enfocadas en la situación crediticia del socio migrante, mientras que la tercera sección integró las siete preguntas restantes, dirigidas a explorar aspectos relacionados con el fenómeno migratorio y el manejo de las obligaciones financieras.

## **3.9 Confiabilidad del instrumento**

Para comprobar la fiabilidad de los distintos instrumentos se realizó los siguientes métodos: la validación de expertos y el coeficiente del Alfa de Cronbach. (Hernández Sampieri, *et al.*, 2006). Por ello para la investigación se acogió a los dos métodos indicados, señalando que:

Para la validación de la guía de entrevista y del cuestionario, se recurrió a la evaluación de dos docentes expertos en las áreas cooperativista y contable. Ambos especialistas revisaron los instrumentos mediante el uso de una ficha de validación de contenido, con el fin de garantizar la pertinencia, claridad y coherencia de las preguntas planteadas. Como resultado del proceso, se determinó que tanto la guía de entrevista como el cuestionario cumplen con los criterios necesarios para abordar de forma adecuada los

aspectos fundamentales del estudio, asegurando así la validez de los instrumentos utilizados, así como se detallata en el anexo 1 y 2.

Por otro lado, para la confiabilidad del cuestionario también se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach que de acuerdo con Videla *et al.* (2024) “este estadístico permite tener una visión más completa y precisa de la confiabilidad, puesto que muestra la variabilidad en la estimación del coeficiente y, así, permite tomar mejores decisiones respecto al hecho de modificar o no el instrumento a validar”. (p. 270). En la tabla 5 se indica el valor que debe tener el coeficiente para que el instrumento se considere válido, tomando en consideración que el coeficiente debe resultar entre 0.7 a 1.(p. 271)

**Tabla 5** Interpretación del Coeficiente del Alfa de Cronbach

Índice	Nivel de Fiabilidad	Valor del Coeficiente
1	Excelente	0,9,1
2	Muy bueno	0,7, 0,9
3	Bueno	0,5, 0,7
4	Regular	0,3, 0,5
5	Deficiente	0, 0,3

**Nota:** Adoptado de (Dacto, *et al.*, 2017)

Mediante el programa estadístico IBM SPSS se aplicó el coeficiente del Alfa de Cronbach al cuestionario y se obtuvo el resultado expresado en la tabla 6.

**Tabla 6** Alfa de Cronbach

Estadística De Fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,857	13

**Nota:** Programa estadístico IBM SPSS

Tal como se evidenció en la tabla anterior, el coeficiente Alfa de Cronbach obtuvo un resultado de 0,857, lo que indica que el nivel de fiabilidad del instrumento es muy bueno, ya que dicho valor se encuentra dentro del rango establecido entre 0,7 y 0,9 según los criterios de interpretación.

### 3.10 Hipótesis

Sampieri *et al.* (2006) indica que “una hipótesis son explicaciones tentativas del fenómeno investigado que se formulan con proposiciones”. (p. 122) De este modo, con base

en lo planteado, la investigación formuló una hipótesis de tipo correlacional, la cual puede definirse como “aquella que identifica la relación entre dos variables”. (p. 128)

La hipótesis de la investigación fue la siguiente: La migración de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz influye en el incremento de la cartera vencida durante el período 2023-2024

### **3.11 Técnicas para el procesamiento e interpretación de datos**

#### **3.11.1 Programa de análisis**

De acuerdo con Sampieri *et al.* (2006) señala que, para llevar a cabo un procesamiento correcto de los datos, se utiliza “sistemas computarizados lo que facilita al investigador analizar la información sobre todo si hay un volumen considerable de datos”. (p. 408)

Por esta razón, en la investigación se emplearon: software Excel, Microsoft Word y el programa estadístico IBM SPSS (versión 30.0.0) con el propósito de organizar de manera eficiente la información y facilitar su análisis posterior.

#### **3.11.2 Prueba de normalidad**

De acuerdo con Sánchez (2023) “las pruebas de normalidad se utilizan para determinar si una distribución de datos se ajusta a una distribución normal o si se presenta alguna desviación”. (p. 1)

- Prueba de Kolmogorov – Smirnov**

Sánchez (2023) indica que “dicha prueba compara la distribución observada de los datos con la distribución teórica de una distribución normal. Si la mayor diferencia es pequeña, se puede concluir que la distribución observada es similar a una distribución normal”. (pp. 3-4)  
Se utiliza cuando la muestra es  $> 50$ .

- Prueba de Shapiro - Wilk**

De acuerdo con Sánchez (2023) se calcula un estadístico de prueba que se contrasta con un valor crítico en una tabla de distribución normal. (p. 4) La prueba es más precisa cuando se trabaja con muestras pequeñas. ( $n \leq 50$ ).

#### **3.11.3 Prueba de hipótesis**

“La prueba de la hipótesis puede realizarse dos tipos de análisis los cuales son: análisis paramétrico y análisis no paramétrico. Cada tipo de análisis tiene sus particularidades y presuposiciones que lo mantienen”. (Sampieri *et al.*, 2006, p. 452)

- Análisis paramétrico**

Sampieri *et al.* (2006) indica que para realizar análisis paramétricos debe partirse de los siguientes supuestos:

1. La distribución poblacional de la variable dependiente es normal: el universo tiene una distribución normal.
2. El nivel de medición de las variables es por intervalos o razón.
3. Cuando dos o más poblaciones son estudiadas, tienen una varianza homogénea: las poblaciones en cuestión poseen una dispersión similar en sus distribuciones.

- **Análisis no paramétrico**

Sampieri *et al.* (2006) indica que para el uso del análisis no paramétrico debe partir de las siguientes consideraciones:

1. La mayoría de los análisis mencionados no requieren suposiciones sobre la forma de la distribución de la población, por lo que se aceptan distribuciones que no son normales.
2. No es necesario que las variables se midan en niveles de intervalo razón, se puede trabajar con datos nominales u ordinales, siempre que las variables sean categóricas.

- **Coeficiente de correlación rho Spearman**

De acuerdo con Sampieri *et al.* (2006) indica que el coeficiente de rho Spearman ( $r_s$ ) es una medida que permite conocer la correlación entre las variables, es más utilizado para relacionar estadísticamente las escalas de tipo Likert. (pp. 322-323)

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 Análisis descriptivo de las variables

Para el análisis descriptivo de las variables, se tomó en cuenta la información proporcionada por el jefe de negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, a través de la entrevista aplicada. Esta fuente permitió conocer con mayor profundidad la realidad de los socios migrantes, especialmente en lo referente a su comportamiento crediticio. Asimismo, se incorporaron datos obtenidos de documentos institucionales, lo que permitió complementar y validar los hallazgos derivados de la entrevista.

#### 4.2 Resultados de la Variable Independiente: Migración

- **Países de destino de los migrantes**

Los principales destinos de los socios migrantes son Estados Unidos, España e Inglaterra. Esta información se sustenta en el conocimiento comunitario propio del cantón Chunchi, donde, al tratarse de una localidad pequeña, los ciudadanos tienden a conocer y comunicar entre sí los movimientos migratorios de sus habitantes. A partir de estos reportes informales, los familiares y conocidos de los socios comparten dichos datos con el jefe de negocios, quien se encarga de recopilar y registrar la información en una base interna de la cooperativa.

- **Tiempo de migración**

El tiempo de permanencia en el extranjero es un factor determinante en la relación de los socios con la institución financiera. Se identificó que el tiempo promedio de residencia en el exterior por parte de los socios migrantes oscila entre los 5 y 10 años.

- **Envío de remesas**

Se observó que un porcentaje significativo de los socios migrantes realiza el envío de remesas de manera regular, lo que refleja un mayor compromiso con el cumplimiento de sus obligaciones crediticias. Esta conducta se atribuye a que las condiciones económicas en los países de destino -como Estados Unidos- suelen ser más favorables que en Ecuador, permitiendo ingresos más estables mediante pagos semanales o quincenales. Gracias a esta

estabilidad financiera, algunos socios no solo cumplen puntualmente con sus cuotas, sino que incluso optan por pre-cancelar la totalidad del crédito otorgado.

No obstante, persiste un grupo reducido de socios que no cumplen con sus compromisos crediticios, lo cual genera afectaciones a la cartera de la cooperativa. Con relación a ello, Henry Rodríguez señala que la migración incide directamente en el comportamiento de la cartera vencida, ya que, en muchos casos, durante el período de traslado o asentamiento en el país de destino, los socios dejan de realizar pagos, provocando que el crédito entre en mora. Esta situación obliga a la cooperativa a activar mecanismos de recuperación, como establecer acuerdos de pago con los garantes, ejecutar garantías hipotecarias o, en algunos casos, esperar a que el socio se estabilice en el exterior y comience a enviar remesas con las cuales ponerse al día.

Adicionalmente, según el Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranza de la cooperativa, únicamente se considera el 50% del total de las remesas mensuales como ingreso válido al momento de evaluar la capacidad de pago del socio. Esta medida responde a un enfoque prudente de gestión del riesgo crediticio, ya que las remesas pueden presentar variaciones o no estar garantizadas de forma permanente. Al tomar en cuenta solo una parte del monto recibido, se busca evitar el sobreendeudamiento del socio y asegurar una mayor estabilidad en el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

- **Comunicación con la cooperativa**

Se identificó que un número considerado de socios migrantes mantiene una comunicación limitada con la cooperativa, delegando la gestión de sus asuntos financieros a familiares o terceros. Esta intermediación puede dar lugar a desinformación o malentendidos respecto a las obligaciones crediticias, lo que repercute negativamente en el cumplimiento de los pagos. No obstante, algunos socios procuran mantenerse en contacto con la institución, utilizando para ello el apoyo de familiares mediante redes sociales, mensajes de texto, llamadas telefónicas o videoconferencias. Sin embargo, este tipo de comunicación tiende a ser más informal que formal, lo que limita su eficacia en el seguimiento adecuado de sus compromisos financieros.

#### **4.2.1 Resultados de la Variable Dependiente: Cartera vencida**

- **Control de cartera vencida**

La cooperativa mantuvo un control de la cartera vencida a través de los indicadores proporcionados por el sistema Score, el cual permite identificar los créditos que se encuentran en mora de manera oportuna. Una vez detectados estos casos, se activan mecanismos de recuperación, como visitas presenciales, notificaciones prejudiciales y procesos judiciales, en coordinación con el asesor de crédito y el abogado de la institución, con el fin de establecer acuerdos de pago entre el socio y la cooperativa. Asimismo, se aplicaron disposiciones del marco normativo de alivio financiero, con el fin de preservar la estabilidad de la cartera.

La cooperativa también reconoció que factores externos, como los cortes eléctricos y la inestabilidad política, afectaron la economía de muchos socios, limitando su capacidad de endeudamiento y provocando un aumento en la morosidad. En la tabla 5 se muestran los indicadores del sistema Score.

- **Indicadores**

**Tabla 7 Indicadores del Sistema Score**

<b>Indicador</b>	<b>Forma de medida o cálculo</b>
Antigüedad de la deuda	Contabiliza el número de días en mora de los créditos vencidos para determinar un porcentaje.
Tipo de crédito	Se identifica el crédito vencido.
Monto en mora	Calcula el capital e interés hasta la fecha por cada crédito otorgado.
Frecuencia de pago incumplido	Se observa en la tabla de amortización el comportamiento del pago por cada cuota al cancelar.

- **Comparación entre socios migrantes y no migrantes**

La frecuencia de incumplimiento en los pagos, tanto por parte de socios migrantes como no migrantes, responde en mayor medida a la falta de cultura financiera que a la capacidad de pago. Contar con una adecuada educación financiera podría fomentar el hábito de realizar pagos puntuales en los créditos, lo que también impactaría positivamente en otras obligaciones económicas.

- **Socios migrantes según el tipo de cartera de crédito**

La siguiente tabla presenta la distribución de los diferentes tipos de crédito otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz, detallando el monto total en

dólares, el número de socios beneficiarios, la cantidad de créditos vencidos y la participación de socios migrantes en cada categoría. Esta información permite evidenciar la composición y comportamiento de la cartera crediticia, así como identificar el nivel de morosidad asociado a cada producto financiero. Además, proporciona un insumo relevante para el análisis de la relación entre la migración y el cumplimiento de las obligaciones crediticias.

**Tabla 8** Distribución de los socios migrantes según el tipo de crédito en el año 2023

TIPO DE CRÉDITO	TOTAL USD	Nº SOCIOS	Nº CREDITOS VENCIDOS	Nº SOCIOS MIGRANTES
<b>Agropecuario</b>	198,000.00	75	8	0
<b>CONAFIPS</b>	710,000.00	215	4	0
<b>Consumo ordinario</b>	380,000.00	42	2	8
<b>Consumo prioritario</b>	70,000.00	40	5	1
<b>Microcrédito Minorista</b>	275,000.00	180	15	1
<b>Microcrédito acumulación ampliada</b>	2,950,000.00	255	25	12
<b>Microcrédito acumulación simple</b>	1,300,000.00	310	19	6
<b>TOTAL</b>		1117	78	28

**Nota:** Anexo de cartera vencida de la COAC Chunchi matriz

**Tabla 9** Distribución de los socios migrantes según el tipo de crédito en el año 2024

TIPO DE CRÉDITO	TOTAL USD	Nº SOCIOS	Nº CREDITOS VENCIDOS	Nº SOCIOS MIGRANTES
<b>Agropecuario</b>	201.621,76	79	12	4
<b>CONAFIPS</b>	728.418,45	221	8	0
<b>Consumo ordinario</b>	399.357,24	44	11	1
<b>Consumo prioritario</b>	76.506,79	45	10	3
<b>Microcrédito Minorista</b>	283.390,20	188	14	11
<b>Microcrédito acumulación ampliada</b>	2.985.346,58	260	18	9
<b>Microcrédito acumulación simple</b>	1.345.635,90	313	15	9
<b>TOTAL</b>		1150	88	37

**Nota:** Anexo de cartera vencida de la COAC Chunchi matriz

Como se evidencia en la tabla 6 y 7 durante el año 2023, se registró 28 socios migrantes, mientras que para el año 2024 aumentó a 37 socios, lo que evidencia una tendencia creciente en los procesos migratorios dentro de la base de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz.

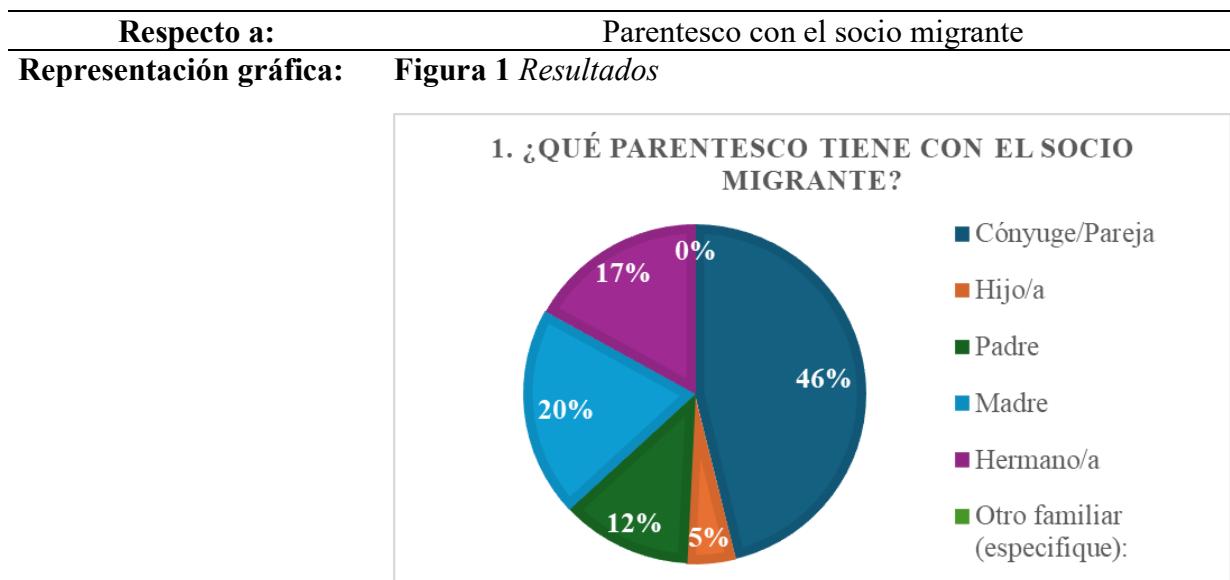
### 4.3 Análisis de los resultados en función al cuestionario

Con el objetivo de determinar si existe una relación entre el fenómeno migratorio y el aumento de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz, durante el período 2023-2024, se aplicó una encuesta estructurada a los familiares de los 65 socios migrantes que accedieron a un crédito dentro del mismo periodo. La encuesta fue diseñada para recopilar información relevante respecto al comportamiento de pago, manejo de las obligaciones financieras, uso de remesas, y nivel de comunicación entre el socio migrante y su entorno familiar o la institución financiera.

Es importante señalar que, según los datos recolectados, la mayoría de los socios migrantes no ha presentado dificultades significativas en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias, lo cual sugiere que la migración no es, por sí sola, un factor determinante del aumento de la cartera vencida. En cambio, los hallazgos preliminares apuntan a que el compromiso personal y la cultura financiera de pago a tiempo desempeñan un papel más relevante en el comportamiento crediticio de los socios.

Los resultados se visualizan en las tablas de la 8 a la 20, acompañadas de su respectiva interpretación.

**Tabla 10** Sección 1 sobre el familiar del socio migrante



#### Análisis:

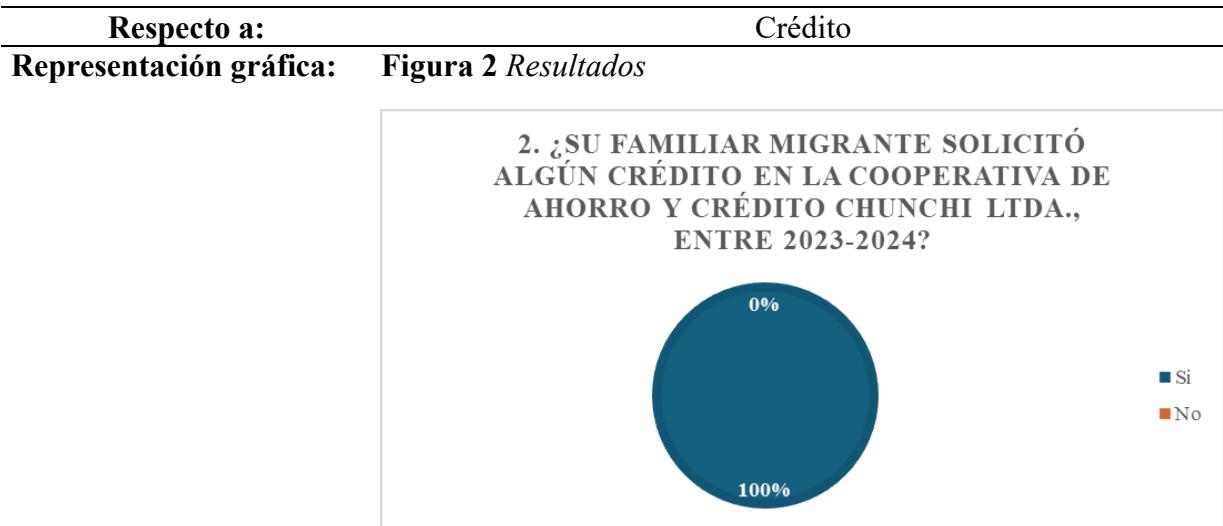
Los resultados muestran que la mayoría de los encuestados son personas con una relación cercana y directa con el socio migrante, lo que fortalece la validez de las respuestas obtenidas en términos de conocimiento sobre el manejo crediticio y el

---

cumplimiento de obligaciones con la cooperativa.

---

**Tabla 11** Sección 2 situación crediticia del socio migrante

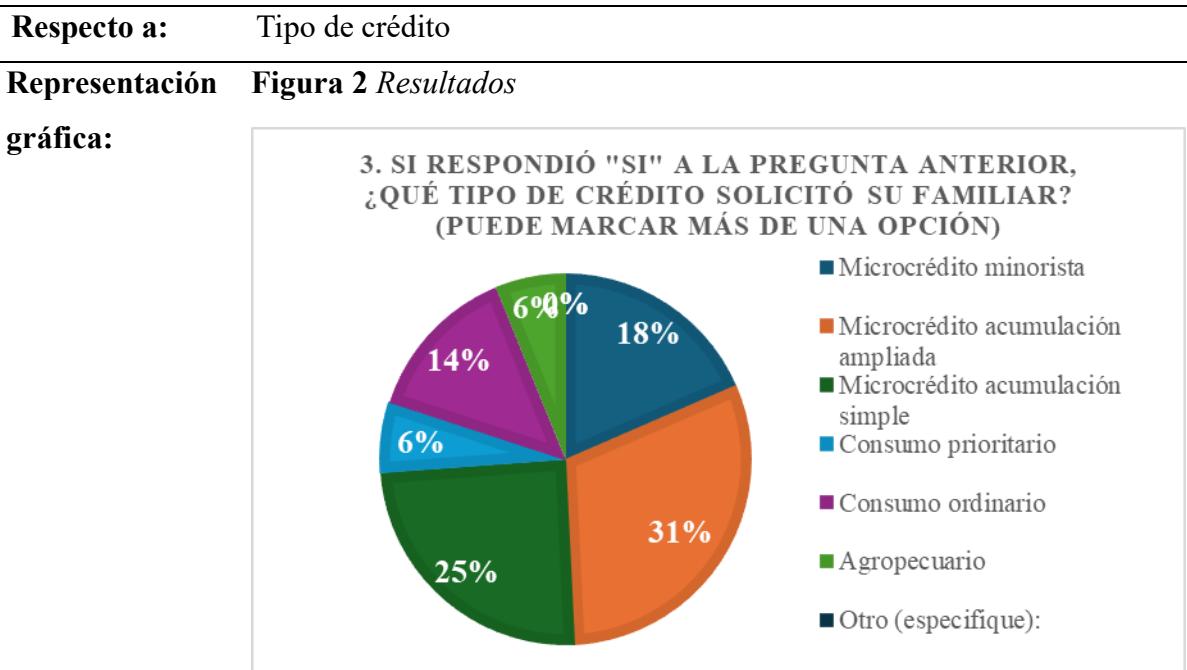


**Análisis:**

El 100% de los encuestados indicó que su familiar migrante solicitó al menos un crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. durante el período 2023–2024. Este resultado confirma que todos los participantes forman parte del grupo objetivo de estudio, ya que permite analizar de manera directa la relación entre la migración y el cumplimiento de las obligaciones crediticias.

---

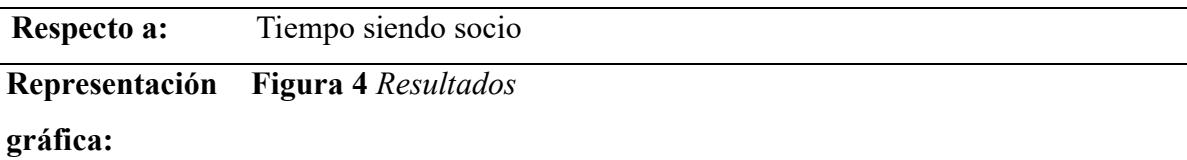
**Tabla 12 Sección 2 situación crediticia del socio migrante**

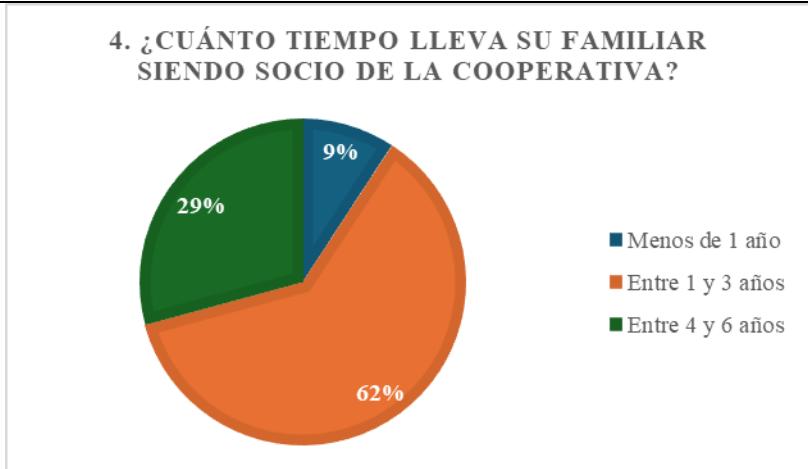


**Análisis** Los resultados muestran que el tipo de crédito más común entre los socios migrantes fue el microcrédito de acumulación ampliada (31%), seguido del microcrédito de acumulación simple (25%) y el microcrédito minorista (18%). Esto indica una preferencia por productos financieros orientados al crecimiento progresivo de actividades económicas, lo cual podría estar relacionado con emprendimientos o sostenimiento familiar.

---

**Tabla 13 Sección 2 situación crediticia del socio migrante**





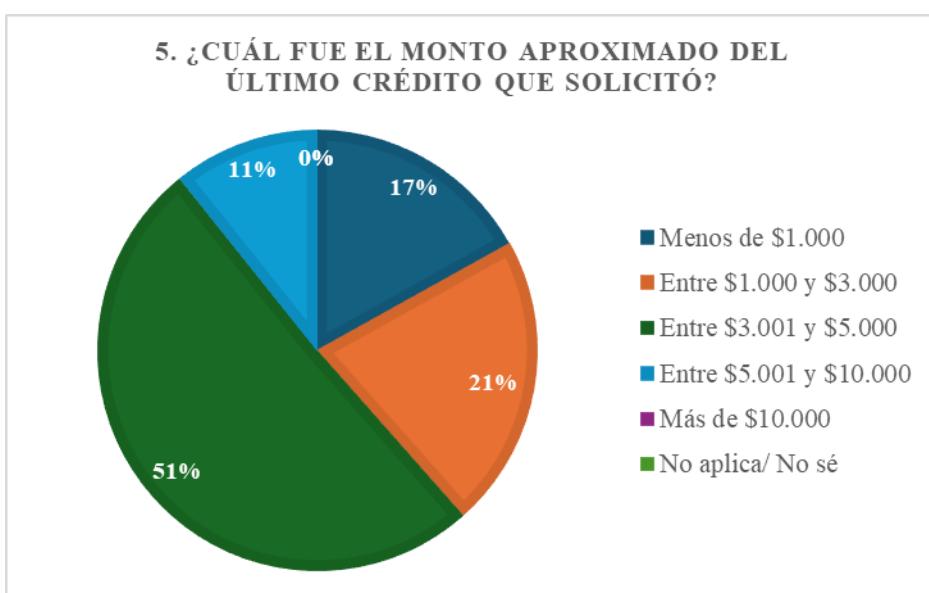
**Análisis**

Se observa que el 62% de los socios migrantes ha sido parte de la cooperativa entre 1 y 3 años, mientras que un 29% mantiene una antigüedad de entre 4 y 6 años. Solo un 9% se vinculó hace menos de un año. Esto evidencia que la mayoría de los socios encuestados ya tiene una relación consolidada con la entidad, lo cual permite evaluar con mayor fundamento su comportamiento crediticio a lo largo del tiempo

**Tabla 14 Sección 2 situación crediticia del socio migrante**

**Respecto a:** Monto del crédito

**Representación gráfica:** **Figura 3 Resultados**



**Análisis**

Los datos muestran que el 51% de los socios migrantes accedió a créditos con montos entre \$3.001 y \$5.000, lo que representa el grupo

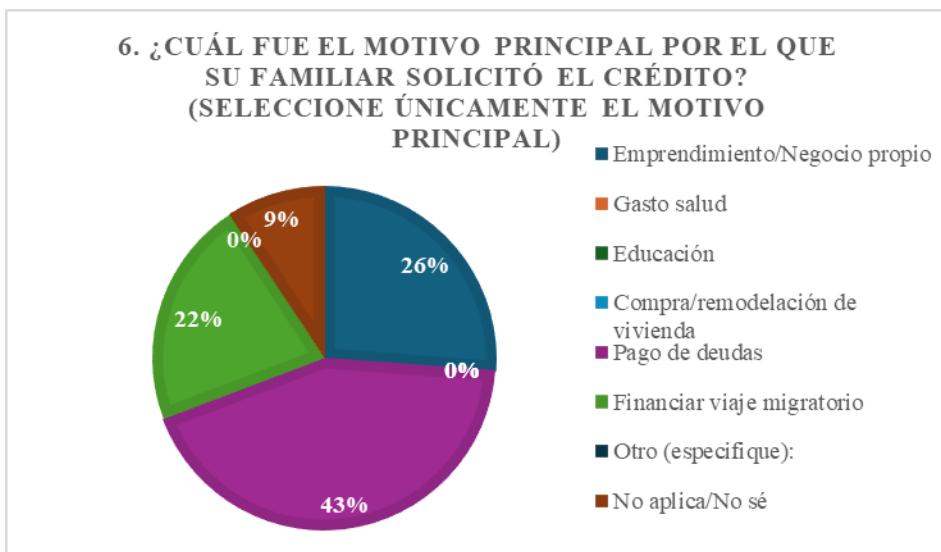
más numeroso. Le siguen quienes solicitaron entre \$1.000 y \$3.000 (21%) y montos menores a \$1.000 (16,9%). Solo el 10,8% accedió a créditos de entre \$5.001 y \$10.000. Este comportamiento sugiere que la mayoría de los migrantes opta por financiamientos de mediano monto, lo cual podría estar alineado con fines puntuales, y no necesariamente con un nivel de endeudamiento que implique un alto riesgo de morosidad.

**Tabla 15 Sección 2 situación crediticia del socio migrante**

**Respecto a:** Motivo del crédito

**Representación Figura 4 Resultados**

gráfica:



**Análisis**

Los resultados reflejan que el principal motivo por el cual los socios migrantes solicitaron un crédito fue el pago de deudas, con un 43,1% de las respuestas, seguido por emprendimiento o negocio propio (26,2%) y financiar el viaje migratorio (21,5%). Llama la atención que no se registraron respuestas en categorías como salud, educación o vivienda, lo que indica que los créditos no estuvieron orientados a necesidades estructurales, sino más bien a gestión financiera personal o familiar. Este comportamiento puede interpretarse como una búsqueda de estabilidad económica antes o durante el proceso migratorio, pero no necesariamente como una causa directa de incumplimiento crediticio, especialmente si el

---

crédito fue destinado a consolidar deudas previas.

---

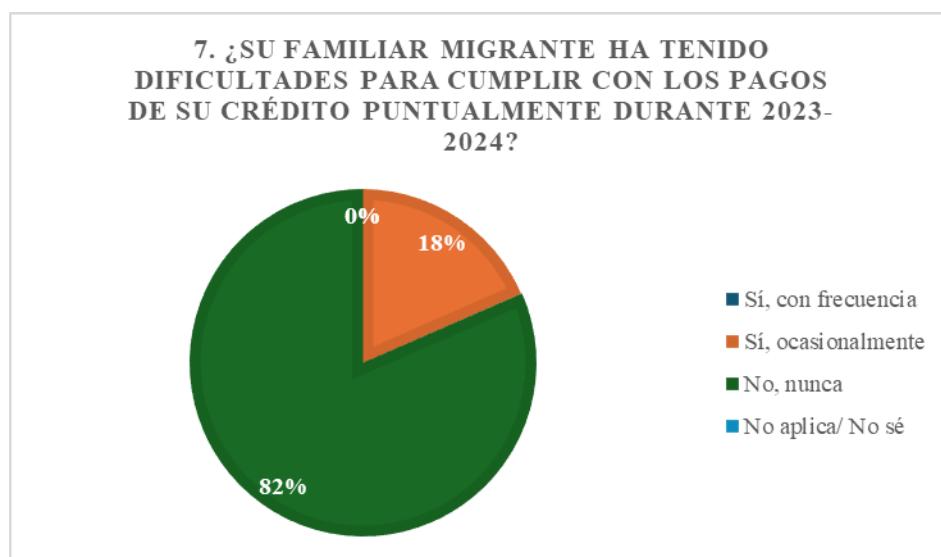
**Tabla 16** Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones

---

**Respecto a:** Dificultad de pago

---

**Representación gráfica:** **Figura 5 Resultados**



**Análisis** El 82% de los encuestados afirmó que su familiar migrante nunca ha tenido dificultades para cumplir puntualmente con los pagos del crédito, mientras que solo el 18,5% indicó que ha tenido dificultades ocasionalmente. Estos resultados sugieren que la mayoría de los socios migrantes mantiene un comportamiento financiero responsable con la cooperativa durante el período analizado.

---

**Tabla 17** Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones

---

**Respecto a:** Responsabilidad financiera

---

**Representación gráfica:** **Figura 8 Resultados**



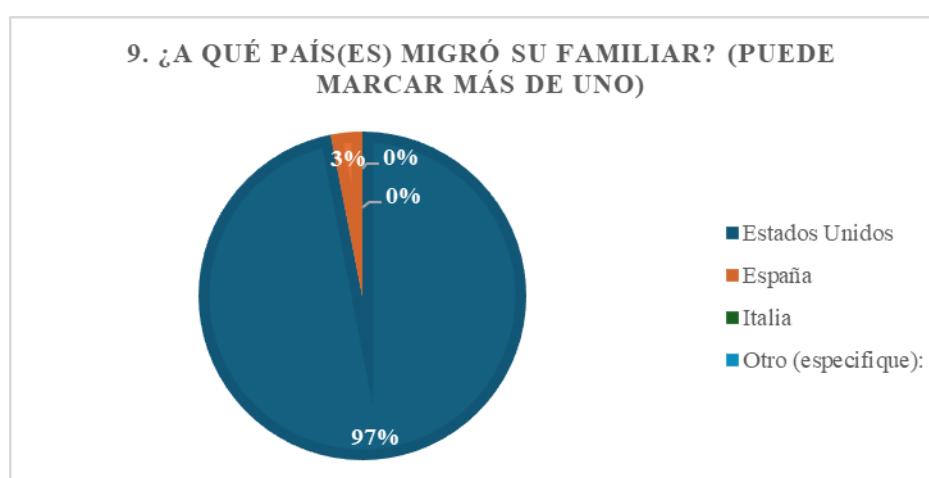
#### **Análisis**

El 82% de los encuestados señaló que el socio migrante maneja directamente sus obligaciones crediticias por medio de un familiar designado, mientras que el 18,5% indicó que ha tenido que asumir pagos de forma ocasional cuando el familiar no ha podido. Este resultado que, pese a la distancia, ellos mantienen control sobre sus compromisos con la cooperativa, minimizando el riesgo de incumplimiento.

**Tabla 18 Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones**

**Respecto a:** País de destino

**Representación gráfica:** **Figura 6 Resultados**



#### **Análisis**

Los resultados indican que el 97% de los socios migrantes se encuentran en Estados Unidos, mientras que solo un 3,1% migró a España. Esta

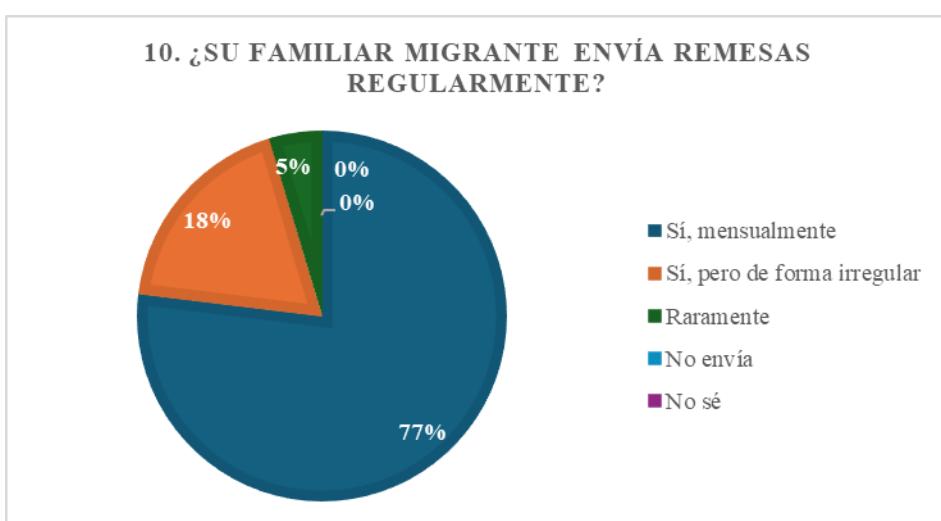
concentración migratoria sugiere que Estados Unidos representa el principal destino de los socios migrantes porque puede existir mayores oportunidades laborales y estabilidad económica. La economía sólida puede facilitar el cumplimiento puntual de obligaciones crediticias mediante el envío regular de remesas.

**Tabla 19** Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones

Respecto a: Remesas

Representación **Figura 10 Resultados**

gráfica:



Análisis

La mayoría de los encuestados (77%) afirmó que el envío de remesas por parte del socio migrante se realiza de forma mensual, mientras que un 18% lo recibe de manera irregular, y solo un 5% reportó envíos esporádicos. Este patrón evidencia que la remesa sigue siendo un mecanismo estable de apoyo financiero, lo que puede influir positivamente en la gestión de las obligaciones adquiridas con la cooperativa. Estos resultados permiten inferir que los flujos económicos desde el extranjero forman parte de la planificación familiar y financiera.

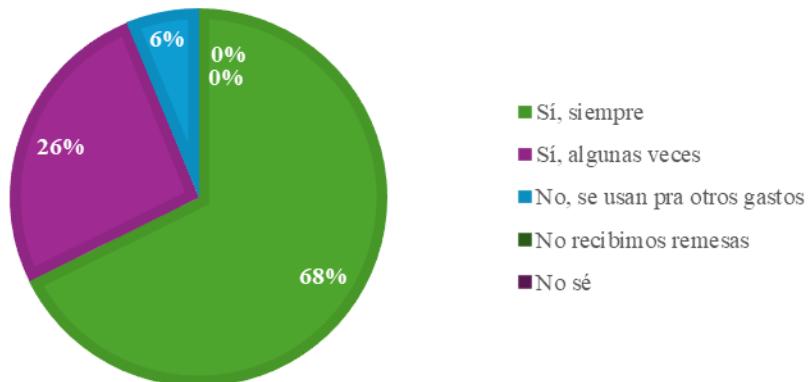
**Tabla 20** Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones

Respecto a: Responsabilidad financiera

Representación **Figura 7 Resultados**

gráfica:

11. ¿LAS REMESAS QUE ENVÍA SU FAMILIAR HAN SIDO UTILIZADAS PARA PAGAR EL CRÉDITO DE LA COOPERATIVA?



Análisis

El 68% de los encuestados indicó que las remesas son utilizadas siempre para pagar el crédito, mientras que un 26% señaló que se usan solo algunas veces, y apenas un 6% mencionó que se destinan a otros fines. Estos datos revelan que, en la mayoría de los casos, las remesas cumplen una función específica y prioritaria en el cumplimiento de las obligaciones financieras con la cooperativa.

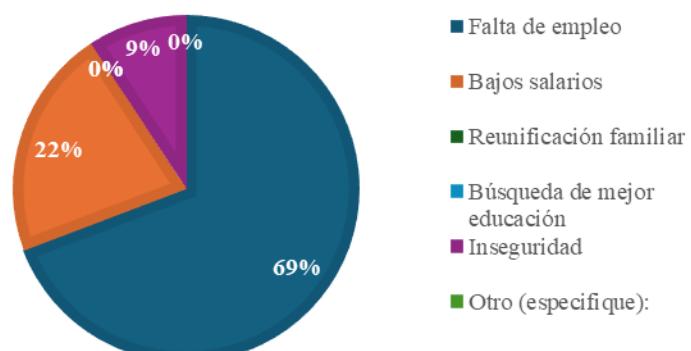
**Tabla 21 Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones**

Respecto a: Causas de la migración

Representación Figura 12 Resultados

gráfica:

12. ¿CUÁLES CONSIDERA QUE FUERON LAS PRINCIPALES CAUSAS QUE MOTIVARON LA MIGRACIÓN DE SU FAMILIAR? (PUEDE MARCAR HASTA 3 OPCIONES)



Análisis

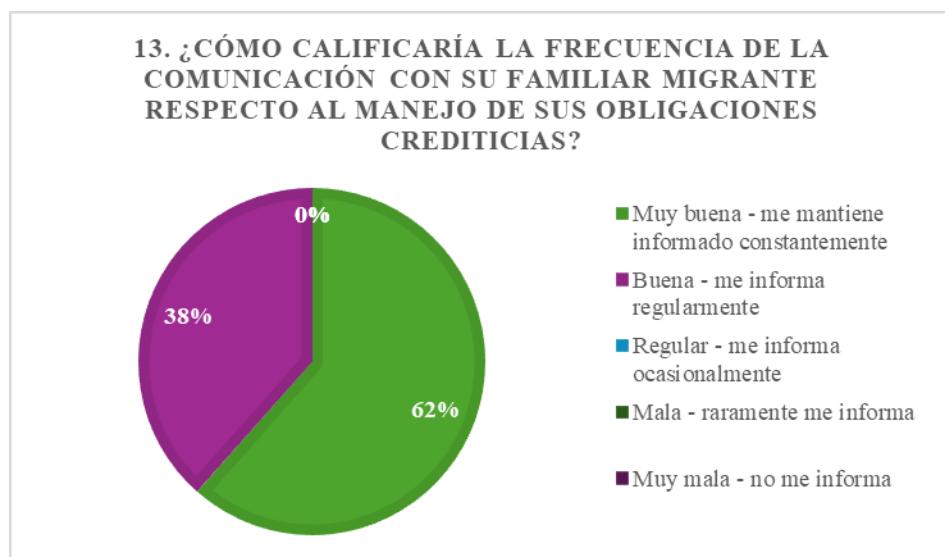
La falta de empleo fue señalada como la principal causa de migración,

con un 69% de las respuestas, seguida por los bajos salarios (22%) y, en menor medida, la inseguridad (9%). Estos resultados indican que la migración responde principalmente a factores económicos estructurales, lo que refuerza el perfil de migrante como buscador de oportunidades laborales más estables y mejor remuneradas. Esta motivación sugiere que la migración no es acto de evasión de responsabilidades, sino como una estrategia de mejora económica.

**Tabla 22 Sección 3 fenómeno migratorio y manejo de obligaciones**

**Respecto a:** Comunicación

**Representación gráfica:** **Figura 8 Resultados**



**Análisis**

El 62% de los encuestados calificó la comunicación como muy buena y el 38% como buena, lo que indica una alta frecuencia y calidad en la interacción familiar sobre temas financieros. La ausencia total de respuestas en las categorías “regular”, “mala” o “muy mala” sugiere que los socios migrantes mantienen un control activo y responsable sobre sus obligaciones crediticias, incluso a la distancia. Esta constante comunicación podría ser un factor clave en el cumplimiento puntual de pagos y en la prevención de morosidad, apoyando la idea de que la migración, en este caso, no representa un obstáculo para el manejo adecuado del crédito.

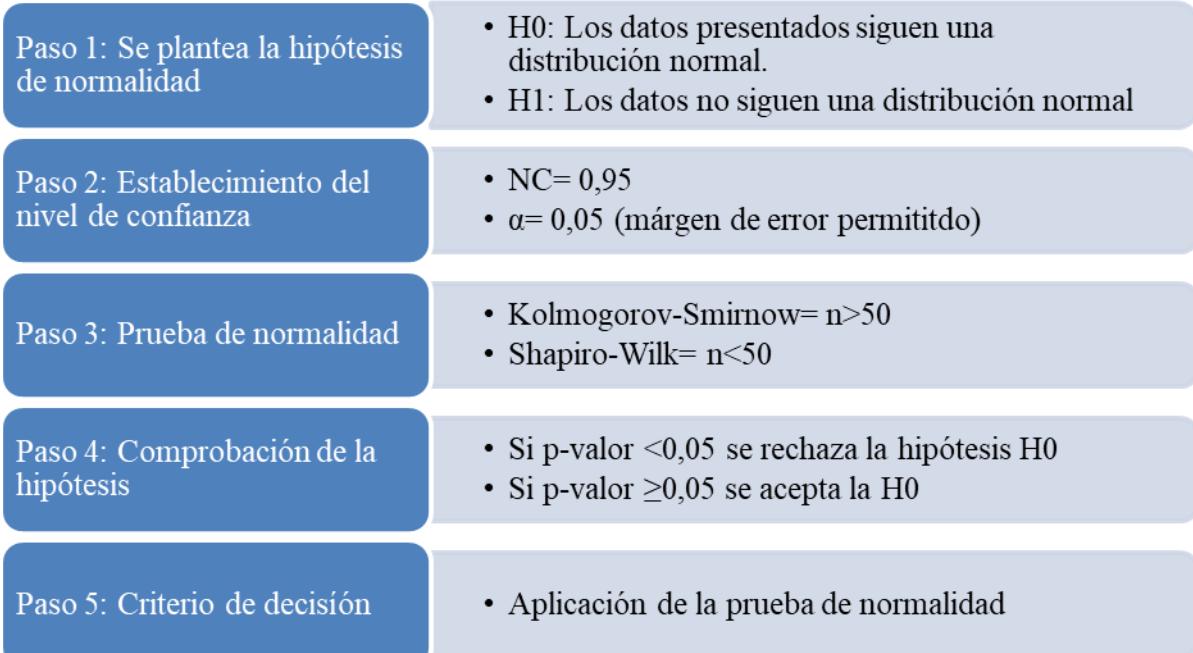
## 4.4 Comprobación de la hipótesis

La comprobación de la hipótesis se la realizó conforme los siguientes pasos:

- Prueba de normalidad
- Aplicación del coeficiente de correlación

### 4.4.1 Prueba de normalidad

Se llevó a cabo la prueba de normalidad con el propósito de determinar si los datos se ajustan a una distribución normal. Para ello, se empleó la metodología que se presenta en la figura 14



**Figura 9** Metodología para determinar la normalidad

Para determinar si las variables siguen una distribución normal, se aplicaron las pruebas de Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk, considerando a los 65 socios migrantes. (ver tabla 16)

**Tabla 23** Prueba de normalidad

Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl (Grados de libertad)	Sig. (p valor)	Estadístico	gl (Grados de libertad)	Sig. (p valor)

	de libertad)		de libertad)	
Cartera	.112	65	.043	.946
Vencida				65 .007

Migración	.274	65	<.001	.796	65	<.001
-----------	------	----	-------	------	----	-------

**Nota:** Programa estadístico IBM SPSS

De acuerdo con lo señalado en la tabla 16, en ambas variables, los valores de significancia (p) son menores a 0,05, lo cual indica que se rechaza la hipótesis nula de normalidad. En consecuencia, se concluye que los datos de ambas variables no siguen una distribución normal. Considerando estos resultados se evaluó la relación entre las variables migración y cartera vencida aplicando el coeficiente de correlación de rho Spearman.

#### 4.4.2 Coeficiente de correlación

El coeficiente de correlación de rho Spearman permite medir el grado de asociación entre dos variables. Su valor oscila entre -1 y +1; mientras más cercano esté a estos extremos, mayor será la fuerza de la correlación. En cambio, si el valor se aproxima a 0, la relación entre las variables será débil o inexistente.

Para llevar a cabo la determinación, se siguió una secuencia de pasos que consistieron en:

##### 1. Planteamiento de la hipótesis de correlación

- **H0:** La migración de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz no influye en el incremento de la cartera vencida durante el período 2023-2024
- **Hi:** La migración de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz influye en el incremento de la cartera vencida durante el período 2023-2024

##### 2. Establecimiento del nivel de significancia

- $NC = 0,95$
- $\alpha = 0,05$  (Margen de error permitido)

##### 3. Prueba de correlación

- Datos paramétricos: Coeficiente de Pearson
- Datos no paramétricos: Rho de Spearman

##### 4. Estadístico de la prueba

- Si p-valor <0,05 se rechaza la hipótesis H0

- Si p-valor  $\geq 0,05$  se acepta la H0 y se procede a aceptar la H1

## 5. Criterio de decisión

**Tabla 24** Correlación de las variables

		Correlaciones		Cartera	Migració
Rho de Spearman		Cartera	Coeficiente de correlación	Vencida	n
Cartera	Vencida	Sig. (bilateral)	.	.	.797
	N		65		65
	Migración	Coeficiente de correlación	-0.033**	1.000	
Migración	Sig. (bilateral)	.	.797	.	
	N		65		65

**Nota:** \*\*. La correlación de Spearman es significativa en el nivel 0,797 (bilateral)

**Tabla 25** Interpretación del coeficiente de correlación de Rho Spearman

Spearman	
Nivel de Correlación	<b>Rho de Spearman</b>
Perfecta	+1
Muy Alta	$\pm 0.800 \dots -0.99$
Alta	$\pm 0.600 \dots -0.79$
Moderada	$\pm 0.400 \dots -0.59$
Baja	$\pm 0.200 \dots -0.39$
Muy baja	$\pm 0.000 \dots -0.19$
Nula	0

**Nota:** Adoptado de (Mayorga, 2022)

Con base en los resultados que se muestran en la tabla 18 el estadístico de Rho Spearman, se observa que el valor de significancia bilateral (p-valor) es 0.797, el cual es mayor al nivel de significancia establecido de 0.05. Por lo tanto, se acepta la hipótesis nula (H0), que establece que la migración de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz, no influye en el incremento de la cartera vencida durante el período 2023-2024. En consecuencia, se rechaza la hipótesis alternativa (H1) que sugería una relación directa entre ambas variables.

A su vez, el valor del coeficiente de correlación de Spearman fue de -0.033, encontrándose en el rango de  $\pm 0.000 \dots -0.19$ , lo que, según la escala de interpretación, indica una correlación muy baja o prácticamente nula entre las variables migración y cartera vencida. Esto significa que, aunque se haya observado una ligera tendencia negativa, dicha relación no es lo suficientemente fuerte ni significativa para establecer un vínculo entre

ambas variables. Por tanto, se concluye que no existe una asociación estadísticamente relevante entre la migración de socios y el comportamiento de la cartera vencida, apoyando así la aceptación de la hipótesis nula.

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

Una vez concluida la investigación y analizados los resultados obtenidos durante el período 2023-2024, se determina que no existe una relación significativa entre el fenómeno migratorio y el incremento de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Matriz.

En este sentido, se concluye que la migración no constituye, por sí sola, un factor determinante en el aumento de la morosidad. Por el contrario, los niveles de cartera vencida se asocian, en mayor medida, a la falta de una cultura de pago por parte de algunos socios. Cabe destacar que, en general, los socios migrantes mantienen un alto grado de responsabilidad con sus compromisos financieros, respaldados en muchos casos por el envío regular de remesas, lo que les permite cumplir puntualmente con sus obligaciones crediticias.

Asimismo, el estudio evidenció que el fenómeno migratorio en el cantón Chunchi presenta una tendencia creciente, siendo Estados Unidos el principal destino de los socios migrantes. En cuanto a los productos crediticios, estos socios se concentran principalmente en líneas de financiamiento orientadas al microcrédito. Las principales razones para acceder a un crédito se relacionan con el pago de deudas, la inversión en emprendimientos y el financiamiento del proceso migratorio.

## **5.2 Recomendaciones**

- Se recomienda que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. revise y actualice sus políticas de evaluación de riesgo crediticio, evitando la presunción de que el estatus migratorio de un socio representa un factor de alto riesgo. En su lugar, se sugiere priorizar el análisis de variables como el comportamiento histórico de pago, el uso responsable de los recursos financieros y la planificación de pagos, lo cual permitirá una evaluación más justa y precisa, además de prevenir prácticas discriminatorias que limiten el acceso al crédito.
- Se recomienda que la cooperativa fortalezca programas de educación financiera dirigidos tanto a socios residentes como migrantes y sus familiares, promoviendo el desarrollo de competencias para una gestión adecuada de las obligaciones crediticias. A la par, es fundamental implementar mecanismos formales de comunicación, como plataformas virtuales de contacto directo y seguimiento personalizado, que favorezcan el acceso a información clara y oportuna sobre el estado de los créditos, permitiendo una mayor eficacia en la administración de la cartera.
- Finalmente se sugiere que la cooperativa diseñe productos financieros específicos orientados al perfil del socio migrante, tomando en cuenta sus necesidades y comportamiento crediticio. Se aconseja crear líneas de crédito con condiciones flexibles para emprendimientos familiares o consolidación de deudas, así como desarrollar alianzas con plataformas de remesas que faciliten el pago directo desde el exterior.

## BIBLIOGRAFÍA

- Altmann, J., Fernández, C., & Zolezzi, E. (2021). *Una mirada sistemática sobre las migraciones en América Latina y el Caribe: El Estado y la Economía como factores de influencia*. Costa Rica: FLACSO.
- Arévalo, A. P., Quimi, W. D., Cuji, M. M., & Espinoza, C. M. (2022). *Proceso de disminución de carteras vencidas en entidades financieras*. Ecuador: CIDEPRO Editorial.
- Baray, H. L. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación*. Eumed.net.
- Carchi-Matías, I. A., & Mendoza-Haro, I. (2025). Cartera vencida y liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito, segmento tres del Ecuador en el año 2023. *Digital Publisher CEIT*, 915-929.
- Cedeño, J., & Zambrano, J. (20 de junio de 2022). *La recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Magisterio Manabita LTDA. 2021-2022*. Obtenido de Revista Polo del Conocimiento: file:///C:/Users/pamel/Downloads/Dialnet-LaRecuperacionDeCarteraVencidaYSuIncidenciaEnLaLiq-9042545.pdf
- Cooperativa de Ahorroy Crédito Chunchi Ltda. (2024). Obtenido de Reseña Histórica: <https://www.coacchunchi.fin.ec/quienes-somos/>
- Dacto, J. V., Vaca, M. A., & Reinoso, A. P. (2017). *Alfa de Cronbach para validar un Cuestionario de uso de TIC en Docentes Universitarios*. Obtenido de mktDescubre: <https://core.ac.uk/download/pdf/234578641.pdf>
- Dávalos, J. I. (18 de diciembre de 2023). *Humanicemos la migración*. Obtenido de ONU Migración: <https://ecuador.iom.int/es/news/humanicemos-la-migracion>
- Espinoza, M. G. (febrero de 2021). *Tratamiento contable de la cartera vencida y de la provisión de cuentas incobrables en las empresas comerciales del Cantón La Libertad*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Estatal Península de Santa Elena: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5822/1/UPSE-TCA-2021-0035.pdf>
- González-Ruiz, J. D., Múnera-Sierra, C., & Marín-Rodríguez, N. J. (2024). Perspectivas sobre migración e investigación de mercados financieros. *Revista de Gestión de Riesgos y Finanzas*, 272.

- Guachamin, M., & Castillo, K. (2024). Factores microeconómicos y macroeconómicos que indicen en la morosidad de los créditos bancarios en el Ecuador, período 2017-2022. *Revista Cuestiones Económicas*, 40-62.
- INEC. (mayo de 2024). *Registro Estadístico de Entradas y Salidas Internacionales 2023*. Obtenido de INEC: [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Poblacion\\_y\\_Demografia/Migracion/2023/Principales\\_Resultados\\_ESI\\_2023.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Poblacion_y_Demografia/Migracion/2023/Principales_Resultados_ESI_2023.pdf)
- Karumazondo, J., Wekwete, N., & Zanamwe, L. (2022). Cicatrices sociales: el impacto de la emigración en los medios de vida de las familias que quedaron rezagadas en la comunidad agrícola de Macheke. *Open Journal of Social Sciences*, 435-448.
- LaHora. (29 de agosto de 2024). Las cooperativas están bajo escrutinio por la crisis económica, la inseguridad, la migración familiar y la falta de controles. *La Hora*.
- Lara, J. A. (2022). *RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293*. Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293.pdf>
- Lyeonov, S., Saher, L., Vakulenko, I., & Bilan, Y. (2025). Explorando el nexo entre la migración, los entornos financieros y la sostenibilidad: una mirada bibliométrica a las tendencias de investigación globales. *AIMS Press*, 247-287.
- Mayorga, L. A. (2022). *Manual de Metodología de la investigación*. Cusco: Yachay.
- Murillo, D. C. (2011). *El movimiento migratorio internacional de Chunchi: Entre los riesgos y las oportunidades*. Obtenido de Flacsoandes: <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/7632/7/TFLACSO-2011DCM.pdf>
- OIM. (enero de 2020). *Terminos fundamentales sobre la migración*. Obtenido de La Organización Internacional para las Migraciones : <https://www.iom.int/es/terminos-fundamentales-sobre-migracion>
- Pérez, L., & Galaz, C. (2021). Cadena de favores y pagos: relaciones de endeudamiento transnacional de la población haitiana residente en Quilicura, Santiago de Chile. *Revista de Antropología y Arqueología*, núm. 43, 97-119.
- Ponce, K. A., Giler, T. S., Angulo, N. N., Velasco, J. L., & Yamuca, J. L. (18 de septiembre de 2024). Determinantes y tendencias de la migración en Ecuador: Un análisis econométrico. *Redilat: Revista de Investigadores Latinoamericanos*, pág. 968.

- Pullay, D. F. (2025). La crisis en el mercado laboral en Ecuador y su influencia en la migración externa, periodo 2008-2022. *Repositorio Institucional PUCE*.
- Ravenstein, E. G. (1885). *The Laws of Migration*. London: Journal of the Statistical Society of London.
- Riofrio, A., Chamba, J., & López, J. (2024). Factores económicos y niveles de morosidad en la cartera de crédito del sector cooperativista en Ecuador. *Revista Publicando*, 35-52.
- Riofrío, M. I., Samaniego, V. H., Sánchez, J. E., & Vargas, L. M. (27 de diciembre de 2024). *Morosidad y riesgo crediticio en la banca privada ecuatoriana, caso Chimborazo*. Obtenido de Esprint Investigación: <https://doi.org/10.61347/ei.v3i3.855>
- Romero, R., Gutiérrez, S., & Osorio, H. (2018). *NIIF 9 Instrumentos Financieros: Aplicación Práctica para la Determinación de la Pérdida Esperada de un Portafolio de Activos*. Obtenido de CAPIC Review, Journal Of Accounting, Auditing And Business Management: <https://doi.org/10.35928/cr.vol16.2018.78>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2006). *Metodología de la Investigación Cuarta Edición*. México: Mc Graw Hill.
- Sánchez, C. A. (enero de 2023). *Las pruebas de normalidad*. Obtenido de ResearchGate: [https://www.researchgate.net/publication/366922523\\_Las\\_pruebas\\_de\\_normalidad](https://www.researchgate.net/publication/366922523_Las_pruebas_de_normalidad)
- Sánchez, M. S. (2015). La Migración como parte de la existencia humana. *Diplomacia*, 7-12.
- Sandoval, S. B. (2018). El origen y las causas de la cartera vencida en México. *Economía Nacional*, 26-31.
- SEPS. (2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: [https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf?utm\\_source=chatgpt.com](https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf?utm_source=chatgpt.com)
- SEPS. (2023). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)*. Obtenido de Informe Anual de Desempeño del Sector Financiero Popular y Solidario: <https://www.seps.gob.ec>.
- Utel. (2011). *Fichas de trabajo*. Obtenido de Utel: [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r162r/w18147w/Evidencia\\_Ficha%20de%20trabajo.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r162r/w18147w/Evidencia_Ficha%20de%20trabajo.pdf)
- Vega, L. S., & Alcívar, E. I. (2023). Análisis de los factores que intervienen en el crecimiento de cartera vencida de empresas servicios financieros. *INNOVA Research Journal*, 188-201.

- Videla, Á. R., Flores, S. V., Barraza, M. O., & Carsalade, N. M. (2024). *Alpha de Cronbach y su intervalo de confianza*. Obtenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades: <https://www.nutricionhospitalaria.org/articles/04961/show>
- Villavicencio, D. E., & Bayona, W. I. (2022). *Incidencia de la cartera vencida en la liquidez de la compañía “Dipor S.A.” Agencia Portoviejo*. Obtenido de Polo del Conocimiento : <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3855>
- Walteros, J. A. (2010). La migración internacional: teorías y enfoques, una mirada actual. *Scielo*.

## **ANEXOS**

### **Anexo 1. Entrevista**



### **UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

#### **Entrevista Dirigida al Jefe de Negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., Matriz**

**Objetivo:** La presente entrevista tiene como fin recopilar información sobre la migración de socios y su incidencia en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz durante el período 2023-2024, con el fin de analizar la relación entre las dos variables.

**Instrucciones:** Por favor, responda las preguntas reflejando la situación real de la cooperativa siendo sincero con sus respuestas.

#### **Datos de identificación**

- Nombre del entrevistado:
- Cargo:
- Fecha:

#### **Variable: Migración**

1. ¿Usted mantiene un control de la cartera vencida?
2. ¿Qué perfil socioeconómico tienen usualmente los socios que migran?
3. ¿Qué efectos positivos, si existen, ha traído la migración de socios a la cooperativa?
4. ¿Cuántos socios de la cooperativa han migrado al extranjero en el año 2023 y 2024?
5. ¿Cuáles son los principales países de destino de los socios migrantes?
6. ¿Cuánto tiempo, en promedio, permanecen los socios migrantes en el extranjero?
7. ¿De qué forma se comunican con los socios que han migrado?
8. En su opinión, ¿los socios migrantes tienen mayor, igual o menor compromiso en el pago de sus créditos que los socios no migrantes? Explique por qué.
9. ¿Cómo afecta la migración de los socios a la cooperativa?

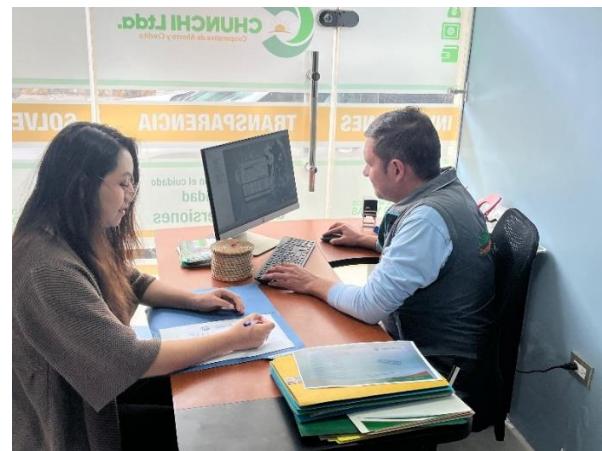
### **Variable: Cartera Vencida**

1. ¿Cómo evalúa la situación actual de la cartera vencida en la cooperativa?
2. ¿Qué tipos de créditos presentan mayores niveles de mora?
3. ¿Qué medidas de cobranza implementa la cooperativa frente a socios migrantes con cartera vencida?
4. ¿Considera que existe una relación directa entre la migración de los socios y el comportamiento de la cartera vencida? ¿Por qué?
5. ¿Tienen identificados cuántos socios migrantes o familias de migrantes tienen créditos activos?
6. ¿La cooperativa aplica indicadores para el análisis del comportamiento de la cartera vencida? En caso afirmativo, señale cuáles de los siguientes indicadores utiliza y explique brevemente su metodología de cálculo.

<b>Indicador</b>	<b>¿Se utiliza?</b>	<b>¿Cómo se mide o calcula?</b>
Antigüedad de la deuda	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Tipo de crédito	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Monto en mora	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Frecuencia de pago incumplido	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	

7. ¿Existen lineamientos o normativas internas que regulen el análisis y otorgamiento de créditos a socios migrantes o beneficiarios de remesas?
8. ¿Cómo describiría la frecuencia de incumplimiento de los pagos por parte de los socios migrantes y no migrantes?

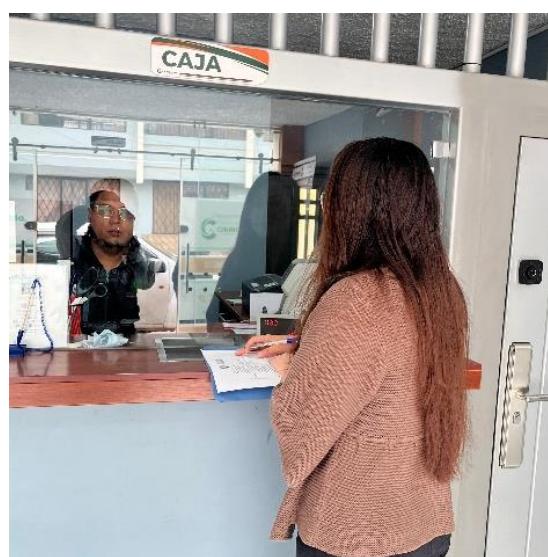
**Figura 10** Constancia de la entrevista 1



**Figura 11** Constancia de la entrevista 2



**Figura 12** Constancia de la entrevista 3



**Anexo 2.** Encuesta

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Encuesta Dirigida a los Familiares de los Socios Migrantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., Matriz**

**Objetivo:** La presente encuesta tiene como objetivo recopilar información sobre la relación entre la migración de los socios y el comportamiento de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., matriz, durante el periodo 2023-2024.

**Instrucciones:** Por favor, todas las preguntas con la mayor sinceridad posible. Sus respuestas serán utilizadas únicamente con fines académicos para la investigación mencionada.

**SECCIÓN 1: PARENTESCO****1. ¿Qué parentesco tiene con el socio migrante?**

Cónyuge/Pareja	
Hijo/a	
Padre	
Madre	
Hermano/a	
Otro familiar (especifique):	

**SECCIÓN 2: SITUACIÓN CREDITICIA DEL SOCIO MIGRANTE****2. ¿Su familiar migrante solicitó algún crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. entre 2023-2024?**

Si	
No	

**3. Si respondió "Sí" a la pregunta anterior, ¿qué tipo de crédito solicitó su familiar? (Puede marcar más de una opción)**

Microcrédito minorista	
Microcrédito acumulación ampliada	

Microcrédito acumulación simple	
Consumo prioritario	
Consumo ordinario	
Agropecuario	
Otro (especifique):	
No aplica/ No sé	

**4. ¿Cuánto tiempo lleva su familiar siendo socio de la Cooperativa?**

Menos de 1 año	
Entre 1 y 3 años	
Entre 4 y 6 años	
Más de 5 años	

**5. ¿Cuál fue el monto aproximado del último crédito que solicitó?**

Menos de \$1.000	
Entre \$1.000 y \$3.000	
Entre \$3.001 y \$5.000	
Entre \$5.001 y \$10.000	
Más de \$10.000	
No aplica/ No sé	

**6. ¿Cuál fue el motivo principal por el que su familiar solicitó el crédito?**

(Seleccione únicamente el motivo principal)

Emprendimiento/negocio propio	
Gastos de salud	
Educación	
Compra/remodelación de vivienda	
Pago de deudas	
Financiar viaje migratorio (propio o de familiar)	
Otro (especifique):	
No aplica/ No sé	

**SECCIÓN 3: FENÓMENO MIGRATORIO Y MANEJO DE OBLIGACIONES**

**7. ¿Su familiar migrante ha tenido dificultades para cumplir con los pagos de su crédito puntualmente durante 2023-2024?**

Sí, con frecuencia	
Sí, ocasionalmente	
No, nunca	
No aplica/ No sé	

**8. ¿Usted ha tenido que asumir responsabilidades financieras relacionadas con el crédito de su familiar migrante?**

Sí, realizo los pagos regularmente	
Sí, ocasionalmente cuando él/ella no puede	
No, él/ella maneja todo directamente	
No aplica	

**9. ¿A qué país(es) migró su familiar? (Puede marcar más de uno)**

Estados Unidos	
España	
Italia	
Otro (especifique):	

**10. ¿Su familiar migrante envía remesas regularmente?**

Sí, mensualmente	
Sí, pero de forma irregular	
Raramente	
No envía	
No sé	

**11. ¿Las remesas que envía su familiar han sido utilizadas para pagar el crédito de la cooperativa?**

Sí, siempre	
Sí, algunas veces	
No, se usan para otros gastos	

No recibimos remesas	
No sé	

**12. ¿Cuáles considera que fueron las principales causas que motivaron la migración de su familiar? (Puede marcar hasta 3 opciones)**

Falta de empleo	
Bajos salarios	
Reunificación familiar	
Búsqueda de mejor educación	
Inseguridad	
Otro (especifique):	

**13. ¿Cómo calificaría la frecuencia de la comunicación con su familiar migrante respecto al manejo de sus obligaciones crediticias?**

Muy buena - me mantiene informado constantemente	
Buena - me informa regularmente	
Regular - me informa ocasionalmente	
Mala - raramente me informa	
Muy mala - no me informa	

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**Figura 13** Constancia de la encuesta 1



**Figura 14** Constancia de la encuesta 2



**Anexo 3.** Tabulación de la encuesta

**1. ¿Qué parentesco tiene con el socio migrante?**

**Tabla 26 Pregunta N° 1 parentesco con el socio migrante**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT1	Cónyuge/Pareja	30	46.2%
	Hijo/a	3	4.6%
	Padre	8	12.3%
	Madre	13	20.0%
	Hermano/a	11	16.9%
	Otro familiar (especifique):	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**2. ¿Su familiar migrante solicitó algún crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., entre 2023-2024?**

**Tabla 27 Pregunta N° 2 solicitud de crédito por parte del socio migrante**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT2	Si	65	100.0%
	No	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**3. Si respondió "Si" a la pregunta anterior, ¿qué tipo de crédito solicitó su familiar? (Puede marcar más de una opción)**

**Tabla 28 Pregunta N° 3 tipo de crédito**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT3	Microcrédito minorista	12	18.5%
	Microcrédito acumulación ampliada	20	30.8%
	Microcrédito acumulación simple	16	24.6%
	Consumo prioritario	4	6.2%
	Consumo ordinario	9	13.8%
	Agropecuario	4	6.2%
	Otro (especifique):	0	0.0%
	No aplica/ No sé	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**4. ¿Cuánto tiempo lleva su familiar siendo socio de la Cooperativa?**

**Tabla 29 Pregunta N° 4 tiempo siendo socio**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT4	Menos de 1 año	6	9.2%
	Entre 1 y 3 años	40	61.5%
	Entre 4 y 6 años	19	29.2%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**5. ¿Cuál fue el monto aproximado del último crédito que solicitó?**

**Tabla 30 Pregunta N° 5 monto del crédito**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT5	Menos de \$1.000	11	16.9%
	Entre \$1.000 y \$3.000	14	21.5%
	Entre \$3.001 y \$5.000	33	50.8%
	Entre \$5.001 y \$10.000	7	10.8%
	Más de \$10.000	0	0.0%
	No aplica/ No sé	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**6. ¿Cuál fue el motivo principal por el que su familiar solicitó el crédito?**

**(Seleccione únicamente el motivo principal)**

**Tabla 31 Pregunta N° 6 motivo para solicitar el crédito**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT6	Emprendimiento/Negocio propio	17	26.2%
	Gasto salud	0	0.0%
	Educación	0	0.0%
	Compra/remodelación de vivienda	0	0.0%
	Pago de deudas	28	43.1%
	Financiar viaje migratorio	14	21.5%
	Otro (especifique):	0	0.0%
	No aplica/No sé	6	9.2%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**7. ¿Su familiar migrante ha tenido dificultades para cumplir con los pagos de su crédito puntualmente durante 2023-2024?**

**Tabla 32 Pregunta N° 7 dificultad de pago**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
	Sí, con frecuencia	0	0%
CT7	Sí, ocasionalmente	12	18.5%
	No, nunca	53	81.5%
	No aplica/ No sé	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**8. ¿Usted ha tenido que asumir responsabilidades financieras relacionadas con el crédito de su familiar migrante?**

**Tabla 33 Pregunta N° 8 responsabilidad financiera**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT8	Sí, realizo los pagos regularmente	0	0%
	Sí, ocasionalmente cuando él/ella no puede	12	18.5%
	No, él/ella maneja todo directamente	53	81.5%
	No aplica	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**9. ¿A qué país(es) migró su familiar? (Puede marcar más de uno)**

**Tabla 34 Pregunta N° 9 países de destino**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
	Estados Unidos	63	96.9%
CT9	España	2	3.1%
	Italia	0	0.0%
	Otro (especifique):	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**10. ¿Su familiar migrante envía remesas regularmente?**

**Tabla 35 Pregunta N° 10 remesas**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
	Sí, mensualmente	50	76.9%
CT10	Sí, pero de forma irregular	12	18.5%
	Raramente	3	4.6%
	No envía	0	0.0%
	No sé	0	0.0%

<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>
--------------	-----------	-------------

**11. ¿Las remesas que envía su familiar han sido utilizadas para pagar el crédito de la cooperativa?**

**Tabla 36 Pregunta N° 11 responsabilidad financiera**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT11	Sí, siempre	44	67.7%
	Sí, algunas veces	17	26.2%
	No, se usan para otros gastos	4	6.2%
	No recibimos remesas	0	0.0%
	No sé	0	0.0%
<b>TOTAL</b>		<b>65</b>	<b>100%</b>

**12. ¿Cuáles considera que fueron las principales causas que motivaron la migración de su familiar? (Puede marcar hasta 3 opciones)**

**Tabla 37 Pregunta N° 12 causas que motivación la migración**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT12	Falta de empleo	45	69.2%
	Bajos salarios	14	21.5%
	Reunificación familiar	0	0.0%
	Búsqueda de mejor educación	0	0.0%
	Inseguridad	6	9.2%
	Otro (especifique):	0	0.0%
<b>TOTAL</b>		<b>65</b>	<b>100%</b>

**13. ¿Cómo calificaría la frecuencia de la comunicación con su familiar migrante respecto al manejo de sus obligaciones crediticias?**

**Tabla 38 Pregunta N° 13 comunicación**

Nº	ESCALA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CT13	Muy buena - me mantiene informado constantemente	40	61.5%
	Buena - me informa regularmente	25	38.5%
	Regular - me informa ocasionalmente	0	0.0%
	Mala - raramente me informa	0	0.0%
	Muy mala - no me informa	0	0.0%
	<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>