



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
INSTITUTO DE POSTGRADO**

**TEMA:**

**CARTERA VENCIDA Y LIQUIDEZ EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y  
CRÉDITO, SEGMENTO TRES DEL ECUADOR EN EL AÑO 2023.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN MODALIDAD DE  
ARTÍCULO PROFESIONAL DE ALTO NIVEL**

**PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:  
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR:**

**LIC. INÉS ALEXANDRA CARCHI MATÍAS**

**TUTOR:**

**PHD. EDGAR ÍTALO MENDOZA HARO**

**SANTA ELENA – ECUADOR**

**2025**

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

**TUTOR:** PHD. EDGAR ÍTALO MENDOZA HARO.

### **CERTIFICA:**

En mi calidad de Tutor del trabajo de titulación “CARTERA VENCIDA Y LIQUIDEZ EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, SEGMENTO TRES DEL ECUADOR EN EL AÑO 2023”, elaborado por la LIC. INÉS ALEXANDRA CARCHI MATÍAS, egresada de la Maestría en CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Instituto de Postgrado de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente en su desarrollo y estructura final del trabajo, este cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por el cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,

---

PHD. EDGAR ÍTALO MENDOZA HARO  
TUTOR

## **DECLARACIÓN DE AUTOR**

Yo, INÉS ALEXANDRA CARCHI MATÍAS, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente artículo profesional de alto nivel, como requerimiento previo para la obtención del título de MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, son absolutamente originales, auténticos y personales a excepción de las citas bibliográficas.

---

LIC. INÉS ALEXANDRA CARCHI MATÍAS  
AUTOR  
C.I. 0925918070

## **TRIBUNAL DE GRADO**

Trabajo de Titulación presentado por **INÉS ALEXANDRA CARCHI MATÁIAS** como requisito parcial para la obtención del grado de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

---

Mgtr. María Daniela García García  
**COORDINADORA DEL  
PROGRAMA**

---

PhD. Margarita Graciela Ayala Bolaños  
**DOCENTE ESPECIALISTA 1**

---

PhD. Ángel Alexander Higuerey Gómez  
**DOCENTE ESPECIALISTA 2**

---

PhD. Edgar Ítalo Mendoza Haro  
**DOCENTE TUTOR**

---

Ab. María Rivera González, Mgtr  
**SECRETARIA GENERAL**

## **DERECHOS DE AUTOR**

Yo Inés Alexandra Carchi Matías, autorizo a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para que haga de este trabajo de titulación o parte de él, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de artículo profesional de alto nivel con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este artículo académico dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica y se realice respetando mis derechos de autor.

---

Lic. Inés Alexandra Carchi Matías  
C.I. 0925918070



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
INSTITUTO DE POSTGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA:**

CARTERA VENCIDA Y LIQUIDEZ EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, SEGMENTO TRES DEL ECUADOR EN EL AÑO 2023.

Autor: Lic. Inés Alexandra Carchi Matías

Tutor: PhD. Edgar Ítalo Mendoza Haro

**RESUMEN**

El presente estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre la cartera vencida y la liquidez en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento Tres en Ecuador durante 2023, aplicando una metodología bajo un diseño no experimental y transversal, el enfoque correlacional permitió evaluar las conexiones entre las variables mediante análisis descriptivos y pruebas estadísticas, empleando datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Se analizó una muestra de 91 cooperativas, seleccionada con el programa GPower, y se aplicaron indicadores financieros clave; los resultados evidencian una relación inversa significativa entre la cartera vencida y la liquidez, con un coeficiente de Pearson de  $-0.9189$  ( $p=0.027$ ), indicando que un aumento en los saldos vencidos reduce la capacidad de liquidez. La cartera vencida representó el 7.52% de la cartera bruta, con microcréditos y consumo concentrando el 75.58% del total vencido, donde se presentó un alto riesgo crediticio, lo que requiere estrategias más robustas en la gestión de crédito y cobranza; en conclusión se evidenció que pese a la baja liquidez mostró estabilidad con baja variabilidad y una estructura saludable en términos de cartera por vencer, sin embargo, la acumulación de cartera improductiva (7.52% de la cartera bruta) podría afectar la sostenibilidad financiera a largo plazo, destacando la importancia de gestionar adecuadamente la cartera vencida para preservar la liquidez y garantizar la resiliencia financiera de las cooperativas en un entorno económico desafiante.

**Palabras claves:** Cartera vencida, liquidez, riesgo, indicadores, correlación.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
INSTITUTO DE POSTGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TOPIC:**

OVERDUE LOANS AND LIQUIDITY IN SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES,  
SEGMENT THREE OF ECUADOR IN 2023.

**Autor:** Lic. Inés Alexandra Carchi Matías

**Tutor:** PhD. Edgar Ítalo Mendoza Haro

**ABSTRACT**

The objective of this study was to analyze the relationship between the overdue portfolio and liquidity in the Savings and Credit Cooperatives Segment Three in Ecuador during 2023, applying a methodology under a non-experimental and transversal design, the correlational approach allowed to evaluate the connections between the variables through descriptive analysis and statistical tests, using data from the Superintendency of Popular and Solidarity Economy (SEPS). A sample of 91 cooperatives, selected with the GPower program, was analyzed and key financial indicators were applied; the results show a significant inverse relationship between the overdue portfolio and liquidity, with a Pearson coefficient of -0.9189 ( $p=0.027$ ), indicating that an increase in overdue balances reduces liquidity capacity. The overdue portfolio represented 7.52% of the gross portfolio, with microcredits and consumer loans accounting for 75.58% of the total overdue portfolio, where a high credit risk was presented, which requires more robust strategies in credit management and collection; in conclusion, it was evident that despite the low liquidity, it showed stability with low variability and a healthy structure in terms of overdue portfolio; however, the accumulation of unproductive portfolio (7.52% of the gross portfolio) could affect long-term financial sustainability, highlighting the importance of properly managing the overdue portfolio to preserve liquidity and guarantee the financial resilience of cooperatives in a challenging economic environment.

**Keywords** Overdue portfolio, liquidity, risk, indicators, correlation.

Quito, 18 de diciembre del 2024

**Estimados**  
**Inés Alexandra Carchi Matías**  
**Italo Mendoza Haro**

**V10-N1-2927**

Presente

Reciban un cordial saludo del equipo de la revista 593 Digital Publisher CEIT, ISSN# 2588-0705, esta revista es indexada en Latindex con catálogo v2.0, su proceso contempla un arbitraje de pares ciegos y es multidisciplinar, evalúa la pertinencia en la calidad de investigación y sus dinámicas propias relacionadas al tema de estudio, con el fin de garantizar estándares de exigencia académica.

Este documento certifica que ha concluido la fase de revisión de pares, por lo tanto, el artículo es aceptado para la publicación en el V10-N1, edición de ene-feb/2025, por los autores **Inés Carchi, Italo Mendoza**, con el tema **"Cartera vencida y liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito, segmento tres del Ecuador en el año 2023"**, cuyos resultados obedecen a un proceso de investigación previo del/os autor/es.

**[doi.org/10.33386/593dp.2025.1.2927](https://doi.org/10.33386/593dp.2025.1.2927)**

Agradecemos su publicación y le deseamos éxitos en su carrera como investigador.

Renato Revelo Dr.(c)  
Editor General

