



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2021 – OCTUBRE 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA**

TEMA

ANÁLISIS DE LA ESTRATEGIA ADMINISTRATIVA CONTABLE PARA LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN ANTONIO” LTDA. VINCES EN EL AÑO 2020.

EGRESADO

JOSÉ ABELARDO CARPIO ALARCÓN

TUTOR

ING. COM. BOLÍVAR MIGUEL CABRERA COELLO

AÑO

2021

RESUMEN

El objetivo principal de este estudio de caso es analizar la estrategia administrativa contable que utilizó la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. para la recuperación de la cartera de crédito en el año 2020 es por esto que la institución en este período presentó un alto índice de morosidad debido a que los socios se vieron afectados económicamente por la pandemia COVID 19, este análisis se realizará en base a los reportes de índice de morosidad y realizando la comparación de la cartera de un año a otro para con esto verificar si la estrategias aplicadas por la institución fueron o no de gran utilidad para la cooperativa.

Palabras claves: Análisis, Estrategias, recuperación de cartera, cartera de crédito.

ABSTRACT

The main objective of this case study is to analyze the administrative accounting strategy used by the “San Antonio” LTDA. credit union. For the recovery of the loan portfolio in 2020, this is why the institution in this period presented a high delinquency rate due to the fact that the partners were economically affected by the COVID 19 pandemic, this analysis will be carried out based on the NPL ratio reports and comparing the portfolio from one year to the next to verify whether or not the strategies applied by the institution were of great use to the cooperative.

Keywords: Analysis, strategies, portfolio recovery, credit card.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como objetivo principal analizar la estrategia administrativa contable para la recuperación de la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. Del cantón Vinces en el periodo año 2020, en el cual se empleó un análisis basándose en la cartera vencida del periodo de estudio para comprobar la efectividad de las estrategias que la cooperativa implementó para la recuperación de la cartera.

El estudio de caso análisis de la estrategia administrativa contable de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Vinces tiene como sublinea de investigación “Gestión financiera, tributaria y compromiso social implementando la metodología de investigación inductiva, este método es una forma de razonamiento para llegar a conclusiones que van desde lo más específico hacia generalizaciones y teorías más amplias.

La importancia del presente estudio de caso que se llevó a efecto al análisis de la estrategia administrativa contable de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Vinces para la recuperación de la cartera de crédito es que la recuperación de cartera se debe hacer todos los días es allí donde la entidad financiera le ofrece al cliente un asesoramiento personalizado indicándole que si se endeuda en crédito y no cumple con los pagos en el tiempo acordado el cliente entrara a central de riesgo, este análisis también es de suma importancia para la entidad financiera ya que por medio este la entidad podrá verificar si las estrategias implementadas estas funcionando como se ha planificado y la entidad no presente problemas de liquidez en el futuro.

La cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. Vinces es una institución controlada por la (SEPS) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria esta institución es la

representante de la economía popular y solidaria, pues oferta sus productos y servicios a la población con el fin de aportar a las necesidades, anhelos y proyecciones de los socios.

Esta cooperativa ofrece a sus socios y a toda la población en general productos y servicios como: depósitos de Ahorro a la vista, ahorro programado, ahorro futuro, ahorro crecer, depósitos a plazos fijos, créditos de consumo, microcréditos y servicios de cajeros automáticos, tarjetas de débito, pagos y recaudaciones, giros y remesas, transferencias interbancarias, simulador de crédito y simulador de depósitos a plazos fijos.

La cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” en la actualidad posee un total de 7 agencias y la matriz está ubicada en el cantón Montalvo (Av. Guillermo Baquerizo y 24 de mayo Esq.), este estudio de caso dirige su investigación a la agencia que se encuentra ubicada en el cantón Vinces (calle Olmedo y Avenida Córdova).

DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Nace en la antigua parroquia de Montalvo hoy en la actualidad cantón de esta misma ciudad ubicada en la Provincia de los ríos, entre los años 1968 – 1969, los montalvinos traían consigo la idea de contar con una entidad financiera y crediticia la cual debería ser administrada por profesionales de esta misma ciudad pues y así lo fue, el 1 de junio de 1969 a las 19H20, se llevó a cabo una asamblea general en esta localidad presidida por el padre Andrés Bezzares quien sugirió a la sala que el nombre que se elija a la cooperativa debería identificar la realidad misma de Montalvo, entre varios nombre que se mencionaron para denominar a la cooperativa entre ellos era Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” LTDA. El cual fue elegido por mayorías de votos. (San Antonio LTDA, 2021)

Una vez que esta cooperativa tuvo vida institucional se creó la misión, visión, valores, principios y un gobierno corporativo.

La misión de esta cooperativa dice que es una cooperativa de ahorro y crédito concerniente a la provincia de los Ríos que ayuda y mejora la calidad de vida de los socios, las partes interesadas confían en los talentos y gerentes a través de productos y servicios financieros competitivos y oportuno. Trabajan como un equipo amable y humanístico en una estructura financiera, estable y socialmente responsable. Y la visión de esta cooperativa está enfocada a convertirse en una cooperativa de ahorro y crédito de referencia en el modelo de gestión financiera y social de los Ríos. (San Antonio LTDA, 2021)

Todo el personal que labora en la cooperativa San Antonio pone en práctica los siguientes valores:

- ★ Honestidad

- ★ Transparencia
- ★ Humildad
- ★ Solidaridad
- ★ Liderazgo
- ★ Respeto
- ★ Ética

Estos valores hacen que la cooperativa realce su nivel de responsabilidad y confianza de los socios. (San Antonio LTDA, 2021)

La cooperativa “San Antonio” LTDA. Se acoge a principios universales cooperativos de los cuales están enmarcados en los siguientes principios:

Membresía abierta y voluntaria. - Las cooperativas son organizaciones voluntarias y abiertas dispuestas a trabajar con todas las personas que deseen utilizar sus servicios dispuestas a aceptar los derechos y obligaciones de un socio en la cooperativa sin discriminación de género, etnia, clase social, posición política o religiosa.

Gestión democrática por parte de los socios. - se entiende que las cooperativas son organizaciones democráticas con participación activa de los socios tanto en la definición política institucionales como en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos como representantes de las cooperativas responden a los socios. En las cooperativas los socios tienen igual derecho de voto, un socio un voto.

Participación económica de los socios. - Esto indica que todos los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa.

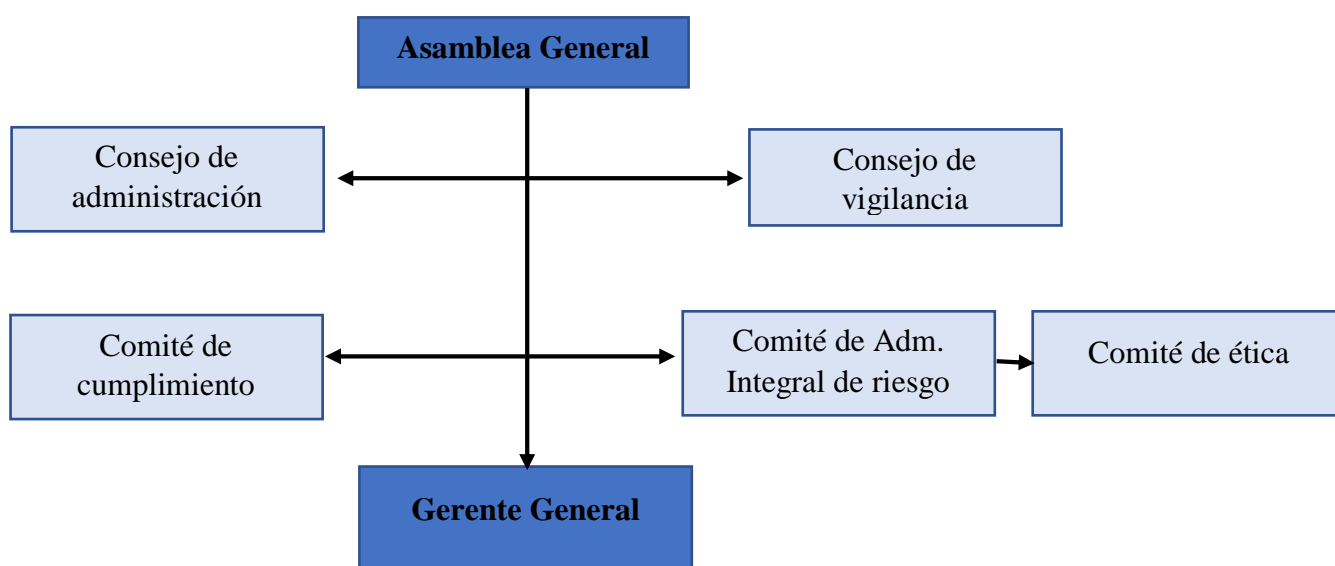
Autonomía e independencia. – Se considera que las cooperativas son organizaciones autónomas y de ayuda mutua controladas por sus socios si entran en acuerdos con otras organizaciones o tienen capital de fuentes externas lo realizan en términos que aseguran el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa.

Educación, formación e información. – Tomando en cuenta que la cooperativa brinda formación y entrenamiento, tanto a sus directivos directos como a sus socios, gerentes, jefes y empleados de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de la cooperativa de igual forma las cooperativas informan al público en general de los beneficios del cooperativismo y sus servicios para crecer en números de socios.

Cooperación entre cooperativas. – Se entiende que la cooperativa sirve de mejor manera a sus socios si se trabaja de manera conjunta con otras cooperativas al nivel local, regional, nacional o internacional.

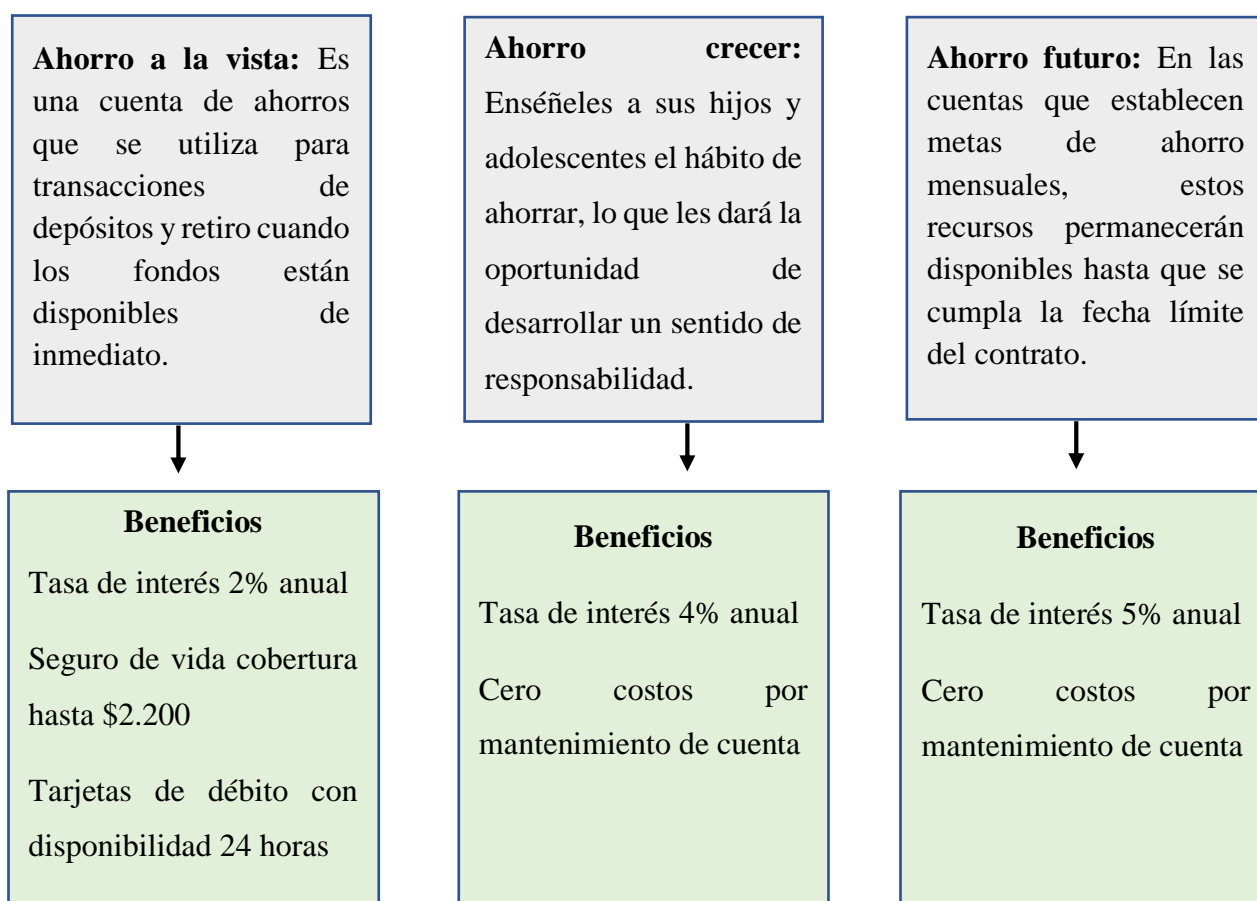
Interés por la comunidad. - La cooperativa trabaja por el beneficio de la comunidad a través de políticas aprobadas por sus socios. (San Antonio LTDA, 2021)

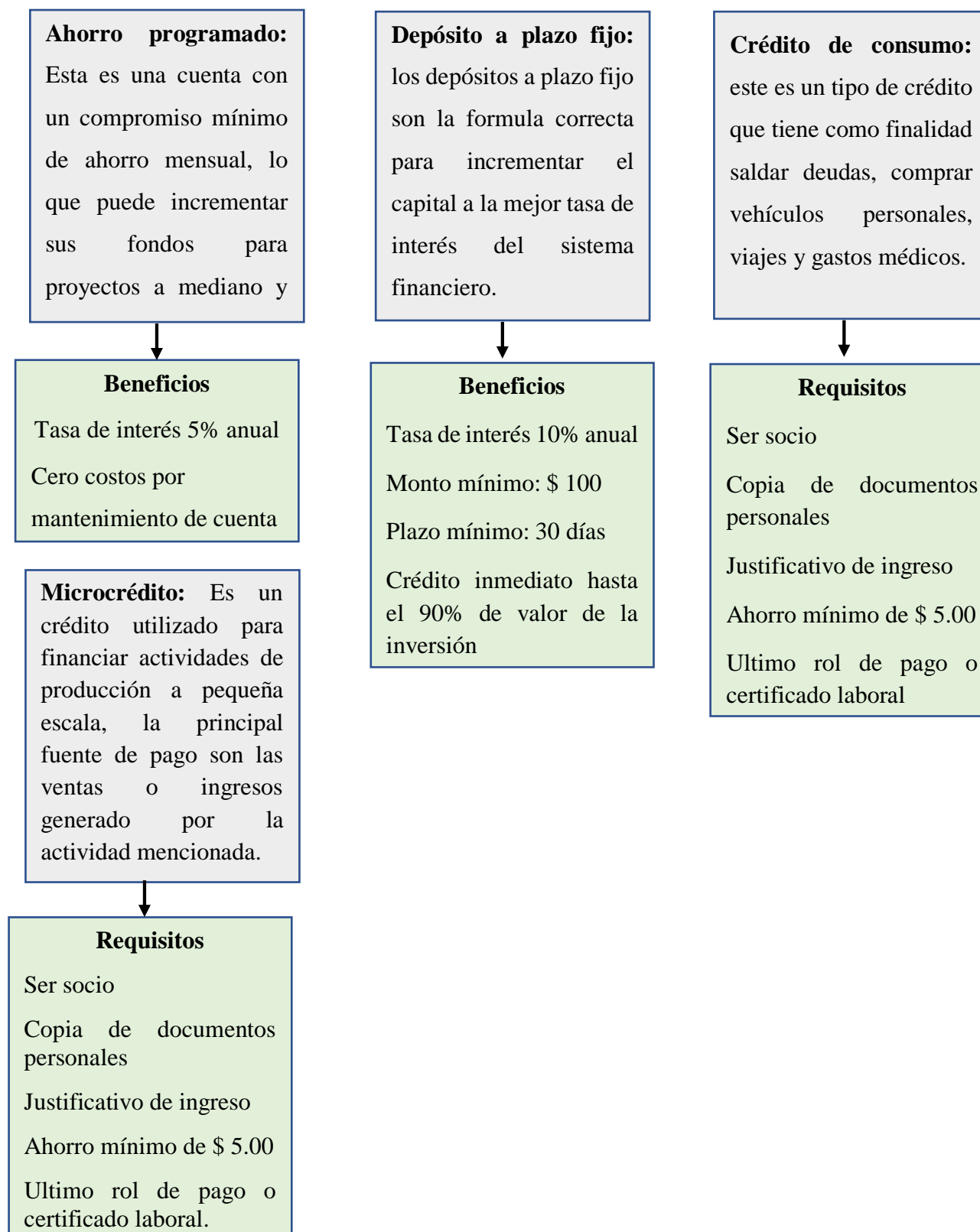
La estructura organizacional de la cooperativa “San Antonio” LTDA. Está conformada de las siguientes funciones principales:



La cooperativa ofrece diferentes productos a sus socios para mejorar la calidad de vida a cada uno de ellos productos como:

- ★ Ahorro a la vista
- ★ Ahorro crecer
- ★ Ahorro futuro
- ★ Ahorro programado
- ★ Depósito a plazo fijo
- ★ Crédito de consumo
- ★ Microcréditos. (San Antonio LTDA, 2021)





Fuente: Pagina web de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. (San Antonio LTDA, 2021).

Elaborado por: Autor

Así como como la cooperativa ofrece productos financieros también ofrece servicios, servicios como:

- ★ Cajeros automáticos
- ★ Tarjetas de debito
- ★ Pagos y recaudaciones
- ★ Giros y remesas
- ★ Transferencias interbancarias
- ★ Simulador de crédito
- ★ Simulador de depósitos de plazo fijo. (San Antonio LTDA, 2021)

El marco legal con el cual se maneja la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Es el siguiente:

- ★ Constitución de la república del Ecuador
- ★ Código orgánico y financiero
- ★ Ley de economía popular y solidaria
- ★ Ley orgánica de régimen tributario interno
- ★ Estatuto general de la cooperativa de ahorro y crédito
- ★ Manual de políticas y procedimiento de crédito y cobranzas de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. (CÓRDOVA, 2020) .

Es muy importante que las cooperativas de ahorro y créditos estén reguladas por organismos de supervisión y control para que a través de ellas se fomente la buena gestión de la cooperativa y su crecimiento ordenado lo cual protege el ahorro de los socios.

También es importante mencionar que los usuarios que realizan sus créditos a la cooperativa deben cumplir con los pagos acordados para que la institución tenga liquidez y la cartera de crédito siga creciendo y con ello otorgar más créditos.

Cada cooperativa debe desarrollar una política con pautas claras y guiar al otorgamiento de crédito a los socios aplicando monitoreos adecuadamente para verificar su cumplimiento con las obligaciones de pago que cada socio ha pacta con la cooperativa para así evitar conflictos futuros. (RODES, 2019)

Según Estupiñán Gaitán (2015) menciona que “el riesgo en el sector financiero es el potencial de posibles pérdidas para cada entidad, para ello es necesario en el corto plazo mantener la estabilidad financiera, protegiendo sus activos e ingresos de los riesgos que se está expuesta, y en el largo plazo minimizar las pérdidas ocasionadas por la ocurrencia de riesgos identificados en ilícitos o problemas que las hayan afectado sustancialmente”.

El factor de medición más importante es la frecuencia. Es decir, no se espera ningún pago. Hay dos teorías en el mundo financiero para analizarlas, Se puede utilizar para decidir si prestar o no, y la otra es la metodología. Que tiene en cuenta la frecuencia esperada de impagos y otros factores, Además, controlará el crédito a lo largo de su vida.

Para Carballo Hernández (2016) “el riesgo crediticio es un factor constante por el que tienen que atravesar las instituciones financieras al momento de otorgar un crédito, siendo estos factores directos como la tasa costo del crédito, el plazo, la devaluación en caso de préstamos de otras monedas, comisiones entre otros y los factores indirectos como la economía del país, reformas que incidieran directamente con este sector”.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2014) menciona que “el riesgo de crédito también se manifiesta por el grado de endeudamiento de los agentes económicos que acceden a los créditos. Un indicador de uso regular es la relación entre el volumen total de crédito y el nivel de actividad económica PIB”.

Según Estupiñán Gaitán (2015) dice que “la calidad de la cartera se relaciona con la capacidad de recuperación, el nivel de morosidad y los modelos de niveles de provisiones de cartera tomando en cuenta las garantías y otras dificultades propias de estos procesos, logrando así considerar la cartera vigente y principalmente la vencida que es la que presenta mayores dificultades y aumenta constantemente el riesgo financiero de las cooperativas de ahorro y crédito, para ello se debe tener un control de los procesos crediticios”.

La recuperación de la cartera de crédito en las cooperativas, es recuperar garantías crediticias para instituciones financieras y la estabilidad de operaciones y nuevas colocaciones, por lo que la reanudación de la cartera de crédito permitirá Cumplir obligaciones con terceros (principalmente socios). Para ello, evaluar Riesgo de crédito constante, evitar cartera vencida. (Núñez, 2016)

Según Wanda Álvarez & Edison Apaza (2018) menciona que, “en términos generales, la morosidad es entendida como una cualidad; dentro del ámbito económico, es la situación jurídica en la que un sujeto de naturaleza jurídica o natural que está obligado a cumplir con un compromiso asumido por la prestación monetaria bajo términos establecidos, se encuentra en mora; siendo esta el retraso en cualquier clase que esta sea. Aunque generalmente dentro del ámbito social, suele identificarse principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible”.

Para Mogollón Haro Víctor Moisés (2016) dice que “el índice de morosidad es la cartera de crédito que se encuentra vencida sobre la cartera total. Este indicador es el más manejado y nos permite medir el riesgo de una cartera crediticia. Este tipo de cartera se denomina vencida cuando el principal e intereses no han sido cancelados en las cláusulas estipuladas inicialmente, tomando en cuenta lo establecido en el reglamento previsto. Las clasificaciones de estos créditos no pagados a fecha acordada son: 30 días o más de vencimiento para el pago único de principal, 60 días se estipula para los créditos revolventes y 90 días para los créditos de hipotecarios”.

Según Priscila Ortega Romero (2015) dice que “la cartera de crédito es la que registra los créditos otorgados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas, con recursos propios o fuentes de financiamiento interno y externo”.

La cartera de crédito está integrada por clasificaciones principales a la actividad a la que se dirigen los recursos, como son: cartera comercial, cartera de consumo, carteras de vivienda, cartera de microempresa y la cartera educativa. También esta clasificación de operaciones a su vez influye segregación por su vencimiento en carteras por vencer, carteras refinanciadas, carteras restructuradas que no devenga interés y cartera vencida. (SEPS, 2016)

Según Padilla Marcial Córdoba (2014) señala que “para reducir el riesgo de cartera es importante realizar una evaluación minuciosa del cliente, de su capacidad de pago y de los proyectos que el cliente estará por financiar todo esto constituye elementos que minimizarían el riesgo de cartera. Así mismo es importante la recuperación de los préstamos ya que de ellos depende la disponibilidad de los recursos para mantener activas las operaciones de un banco o institución monetaria”.

La problemática que se evidenció en la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Vinces en el 2020 debido a la pandemia fue que tuvo un alto índice de morosidad por lo cual la cartera de crédito se vio afectada por lo tanto la cooperativa se vio en la necesidad de implementar estrategias administrativas contables para la recuperación de la cartera de crédito.

A continuación, se presenta el reporte de índice de morosidad que presentó la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Vinces en la pandemia y después de la pandemia ya implementando las estrategias para mejoras.

Tabla 1 Índice de morosidad de la Cooperativa

| REPORTE DE MOROSIDAD 2020 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------|-------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|----------------|--------|
| OFICINA | Cartera vigente | | Cartera no devenga interes | | Cartera vencida | | Cartera improductiva | | Cartera total | | TOTAL |
| VINCES | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | INDICE |
| | 276 | \$ 1.557.981,36 | 10 | \$30.454,14 | 19 | \$ 19.993,01 | 19 | \$ 50.447,15 | 295 | \$1.608.428,51 | 19,26% |
| | | | | | | | | | | | |

Nota: la información detallada en la tabla 1 es brindada por la Cooperativa “San Antonio” Agencia Vinces.
Elaborada por el Autor

Tabla 2 Índice de morosidad de la Cooperativa

| REPORTE DE MOROSIDAD 2021 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------|-------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|----------------|--------|
| OFICINA | Cartera vigente | | Cartera no devenga interes | | Cartera vencida | | Cartera improductiva | | Cartera total | | TOTAL |
| VINCES | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | INDICE |
| | 698 | \$ 2.489.745,41 | 27 | \$40.690,48 | 257 | \$189.289,72 | 257 | \$229.980,20 | 955 | \$2.719.725,61 | 8,46% |
| | | | | | | | | | | | |

Nota: la información detallada en la tabla 2 es brindada por la Cooperativa “San Antonio” Agencia Vinces.
Elaborada por el Autor

Como se muestra en las tablas 1 y 2 el reporte de morosidad de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. agencia Vinces durante el periodo 2020 (Año de afectación) y 2021 (Año de implementación de estrategias), que en el año 2020 el índice de morosidad se encontraba en **19,26%** lo que significa que la cooperativa estaba en riesgo financiero, por ende la cartera de crédito disminuye por ello la cooperativa se ven en la necesidad de implementar estrategias para recuperar la cartera de crédito, ya implementadas las estrategias la cooperativa a julio en el año 2021 presenta un índice de morosidad de **8,46%**, lo que significa que las estrategias han demostrado eficacia pero no en el 100% como la cooperativa esperaba, en su momento la cooperativa se proyectó estar recuperados a esta fecha en un **5%** en el índice de morosidad.

También se puede evidenciar que para el año 2020 había una cantidad de 276 carteras vigentes mientras que para el año 2021 ya con la implementación de las estrategias presento una cantidad de 698 carteras vigentes lo que significa que las estrategias que implemento la cooperativa generaron más créditos, pero así mismo para el año 2021 la cartera vencida incremento lo que no permitió que las estrategias tuvieran un 100% de efectividad.

Este alto índice de morosidad por el cual atravesó la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. agencia Vinces en el año 2020 la cartera de crédito se vio afectada como se muestra a continuación

Tabla 3 Cartera de crédito con afectaciones

| CODIGO | CUENTA | SALDO | |
|---------------|---|------------------------|------------------------|
| | | 2020 | 2021 |
| 1.4 | CARTERA DE CREDITOS | \$ 1.783.920,27 | \$ 2.696.621,68 |
| 1.4.02 | Cartera de credito de consumo por vencer | \$ - | \$ 875.751,10 |
| 1.4.02.05 | De 1 a 30 días | \$ - | \$ 35.111,88 |
| 1.4.02.10 | De 31 a 90 días | \$ - | \$ 68.274,24 |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | \$ - | \$ 100.184,56 |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | \$ - | \$ 217.517,44 |
| 1.4.02.25 | De mas de 360 días | \$ - | \$ 454.662,98 |
| 1.4.03 | Cartera de credito inmobiliario por vencer | \$ 39.894,21 | \$ 37.731,32 |
| 1.4.03.05 | De 1 a 30 días | \$ 1.293,05 | \$ 297,03 |
| 1.4.03.10 | De 31 a 90 días | \$ 386,07 | \$ 389,88 |
| 1.4.03.15 | De 91 a 180 días | \$ 580,23 | \$ 606,41 |
| 1.4.03.20 | De 181 a 360 días | \$ 1.196,86 | \$ 1.272,67 |
| 1.4.03.25 | De mas de 360 días | \$ 36.438,00 | \$ 35.165,33 |
| 1.4.04 | Cartera de credito para microempresas por vencer | \$ 1.541.115,47 | \$ 1.609.454,04 |
| 1.4.04.05 | De 1 a 30 días | \$ 99.112,52 | \$ 117.658,00 |
| 1.4.04.10 | De 31 a 90 días | \$ 86.420,14 | \$ 87.724,99 |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | \$ 358.079,75 | \$ 413.371,31 |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | \$ 356.137,71 | \$ 304.393,35 |
| 1.4.04.25 | De mas de 360 días | \$ 641.365,35 | \$ 686.306,39 |
| 1.4.18 | Cartera de credito de consumo reestructurado | \$ 22.117,16 | \$ 1.968,96 |
| 1.4.18.05 | De 1 a 30 días | \$ 252,86 | \$ 87,20 |
| 1.4.18.10 | De 31 a 90 días | \$ 1.038,61 | \$ 177,69 |
| 1.4.18.15 | De 91 a 180 días | \$ 2.314,10 | \$ 274,99 |
| 1.4.18.20 | De 181 a 360 días | \$ 3.907,84 | \$ 581,79 |
| 1.4.18.25 | De mas de 360 días | \$ 14.603,75 | \$ 847,29 |
| 1.4.26 | Cartera de credito de consumo que no devenga interes | \$ 18.547,09 | \$ 11.805,98 |
| 1.4.26.05 | De 1 a 30 días | \$ 4.792,89 | \$ 1.750,42 |
| 1.4.26.10 | De 31 a 90 días | \$ 6.777,38 | \$ 2.700,17 |
| 1.4.26.15 | De 91 a 180 días | \$ 3.263,38 | \$ 929,30 |
| 1.4.26.20 | De 181 a 360 días | \$ 3.713,44 | \$ 1.593,03 |
| 1.4.26.25 | De mas de 360 días | \$ - | \$ 4.833,06 |
| 1.4.50 | Cartera de credito de consumo vencida | \$ - | \$ 67.516,48 |
| 1.4.50.10 | De 31 a 90 días | \$ - | \$ 891,39 |
| 1.4.50.15 | De 91 a 180 días | \$ - | \$ 1.445,55 |
| 1.4.50.20 | De 181 a 270 días | \$ - | \$ 5.312,24 |
| 1.4.50.25 | De mas de 270 días | \$ - | \$ 59.867,30 |
| 1.4.52 | Cartera de credito para microempresas vencida | \$ 162.246,34 | \$ 92.393,80 |
| 1.4.52.10 | De 31 a 90 días | \$ 3.211,60 | \$ 2.389,64 |
| 1.4.52.15 | De 91 a 180 días | \$ 12.850,83 | \$ 6.021,02 |
| 1.4.52.20 | De 181 a 270 días | \$ 20.697,53 | \$ 16.122,51 |
| 1.4.52.25 | De mas de 270 días | \$ 125.486,38 | \$ 67.860,63 |

Nota: la información detallada en la tabla 3 es brindada por la Cooperativa “San Antonio” Agencia Vinces.

Elaborada por el Autor.

Como se puede ver en la tabla 3 de la cartera de crédito con afectaciones, las cuentas que más se vieron afectada debido a la pandemia que ocasiono crisis económica en la economía de muchas familias y es por ellos que aquellas familias no cumplían con las obligaciones de pago que tenían con la cooperativa, y esto llevo a que el índice de morosidad se elevara y la cartera de crédito tuviera afectaciones y la cooperativa se viera en la necesidad de implementar estrategias para la recuperación de la cartera de crédito.

Las cuentas que se vieron afectadas en el año 2020 y se están recuperando en el año 2021 son:

Cartera de crédito inmobiliaria por vencer presentando un valor de \$ 39.894,21 en el 2020 mientras que en Julio 2021 presenta un valor de \$ 37.731,32.

Cartera de crédito de consumo reestructurado presenta un valor de \$ 22.117,16 en el 2020 mientras que en julio 2021 presenta un valor de \$ 1.968,96.

Cartera de crédito de consumo que no devenga interés presenta un valor para el año 2020 de \$ 18.547,09, mientras que para Julio de 2021 presenta un valor de \$ 11.805,98.

Cartera de microcrédito para microempresas vencida en el año 2020 presenta un valor de \$ 162.246,34, mientras que para julio 2021 presenta un valor de \$ 92.393,8.

Esto fue lo que conllevo a la cooperativa de Ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. agencia Vines a implementar estrategias administrativas contables para la recuperación de la cartera de crédito, a continuación, las estrategias:

- ★ Destinar un departamento exclusivamente a la cobranza de créditos.
- ★ Elaborar diariamente reportes en cuanto a las carteras vencidas y por vencer.

- ★ Modificaciones en el manual de procedimiento que tiene la cooperativa en cuanto a cobranza.
- ★ Conservar una base de dato actualizada en cuanto a los socios que realizan créditos.

Estas estrategias fueron implementadas con la finalidad de recuperar la cartera de crédito, las cuales están funcionando, pero no como la cooperativa se esperaba que para esta fecha el índice de morosidad estaría en una 5%.

CONCLUSIONES

De acuerdo a la elaboración del presente estudio de caso se llegó a las siguientes conclusiones

En el presente estudio de caso se realizó un análisis sobre las estrategias de recuperación de cartera de crédito que implementó la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Agencia Vinces en el período 2020, debido a que la pandemia COVID 19 afectó la economía de muchos socios por lo que aquellos socios no pagaron los créditos en los plazos acordados y es por ello que la cooperativa en este período presentó un alto índice de morosidad (19,26%), este alto índice de morosidad se ve reflejado en la cartera de crédito lo que conlleva a la cooperativa a implementar estrategias para la recuperación de la cartera de crédito.

Para el efecto del análisis que se realizó en el presente estudio de caso a las estrategias que implementó la cooperativa resultaron no tan eficientes como la cooperativa se esperaba, la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Agencia Vinces se proyectaba bajar el índice de morosidad a esta fecha a un 5%, el análisis desarrollado se dio por medio de la presentación e interpretación del índice de morosidad del periodo 2020 año de afectación a Julio del 2021, así mismo se presentó la cartera de crédito con los créditos que presentaron más afectaciones y las presentaciones de las estrategias que implementó la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. Agencia Vinces.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

CÓRDOVA, L. M. (Abril de 2020). Obtenido de Repositorio:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/51827/1/TESIS%20FINAL%20%2837%29.pdf>

Ecuador, S. d. (2014). Obtenido de

[https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20\(Corregido\).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20(Corregido).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b)

Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá:

Ecoe Ediciones, 2006.

Haro, V. M. (2016). *FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES*. Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/363/mogollon_hv.pdf?sequence=1

Hernández, N. C. (2016). *El microcrédito*. San Cristóbal de La Laguna.

Núñez, L. Á. (2016). *Finanzas I: Contabilidad, planeación y administración financiera*.

MEXICO: IMCP.

Padilla, M. C. (2014). *Análisis Financiero*. Bogotá , Colombia: Ecoe.

RODES, A. B. (2019). *Financiación internacional*. Madrid: Ediciones Paraninfo S. A.

Romero, D. P. (2015). *Repositorio.uta.edu.ec*. Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20515/1/T3521M.pdf>

San Antonio LTDA, C. d. (2021). Obtenido de

<https://www.coopsanantonio.fin.ec/somos/historia/>

SEPS, S. d. (2016). *Estudios Especializados SFPS*. Obtenido de

[https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Coyuntura%20SPFS%202015%20\(Co rregido\).pdf/1f34c06c-b3ed-435d-86ee-850b54c73ddb](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Coyuntura%20SPFS%202015%20(Co rregido).pdf/1f34c06c-b3ed-435d-86ee-850b54c73ddb)

Tarqui, W. A. (2018). Riesgo de credito y morosidad en las cooperativas de ahorro y credito.

Revista valor contable, 28.

ANEXOS

Anexo N.º 1. Solicitud al gerente de la cooperativa para la aprobación de la realización del estudio de caso

Vinces, 20 de Agosto del 2021

ING.

Miguel Valle Gaibor

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN ANTONIO" LTDA.

En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: **CARPIO ALARCON JOSE ABELARDO**, con cédula de identidad 1207628601, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración, finanzas e informática, carrera de Ingeniería en Contabilidad y auditoría, matriculado en el proceso de titulación periodo Junio 2021 – Octubre 2021, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar a quien corresponda se proceda otorgarme el permiso respectivo para realizar mi Caso de estudio denominado **Análisis de la Estrategia administrativa contable para la recuperación de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda. Vinces en el año 2020**. El cual es requisito indispensable para poder titularme.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecido.

Muy atentamente

José Carpio Alarcón
José Abelardo Carpio Alarcón
120762860-1
jose970carpioalarcon@gmail.com
0985567393



Anexo N.º 2. Carta de autorización



San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Matriz Montalvo
Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo, esq.
Telf: 052 953 357 - 052 953 661
Los Ríos - Ecuador
info@coopsanantonio.fin.ec
www.coopsanantonio.fin.ec

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Vinces, 3 de septiembre del 2021

Yo, **Darwin Paredes Rodríguez** con número de cedula 120508241-3 ,en calidad de Jefe de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.-Vinces ,por medio de la presente autorizo a la estudiante de la Universidad técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración , Finanzas e Informática de nombres **JOSE ABELARDO CARPIO ALARCON** con número de cedula **120762860-1**, la cual se encuentra culminando la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, a realizar su respectivo trabajo práctico de fin de carrera en nuestra cooperativa.


Se expide la presente solicitud de la persona interesada, a fin de entregar información solicitada único y exclusivamente con la finalidad requerida, bajo total confidencialidad.

ATENTAMENTE:

San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Ing. Darwin Paredes R.
JEFE DE AGENCIA LA VINCES

Ing. Darwin Paredes Rodríguez
JEFE DE AGENCIA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA.-VINCES

Anexo N.º 3. Reportes de índice de morosidad del periodo año 2020 y 2021 hasta el mes de julio



REPORTE DE INDICE DE MOROSIDAD

Fecha Corte: 2020-12-30

2021-09-06

| USUARIO | CARTERA VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA INTERES | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | INDICE |
|----------------------------------|-----------------|--------------|----------------------------|-----------|-----------------|------------|----------------------|------------|---------------|--------------|----------|
| | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | |
| CARRIEL BRUNEZ ALEX IVAN | 243 | 1.074.713,21 | 6 | 6.301,07 | 9 | 9.166,01 | 9 | 15.467,08 | 267 | 1.090.190,29 | 1,42 % |
| ADMINISTRADOR | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 100,00 % |
| JARA VITE NESTOR ARMANDO | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 100,00 % |
| MUÑOZ LARA ANGELICA GEORGINA | 76 | 195.696,07 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 76 | 195.696,07 | 0,00 % |
| SEGURA EGAS RUFFO HONORATO | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 8 | 8,00 | 8 | 8,00 | 8 | 8,00 | 100,00 % |
| AGUAYO ORTEGA BENYI FIDENCIO | 11 | 38.359,67 | 1 | 1.220,35 | 1 | 1.584,65 | 1 | 2.805,00 | 12 | 38.164,67 | 7,18 % |
| CISNEROS MAINES BLANCA VENTANAS | 4 | 14.159,00 | 2 | 3.869,55 | 2 | 784,75 | 2 | 4.654,30 | 8 | 18.813,30 | 24,74 % |
| BAÑOS OCAMPO KARINA MARICELA | 7 | 19.109,49 | 1 | 215,50 | 7 | 3.492,72 | 7 | 3.708,22 | 14 | 22.817,71 | 18,25 % |
| VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 18 | 2.243,86 | 18 | 2.243,86 | 18 | 2.243,86 | 100,00 % |
| CISNEROS MAINES BLANCA ALEXANDRA | 479 | 2.093.959,79 | 28 | 66.768,79 | 52 | 47.208,52 | 52 | 112.977,31 | 531 | 2.206.937,10 | 6,12 % |
| VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA | 414 | 1.944.180,11 | 16 | 37.965,43 | 34 | 36.174,89 | 34 | 74.040,32 | 448 | 2.018.220,43 | 3,47 % |
| BUROSOS ALCIVAR JIMY ALEJANDRO | 10 | 23.982,28 | 4 | 8.716,94 | 7 | 8.155,70 | 7 | 16.872,64 | 17 | 40.854,92 | 41,30 % |
| VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA | 1 | 4.656,12 | 1 | 1.897,33 | 2 | 866,73 | 2 | 2.763,06 | 3 | 7.409,18 | 37,18 % |
| FERNANDEZ TORRES CARLOS ALBERTO | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 12 | 12,00 | 12 | 12,00 | 12 | 12,00 | 100,00 % |
| FERNANDEZ TORRES CARLOS ALBERTO | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 3 | 2.882,51 | 3 | 2.882,51 | 3 | 2.882,51 | 100,00 % |
| PEREZ OLESIAS CARLOS JAVIER | 6 | 21.919,92 | 1 | 55,91 | 1 | 498,78 | 1 | 554,67 | 7 | 22.474,59 | 2,47 % |
| SOLIS MACIAS CARLOS ELIAS | 48 | 89.850,13 | 45 | 57.523,31 | 141 | 168.447,99 | 141 | 225.971,30 | 189 | 315.821,43 | 71,55 % |
| CARPIO LOOR ANGEL CARLOS | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 68 | 68,00 | 68 | 68,00 | 68 | 68,00 | 100,00 % |
| CARLOS MONAR | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 7 | 7,00 | 7 | 7,00 | 7 | 7,00 | 100,00 % |
| TANIA ALVARADO | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 5 | 5,00 | 5 | 5,00 | 5 | 5,00 | 100,00 % |
| LOZANO MONCALLO DEYSY JOHANNA | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 4 | 4,00 | 4 | 4,00 | 4 | 4,00 | 100,00 % |
| CAMACHO RAMIREZ DIANA MARICELA | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 100,00 % |
| CAMACHO RAMIREZ DIANA MARICELA | 1 | 5.190,24 | 0 | 0,00 | 9 | 2.046,47 | 9 | 2.046,47 | 10 | 7.236,71 | 28,28 % |
| GARAY MAUQUI DIEGO DANIELO | 388 | 1.869.724,25 | 7 | 2.846,91 | 57 | 34.570,81 | 57 | 37.417,72 | 445 | 1.907.141,97 | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-------------|----------------------|------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|----------------------|---------------|
| CONSUMO | 1849 | 6.424.867,62 | 68 | 101.003,41 | 203 | 104.399,30 | 203 | 205.402,71 | 1882 | 6.630.270,33 | 3,10 % |
| INMOBILIARIO | 16 | 257.613,09 | 0 | 0,00 | 1 | 1,00 | 1 | 1,00 | 17 | 257.614,09 | 0,00 % |
| MICROCREDITO | 2900 | 12.656.247,20 | 159 | 306.423,74 | 817 | 900.575,00 | 817 | 1.206.998,74 | 3717 | 13.863.246,94 | 8,71 % |
| CONSUMO REESTRUCTURADO | 8 | 14.839,06 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 8 | 14.839,06 | 0,00 % |
| MICROCREDITO REESTRUCTURADA | 83 | 335.427,31 | 7 | 26.785,08 | 7 | 2.676,15 | 7 | 29.461,23 | 90 | 364.888,54 | 8,07 % |
| TOTAL | 4930 | 21.246.978,54 | 244 | 464.666,37 | 1047 | 1.027.644,46 | 1047 | 1.492.310,83 | 5977 | 22.739.287,37 | 6,96 % |

OTRABU BOI GADIBOROM

MOROSIDAD POR OFICINA

| OFICINA | CARTERA VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA INTERES | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | INDECE |
|---------------|-----------------|----------------------|----------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | |
| VENTANAS | 332 | 1.453.306,82 | 14 | 21.965,24 | 28 | 25.226,07 | 28 | 47.191,31 | 380 | 1.500.488,13 | 3,16 % |
| MATRIZ | 1535 | 7.616.974,23 | 79 | 162.816,32 | 210 | 210.956,78 | 210 | 403.772,08 | 1748 | 7.919.746,31 | 5,10 % |
| LA UNION | 744 | 2.957.947,11 | 9 | 3.377,58 | 83 | 38.721,22 | 83 | 42.068,80 | 927 | 3.000.045,91 | 1,40 % |
| BABAHOYO | 786 | 3.503.621,94 | 45 | 101.884,57 | 133 | 118.272,22 | 133 | 220.156,79 | 969 | 3.723.778,73 | 5,91 % |
| MATA DE CACAO | 444 | 1.730.852,09 | 20 | 30.761,46 | 172 | 264.226,30 | 172 | 294.987,76 | 616 | 2.025.839,85 | 14,56 % |
| VINCES | 690 | 2.429.745,41 | 27 | 40.690,48 | 257 | 189.289,72 | 257 | 229.950,20 | 955 | 2.719.725,61 | 8,46 % |
| SAN CARLOS | 411 | 1.595.528,94 | 50 | 73.170,72 | 164 | 180.953,17 | 164 | 254.123,89 | 676 | 1.849.852,63 | 13,74 % |
| TOTAL | 4930 | 21.246.978,54 | 244 | 464.666,37 | 1047 | 1.027.644,46 | 1047 | 1.492.310,83 | 5977 | 22.739.287,37 | 6,96 % |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------|--------------|-----|-----------|----|-----------|----|-----------|----|-----------|-----|-----------|--------|
| # 15,8 | 23.302.815,2 | 363 | 23.302,81 | 48 | 23.302,81 | 12 | 23.302,81 | 12 | 23.302,81 | 363 | 23.302,81 | 0,10 % |
| # 16,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 17,6 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 18,5 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 19,4 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 20,3 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 21,2 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 22,1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 23,0 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 23,9 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 24,8 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 25,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 26,6 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 27,5 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 28,4 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 29,3 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 30,2 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 31,1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 32,0 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 32,9 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 33,8 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 34,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 35,6 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 36,5 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 37,4 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 38,3 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 39,2 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 40,1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 41,0 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 41,9 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 42,8 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 43,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 44,6 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 45,5 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 46,4 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 47,3 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 48,2 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 49,1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 50,0 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |

VINCES VINCE PAREDES RODRIGUEZ DARWIN DANIEL Fecha Sistema: 2021-09-06 Fecha Máquina: 2021-09-06 13:41:38

| | | | | | | | | | | | | |
|--------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|--------|
| # 50,9 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 51,8 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 52,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 53,6 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 54,5 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 55,4 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 56,3 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 57,2 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 58,1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 59,0 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 59,9 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 60,8 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 61,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 62,6 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 63,5 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 64,4 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 65,3 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 66,2 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 67,1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 68,0 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 68,9 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 69,8 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |
| # 70,7 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 1 | 23.302,81 | 0,00 % |

Anexo N.º 4. Balance general para tomar información de la cartera de crédito de periodo año 2020 y 2021 hasta el mes de julio

| Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios | | BALANCE GENERAL | | Fecha: 2020-12-31 |
|--|---|-----------------|--------|-------------------|
| CODIGO | DESCRIPCION | OFICINA | VINCES | MONEDAS |
| 1.4.44.20 | De 181 a 360 días | | | 433,20 |
| 1.4.44.25 | De más de 360 días | | | 481,43 |
| 1.4.52 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 162.246,34 |
| 1.4.52.10 | De 81 a 180 días | | | 3.211,60 |
| 1.4.52.15 | De 181 a 360 días | | | 12.850,83 |
| 1.4.52.20 | De más de 360 días | | | 20.687,53 |
| 1.4.52.25 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 125.486,38 |
| 1.4.60 | De 81 a 180 días | | | 2.033,65 |
| 1.4.60.15 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 2.033,65 |
| 1.4.68 | De 181 a 360 días | | | 359,71 |
| 1.4.68.20 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 359,71 |
| 1.4.59 | (Provisiones para créditos incobrables) | | | (180.778,97) |
| 1.4.59.15 | (Cartera de crédito inmobiliario) | | | (1.196,82) |
| 1.4.59.15.01 | (Cartera de crédito para la microempresa) | | | (114.168,32) |
| 1.4.59.20 | (Cartera de crédito refinanciada) | | | (8.347,80) |
| 1.4.59.45 | (Cartera de crédito reestructurada) | | | (12.125,49) |
| 1.4.59.89 | (Provisión general voluntaria) | | | (946,25) |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | | | 47.017,35 |
| 1.6.03 | Intereses por cobrar de cartera de crédito... | | | 44.578,01 |
| 1.6.03.15 | Cartera de créditos de inmobiliario | | | 483,19 |
| 1.6.03.20 | Cartera de crédito para la microempresa | | | 32.331,68 |
| 1.6.03.45 | Cartera de Crédito refinanciado | | | 561,82 |
| 1.6.03.50 | Cartera de créditos reestructurados | | | 668,97 |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | | 3.356,59 |
| 1.6.90.30 | Otros | | | 3.356,58 |
| 1.6.99 | Bono Desarrollo Humano | | | 3.356,58 |
| 1.6.99.05 | (Provisión para cuentas por cobrar) | | | (917,24) |
| 1.6.99.10 | (Provisión para intereses y comisiones por... | | | (891,56) |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | | | (25,69) |
| 1.8.05 | Muebles, enseres y equipos de oficina | | | 12.454,74 |
| 1.8.05.05 | Muebles de Oficina | | | 13.568,12 |
| 1.8.05.10 | Equipos de Oficina | | | 2.152,52 |
| 1.8.05.15 | Enseres de Oficina | | | 8.467,83 |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | | | 2.927,71 |
| 1.8.06.05 | Equipos de computación | | | 5.871,16 |
| 1.8.07 | Unidades de Transporte | | | 5.871,16 |
| 1.8.07.05 | Vehículos | | | 2.909,77 |
| 1.8.90 | Otros | | | 2.909,77 |
| 1.8.90.05 | (Derección automática) | | | 10.791,78 |
| 1.8.99 | | | | (20.686,09) |

| Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios | | BALANCE GENERAL | | Fecha: 2020-12-31 |
|--|---|-----------------|--------|-------------------|
| CODIGO | DESCRIPCION | OFICINA | VINCES | MONEDAS |
| 1 | ACTIVOS | | | 2.782.595,76 |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | | | 63.020,58 |
| 1.1.01 | CAJA | | | 45.989,40 |
| 1.1.01.05 | Efectivo | | | 45.989,40 |
| 1.1.01.05.05 | Boveda | | | 45.989,40 |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 37.031,18 |
| 1.1.03.10 | Bancos e Instituciones Financieras Locales... | | | 37.031,18 |
| 1.1.03.10.14 | Banco Pichincha ca. 3283149504 | | | 37.031,18 |
| 1.4 | CARTERA DE CREDITOS | | | 2.529.880,42 |
| 1.4.03 | Cartera de crédito inmobiliario por venta... | | | 39.894,21 |
| 1.4.03.05 | De 1 a 30 días | | | 1.293,05 |
| 1.4.03.10 | De 31 a 90 días | | | 398,07 |
| 1.4.03.15 | De 91 a 180 días | | | 960,23 |
| 1.4.03.20 | De 181 a 360 días | | | 1.196,86 |
| 1.4.03.25 | De más de 360 días | | | 36.438,00 |
| 1.4.04 | Cartera de crédito para la microempresa p... | | | 1.541.115,47 |
| 1.4.04.05 | De 1 a 30 días | | | 99.112,52 |
| 1.4.04.10 | De 31 a 90 días | | | 86.420,14 |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | | | 358.079,75 |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | | | 356.137,71 |
| 1.4.04.25 | De más de 360 días | | | 841.395,35 |
| 1.4.12 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 9.133,98 |
| 1.4.12.10 | De 1 a 30 días | | | 2.134,62 |
| 1.4.12.20 | De 31 a 90 días | | | 2.335,72 |
| 1.4.12.25 | De más de 360 días | | | 4.663,62 |
| 1.4.20 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 22.117,16 |
| 1.4.20.05 | De 1 a 30 días | | | 252,96 |
| 1.4.20.10 | De 31 a 90 días | | | 1.038,81 |
| 1.4.20.15 | De 91 a 180 días | | | 2.314,10 |
| 1.4.20.20 | De 181 a 360 días | | | 3.807,84 |
| 1.4.20.25 | De más de 360 días | | | 14.603,75 |
| 1.4.28 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 18.547,09 |
| 1.4.28.05 | De 1 a 30 días | | | 4.792,89 |
| 1.4.28.10 | De 31 a 90 días | | | 6.777,38 |
| 1.4.28.15 | De 91 a 180 días | | | 3.263,38 |
| 1.4.28.20 | De 181 a 360 días | | | 3.713,44 |
| 1.4.36 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 4.724,99 |
| 1.4.36.05 | De 1 a 30 días | | | 2.225,81 |
| 1.4.36.20 | De 181 a 360 días | | | 2.499,18 |
| 1.4.44 | Cartera de créditos para la microempresa ... | | | 1.307,82 |
| 1.4.44.05 | De 1 a 30 días | | | 393,19 |



**Cooperativa de Ahorro y Credito San
Antonio Ltda. - Los Rios**



BALANCE GENERAL

| Oficina: VINCES | | Fecha: 2021-06-30 |
|-----------------|--|-------------------|
| Codigo | Cuenta | Saldo |
| 1 | ACTIVOS | 3.165.041,84 |
| 1.1 | FONDOS DISPONIBLES | 511.986,16 |
| 1.1.01 | CAJA | 60.833,08 |
| 1.1.01.05 | Efectivo | 60.833,08 |
| 1.1.01.05.05 | Boveda | 60.833,08 |
| 1.1.03 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 451.153,08 |
| 1.1.03.10 | Bancos e Instituciones Financieras Locale... | 451.153,08 |
| 1.1.03.10.14 | Banco Pichincha cta 3283149504 | 451.153,08 |
| 1.4 | CARTERA DE CREDITOS | 2.548.635,55 |
| 1.4.02 | Cartera de crédito de consumo por vencer | 875.751,10 |
| 1.4.02.05 | De 1 a 30 días | 35.111,88 |
| 1.4.02.10 | De 31 a 90 días | 68.274,24 |
| 1.4.02.15 | De 91 a 180 días | 100.184,56 |
| 1.4.02.20 | De 181 a 360 días | 217.517,44 |
| 1.4.02.25 | De más de 360 días | 454.662,98 |
| 1.4.03 | Cartera de crédito inmobiliario por vence... | 37.731,32 |
| 1.4.03.05 | De 1 a 30 días | 297,03 |
| 1.4.03.10 | De 31 a 90 días | 389,88 |
| 1.4.03.15 | De 91 a 180 días | 606,41 |
| 1.4.03.20 | De 181 a 360 días | 1.272,67 |
| 1.4.03.25 | De más de 360 días | 35.165,33 |
| 1.4.04 | Cartera de crédito para la microempresa p... | 1.609.454,04 |
| 1.4.04.05 | De 1 a 30 días | 117.658,00 |
| 1.4.04.10 | De 31 a 90 días | 87.724,99 |
| 1.4.04.15 | De 91 a 180 días | 413.371,31 |
| 1.4.04.20 | De 181 a 360 días | 304.393,35 |
| 1.4.04.25 | De más de 360 días | 686.306,39 |
| 1.4.12 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 14.238,62 |
| 1.4.12.10 | De 31 a 90 días | 2.335,72 |
| 1.4.12.15 | De 91 a 180 días | 1.336,79 |
| 1.4.12.20 | De 181 a 360 días | 3.380,31 |
| 1.4.12.25 | De más de 360 días | 7.185,80 |
| 1.4.18 | Cartera de crédito de consumo reestructur... | 1.968,96 |
| 1.4.18.05 | De 1 a 30 días | 87,20 |
| 1.4.18.10 | De 31 a 90 días | 177,69 |
| 1.4.18.15 | De 91 a 180 días | 274,99 |
| 1.4.18.20 | De 181 a 360 días | 581,79 |
| 1.4.18.25 | De más de 360 días | 847,29 |
| 1.4.20 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 20.489,72 |
| 1.4.20.05 | De 1 a 30 días | 651,82 |
| 1.4.20.10 | De 31 a 90 días | 1.080,15 |



**Cooperativa de Ahorro y Credito San
Antonio Ltda. - Los Rios**



J/BALANCE GENERAL

| Oficina: VINCEN | Fecha: 2021-06-30 | Oficina: VINCEN |
|-----------------|--|-----------------|
| 1.4.20.15 | De 91 a 180 días | 2.509,77 |
| 1.4.20.20 | De 181 a 360 días | 2.891,47 |
| 1.4.20.25 | De más de 360 días | 13.356,51 |
| 1.4.26 | Cartera de crédito de consumo que no deve... | 11.805,98 |
| 1.4.26.05 | De 1 a 30 días | 1.750,42 |
| 1.4.26.10 | De 31 a 90 días | 2.700,17 |
| 1.4.26.15 | De 91 a 180 días | 929,30 |
| 1.4.26.20 | De 181 a 360 días | 1.593,03 |
| 1.4.26.25 | De más de 360 días | 4.833,06 |
| 1.4.28 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 18.253,01 |
| 1.4.28.05 | De 1 a 30 días | 4.812,13 |
| 1.4.28.10 | De 31 a 90 días | 5.812,34 |
| 1.4.28.15 | De 91 a 180 días | 1.566,01 |
| 1.4.28.20 | De 181 a 360 días | 2.112,98 |
| 1.4.28.25 | De más de 360 días | 3.949,55 |
| 1.4.36 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 2.499,18 |
| 1.4.36.05 | De 1 a 30 días | 2.499,18 |
| 1.4.44 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 914,63 |
| 1.4.44.05 | De 1 a 30 días | 433,20 |
| 1.4.44.20 | De 181 a 360 días | 481,43 |
| 1.4.50 | Cartera de crédito de consumo vencida | 67.516,48 |
| 1.4.50.10 | De 31 a 90 días | 891,39 |
| 1.4.50.15 | De 91 a 180 días | 1.445,55 |
| 1.4.50.20 | De 181 a 270 días | 5.312,24 |
| 1.4.50.25 | De más de 270 días | 59.867,30 |
| 1.4.52 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 92.393,80 |
| 1.4.52.10 | De 31 a 90 días | 2.389,64 |
| 1.4.52.15 | De 91 a 180 días | 6.021,02 |
| 1.4.52.20 | De 181 a 360 días | 16.122,51 |
| 1.4.52.25 | De más de 360 días | 67.860,63 |
| 1.4.60 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 3.683,71 |
| 1.4.60.15 | De 91 a 180 días | 2.225,81 |
| 1.4.60.20 | De 181 a 360 días | 1.457,90 |
| 1.4.68 | Cartera de créditos para la microempresa ... | 752,90 |
| 1.4.68.20 | De 181 a 360 días | 393,19 |
| 1.4.68.25 | De más de 360 días | 359,71 |
| 1.4.99 | (Provisiones para créditos incobrables) | (208.817,90) |
| 1.4.99.10 | (Cartera de crédito de consumo) | (76.393,63) |
| 1.4.99.15 | (Cartera de crédito inmobiliario) | (1.397,01) |
| 1.4.99.15.01 | (Cartera de crédito inmobiliario) | (1.397,01) |
| 1.4.99.20 | (Cartera de crédito para la microempresa) | (109.813,52) |
| 1.4.99.45 | (Cartera de crédito refinanciada) | (7.793,06) |