



**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**

**INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

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

**TEMA:**

**“ANÁLISIS FINANCIERO REFERENTE A PROCESOS DE CAPTACIÓN EN LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO”**

**EGRESADO:**

**CARLOS ALBERTO ROMERO MENDOZA**

**TUTOR:**

**CPA. JOSE STALIN LAJE MONTOYA**

**AÑO 2021**

## **RESUMEN**

El siguiente estudio caso se ejecuta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo” la cual tiene su ubicación en el cantón Babahoyo, esta es una institución financiera privada cuyo principal fin es el de recaudar recursos monetarios y otorgar créditos a sus clientes. El objetivo del presente estudio de caso es realizar el análisis financiero brindando atención, y referenciando los procesos de captación de los recursos.

La metodología planteada para el desarrollo de este estudio de caso será a través del método deductivo, el cual permitirá un desenvolvimiento de este trabajo de una forma objetiva, mediante la observación y posterior establecimiento de resoluciones, en relación a esto la sub-línea de investigación de la Carrera sobre la cual se fundamenta la elaboración de este estudio de caso es Gestión financiera, tributaria y de compromiso social.

Una vez ejecutado el análisis y aplicado el indicador de intermediación financiera se observa que la elevada cesión de los créditos por parte de la cooperativa no fue del todo beneficiosa, aunque haya representado un aumento en el rubro de intereses ganados también significó un aumento en el rubro de provisiones para cuentas incobrables, lo que evidencia que no se gestionaron eficientemente los procesos y la gestión de cobranzas de dichos créditos.

## **PALABRAS CLAVES**

Análisis Económico - Crédito - Ahorro - Gestión - Recursos Económicos

## **ABSTRACT**

The following case study is executed in the Savings and Credit Cooperative "Universidad Técnica de Babahoyo" which is located in the Babahoyo canton, this is a private financial institution whose main purpose is to collect monetary resources and grant loans to its customers. The objective of this case study is to perform the financial analysis by providing attention and referencing the processes of raising funds.

The methodology proposed for the development of this case study will be through the deductive method, which will allow the development of this work in an objective way, through observation and subsequent establishment of resolutions, in relation to this, the sub-line of research of the career on which the development of this case study is based is financial, tax and social commitment management.

Once the analysis was performed and the financial intermediation indicator was applied, it was observed that the high assignment of loans by the cooperative was not entirely beneficial, even though it represented an increase in the interest earned item, it also meant an increase in the allowance for doubtful accounts, which shows that the processes and collection management of these loans were not efficiently managed.

## **KEYWORDS**

Economic analysis – Credit – Savings – Management – Economic Resources

## INTRODUCCIÓN

El siguiente estudio de caso tiene por título Análisis Financiero referente a Procesos de Captación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo, la cual tiene su ubicación en el cantón Babahoyo, esta es una institución financiera privada cuyo principal fin es el de recaudar recursos monetarios y otorgar créditos a sus clientes según porcentajes y políticas establecidas.

El objetivo del presente estudio de caso es realizar el análisis financiero brindando atención, y referenciando los procesos de captación de los recursos de la institución. A través del desarrollo de este trabajo se pretende realizar el análisis, comparación de los estados financieros durante los periodos 2019-2020 e identificar aquellas situaciones o factores que pudieron afectar las recaudaciones de recursos monetarios, además de dejar constancia del impacto que aquello pudo significar para la cooperativa.

La metodología planteada para el desarrollo de este estudio de caso será mediante el método deductivo, el cual permitirá un desenvolvimiento de este trabajo de una forma objetiva, a través de la observación y posterior establecimiento de resoluciones adecuadas, acotando a esto que se empleará como técnicas de investigación la indagación y recopilación de información financiera de fuente primaria, en relación a esto la sub-línea de investigación de la Carrera sobre la cual se fundamenta la elaboración de este estudio de caso es Gestión financiera, tributaria y de compromiso social.

La elección de este tema se da según el planteamiento e identificación de la problemática de la institución financiera, la cual tiene que ver con los procesos de captación en la cooperativa y debido a circunstancias como la falta de ahorros de los clientes la institución se

ve mermada en sus recursos financieros, motivo por el cual se procede a desarrollar el estudio de caso en concordancia con el objetivo planteado anteriormente.

## **DESARROLLO**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo es una entidad financiera de carácter privado perteneciente al sistema financiero popular y solidario, sujeta bajo el control y regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cuya actividad económica principal corresponde a las actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. Esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cajas de ahorros, cooperativas de crédito y actividades de giro postal.

Mediante información pública proporcionada por el Servicios de Rentas Internas (SRI) a través de su portal web la fecha de inicio de actividades de la cooperativa es el 2 de junio de 1993, contando con la numeración del Registro Único del Contribuyente (RUC) #1290067851001, el representante legal actualmente es el Ing. Sixto Segundo Samaniego Soto, esta entidad financiera es considerada según el tipo de contribuyente como una Sociedad con personería jurídica, por consiguiente está obligada a llevar contabilidad, la institución se encuentra ubicada en la provincia de Los Ríos, en la ciudad de Babahoyo contando con el número de establecimiento #001.

Por consiguiente, esta institución financiera al ser considerada una sociedad obligada a llevar contabilidad efectúa el registro de las actividades económicas diarias a través del área contable, específicamente por el contador, quien a su vez ejecuta el proceso de control contable y registra todas y cada una de las actividades, empleando para esto un sistema contable mediante software informático denominado CONEXUS en su versión 5.1.222, para luego proporcionar aquello

como información financiera al área administrativa y en consecuencia a la alta gerencia, donde se suscitarán las decisiones y el rumbo a tomar en la cooperativa.

La problemática principal dentro de esta institución financiera tiene correspondencia con los recursos financieros captados, y por ende con los procesos de captación, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo (2016) establece que “Constituyen todos los recursos del público que han sido depositados en una institución financiera a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo” (p. 2).

Debido a factores como por ejemplo la disminución de la frecuencia de ahorros de los clientes en la cooperativa, además de la falta de ahorro en el último periodo fiscal transcurrido, aunado a lo anterior mencionado se suman circunstancias externas como los problemas originados por la Pandemia Covid-19, el recorte presupuestario sucedido en el año 2020 a las Universidades Públicas por parte del Gobierno Ecuatoriano, lo cual mermó en este caso los sueldos y salarios de los Trabajadores y Docentes de la Universidad Técnica de Babahoyo, quienes son los clientes exclusivos a los cuales la cooperativa presta sus servicios.

Los procesos de Captación corresponden a todas aquellas actividades destinadas a la obtención de recursos monetarios y financieros según la actividad económica, aquí hay una disimilitud clara con respecto a las actividades de financiamiento pues como argumentan los autores Wild, Subramanyam, & Halsey (2007) “las actividades de financiamiento se refieren a los métodos empleados por las compañías para reunir dinero con el cual pagar esas necesidades” (p. 15).

Estos procesos son de gran relevancia puesto que permiten el correcto desenvolvimiento del curso ordinario de las funciones de la institución financiera, de ahí surge el grado de relevancia

de analizarlos financieramente en búsqueda de novedades y mejoras que permitan llegar a una conclusión adecuada.

En concordancia con la problemática planteada anteriormente se ejecutará el análisis de la información financiera referenciando los procesos de captación en la cooperativa.

Según García (2015) en su libro *Análisis financiero Un enfoque integral*, menciona:

El análisis financiero de una organización se elabora al considerar toda la información disponible. Las fuentes de información interna son variadas, pero puede considerarse que los estados financieros, y los manuales de políticas y procedimientos, son excelentes elementos para iniciar el análisis; los primeros con información cuantitativa sobre el desempeño financiero, y los segundos con información cualitativa sobre la manera en que se desarrolla la actividad. (p. 10)

La captación de recursos financieros es una de las circunstancias clave dentro de este estudio de caso, para lo cual se procede a comparar los principales Estados Financieros de la Institución (Estado de Situación Financiera - Estado de Resultados Integral) correspondiente a los periodos fiscales 2019-2020, dando un enfoque sobre los Rubros de Cartera de Créditos y las Cuentas por Cobrar, empleando para esto un análisis financiero compuesto de análisis horizontal y vertical.

Como índice financiero se aplicará el indicador de Intermediación Financiera para medir las cantidades de créditos que la cooperativa otorga contra las cantidades reales de los depósitos efectuado a la institución, además del análisis horizontal y vertical a realizar. Respecto al procedimiento del análisis financiero Lavallo (2016) afirmó lo siguiente:

Consiste en comparar estados financieros homogéneos en periodos consecutivos. Con éste podemos observar si los resultados financieros de una empresa han sido positivos o

negativos y también a identificar si los cambios que se han presentado merecen o no importancia para poder darles la atención pertinente. (p. 11)

El Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera en los periodos fiscales 2019-2020, respecto del grupo Cartera de Créditos suscitó lo siguiente, La Cooperativa en el año 2019 contaba con una Cartera de Créditos valorada en \$43.118,53, mientras que en el año 2020 ocurrió un aumento en el valor de la Cartera de Créditos la cual fue de \$120.355,66, en términos porcentuales podemos decir que el aumento fue de un 179%, con una variación de \$77.237,13.

Los componentes del grupo Cartera de Créditos por consiguiente también presentaron variaciones, la cuenta Consumo Prioritario por Vencer tuvo una variación de \$465,58 lo que representa un aumento del 6%.

La cuenta Inmobiliario por Vencer resultó en una variación de \$-2.529,96, lo que supone una disminución del -20%. La cuenta Microcrédito por Vencer, según mencionan Inglada, Sastre & De Miguel (2015) “Los microcréditos son pequeños préstamos que se conceden a personas pobres, con tipos de interés por encima de los de la banca comercial y a unos plazos igualmente más cortos que en dicha banca tradicional” (p. 92), presentó variación valorada en \$76.370,21, lo que referencia un crecimiento en esta cuenta del 381%.

La cuenta Consumo Prioritario que no devenga intereses exhibe una variación de \$-7.222,79, esta variabilidad supone una disminución del -91%. La cuenta Microcrédito que no devenga intereses presenta la variación de \$17.793,65, lo cual representa un exponencial crecimiento en esta cuenta con un 2225%

La cuenta Consumo Prioritario Vencida muestra una variación de \$-7.649,93 lo que corresponde a una disminución de más del 50%, siendo específico un -54%.

La cuenta Inmobiliario Vencida en el análisis realizado presenta -\$77.281,91 en variación, es decir un decremento del -71%, continuando con el detalle de las cuentas componentes de la Cartera de Créditos está la cuenta Microcrédito Vencida, que exhibe una variabilidad de \$-1.193,49, lo que resulta en una disminución del -10%

Por último, uno de los componentes que tiene cargo directo contra la Cartera de Créditos es la cuenta de Prov. Para Cuentas Incobrables, Baquerizo (2021) menciona que “la provisión de cuentas incobrables es un mecanismo que permite mermar el impacto del gasto ante el riesgo de morosidad en las empresas mediante reserva” (p.6), esta cuenta al momento de la realización del análisis horizontal tiene en el año 2019 \$(357.984,4) y en el año 2020 \$(61.775,04) evidenciado así una variación de \$-296.209,36, lo que en términos porcentuales representa una disminución del -83%.

*Tabla 1.*

*Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera Grupo Cartera de Créditos – Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo*

<b>Rubros</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Variación</b>	
			<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	\$43.118,53	\$120.355,66	\$77.237,13	179%
<b>Consumo Prioritario por Vencer</b>	\$7.396,99	\$7.862,57	\$465,58	6%
<b>Inmobiliario Por Vencer</b>	\$12.439,37	\$9.909,41	\$-2.529,96	-20%
<b>Microcrédito Por Vencer</b>	\$20.049,71	\$96.419,92	\$76.370,21	381%
<b>Consumo Prioritario que no Devenga Intereses</b>	\$7.962,57	\$739,78	\$-7.222,79	-91%

*Fuente: Estados Financieros 2019 - 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

<b>Microcrédito que No</b>	\$799,87	\$18.593,52	\$17.793,65	2225%
<b>Devenga Interés</b>				
<b>Consumo Prioritario</b>	\$14.222,8	\$6.572,87	\$-7.649,93	-54%
<b>Vencida</b>				
<b>Inmobiliario Vencida</b>	\$108.888,8	\$31.606,89	\$-77.281,91	-71%
<b>Microcrédito Vencida</b>	\$11.619,23	\$10.425,74	\$-1.193,49	-10%
<b>(Prov. Para Créditos</b>	\$(357.984,4)	\$(61.775,04)	\$-296.209,36	-83%
<b>Incobrables)</b>				

*Elaboración: Carlos Romero Mendoza*

En la Tabla Número 2 se detalla el análisis vertical efectuado al Estado de Situación Financiera donde los resultados obtenidos se expresaran en datos porcentuales, Barajas (2008 ) sugiere “El análisis vertical consiste en relacionar las cifras de un mismo estado financiero respecto a una cifra base”(p. 77), al Grupo Cartera de Créditos, donde se determinaron representaciones porcentuales comparando cada uno de sus componentes contra la totalidad de los Activos y contra la totalidad del rubro de la Cartera de Créditos,

El Rubro de la Cartera de Créditos en año 2019 representa el 21,11% del total de los Activos, mientras que en año 2020 este porcentaje se incrementó correspondiendo al 70,29% de la totalidad de Activos.

La cuenta de Consumo Prioritario por Vencer en el año 2019 manifiesta el 3,62% de la totalidad de los Activos, en tanto que en el año 2020 figura el 4,59%, denotando un ligero crecimiento en la representación porcentual respecto de año anterior, contra el total del grupo los porcentajes de representación son de 17,16% y 6,53%. Dentro del rubro de Cartera de Créditos esta cuenta de consumo prioritario es básicamente una de los principales integrantes, como

describe Villacís (2012) “es aquel que se concede para satisfacer una urgente necesidad del socio como por ejemplo compra de electrodomésticos bienes muebles, gastos de salud, educación y otros” (p. 129).

La cuenta Inmobiliario Por Vencer en el año 2019 representa el 6,09% y en el año 2020 esta representación se manifiesta en un 5,79% donde se interpreta una ligera disminución porcentual, en cuanto que los valores porcentuales contra el total del grupo corresponden a 28,85% y 8,23% respectivamente.

La cuenta Microcrédito Por Vencer en el año 2019 representa el 9,81%, en tanto que en el año 2020 se observa un aumento porcentual en la representación sobre los activos, figurando con el 56,31%, en comparación contra la totalidad de su grupo corresponden a 46,50% y 80,11%. La cuenta Consumo Prioritario que no Devenga Intereses en el año 2019 representa el 3,90%, por consiguiente, en el año 2020 este porcentaje de representación se ve disminuido estando con el 0,43% sobre los activos, mientras que contra el total del grupo los porcentajes son 18,47% y 0,61%.

La cuenta Microcrédito que No Devenga Interés en el año 2019 manifiesta el 0,39% de representación con base a los activos, mientras que en año 2020 este porcentaje aumentó, representando ahora el 10,86% sobre la totalidad de los activos, por consiguiente, contra la totalidad del grupo corresponde a los valores porcentuales de 1,86% y 15,45%.

Continuando con el análisis vertical de los componentes del rubro de la Cartera de Crédito tenemos la cuenta Consumo Prioritario Vencida que en el año 2019 representa el 6,96%, mientras que en el año 2020 este valor porcentual corresponde al 3,84% denotando una clara disminución

en la representación con base a los Activos y contra su grupo la representación porcentual es de 32,99% y 5,46%.

La cuenta Inmobiliario Vencida en el año 2019 representa el 53,30%, por otra parte, en el año 2020 este porcentaje de representación es del 18,46%, demostrando una considerable disminución en la participación en correspondencia con sus activos, por consiguiente, se analizó también contra su grupo donde los porcentajes corresponden a 252,53% y 26,26%. La cuenta Microcrédito Vencida que en el año 2019 manifiesta el 5,69% de representación, porcentaje que se ve aumentado en el año 2020 con el 6,09%, por otra parte, contra la totalidad del grupo corresponde a 26,95% y 8,66% respectivamente.

Finalmente, dentro del rubro de Cartera de Créditos está la cuenta de Prov. Para Créditos Incobrables que el año 2019 figura un elevadísimo porcentaje con el 175,24% de representación y en el año 2020 dicha participación se ve disminuida con base a los activos correspondiendo al 36,08%.

La relevancia del rubro principal de Cartera de Créditos es muy significativa, puesto que muestra los saldos reales de los créditos concedidos, al ser esta la actividad económica principal de la institución financiera. Para Castro (2021), además de representar los saldos reales de los créditos también muestra una variabilidad: “Son rubros que reflejan la variación de los productos financieros que ofrecen las instituciones crediticias, constituyen la mayor participación dentro de los activos totales y el componente generador de mayor rentabilidad para las mismas” (p. 25).

*Tabla 2.*

*Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Grupo Cartera de Créditos – Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo*

---

	<b>Vs Activos</b>	<b>Vs Rubro Cartera de Crédito</b>
--	-------------------	------------------------------------

---

<b>Rubros</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	21,11%	70,29%	100%	100%
<b>Consumo Prioritario por Vencer</b>	3,62%	4,59%	17,16%	6,53%
<b>Inmobiliario Por Vencer</b>	6,09%	5,79%	28,85%	8,23%
<b>Microcrédito Por Vencer</b>	9,81%	56,31%	46,50%	80,11%
<b>Consumo Prioritario que no</b>	3,90%	0,43%	18,47%	0,61%
<b>Devenga Intereses</b>				
<b>Microcrédito que No Devenga</b>	0,39%	10,86%	1,86%	15,45%
<b>Interés</b>				
<b>Consumo Prioritario Vencida</b>	6,96%	3,84%	32,99%	5,46%
<b>Inmobiliario Vencida</b>	53,30%	18,46%	252,53%	26,26%
<b>Microcrédito Vencida</b>	5,69%	6,09%	26,95%	8,66%
<b>(Prov. Para Créditos Incobrables)</b>	175,24%	36,08%	830,23%	51,33%

*Fuente: Estados Financieros 2019 – 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

*Elaboración: Carlos Romero Mendoza*

Continuando con el progreso de este Análisis financiero sobre los principales Estados Financieros, se detalla en la tabla Número 3 el rubro de Las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa donde se aprecian las siguientes novedades, las Cuentas por cobrar de la Institución en el año 2019 estaban valoradas en \$22.226,08 mientras que en el año 2020 este valor fue de \$20.663,68 donde se aprecia un decremento del -7%, es decir presenta una variación correspondiente a \$-1.562,40.

Uno de los principales componentes dentro del Rubro de las Cuentas por Cobrar es la cuenta de Intereses por Cobrar de Cartera de Crédito que presenta un breve aumento del 0,50% con una variación de \$15,63. Otro de los componentes del Rubro de Las Cuentas por cobrar es la cuenta

de Pagos por Cuentas de Clientes donde se observa que prácticamente tiene el mismo valor en los dos períodos analizados por tanto no existe variación alguna.

Por otra parte, las Cuentas por Cobrar Varias suscitaron una variabilidad de \$-103,51, en términos porcentuales corresponde al -1%. El último componente del Rubro de las Cuentas por Cobrar es la Provisión para Cuentas por Cobrar la cual presentó en el año 2019 el valor de (\$7.374) y en el año 2020 este valor fue de (\$8.849,26), presentando así una variación de \$1.475,26, evidenciando un aumento del 20%.

*Tabla 3.*

*Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera Grupo Cuentas por Cobrar – Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo*

<b>Rubros</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	\$22.226,08	\$20.663,68	\$-1.562,40	-7%
<b>Int. Por Cobrar de Cartera de Crédito</b>	\$3.133,98	\$3.149,61	\$15,63	0,50%
<b>Pagos por Cuentas de Clientes</b>	\$7.992,34	\$7.992,34	-	-
<b>Cuentas por Cobrar Varias</b>	\$18.474,5	\$18.370,99	\$-103,51	-1%
<b>(Provisión para Cuentas por Cobrar)</b>	(\$7.374)	(\$8.849,26)	\$1.475,26	20%

*Fuente: Estados Financieros 2019 – 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

*Elaboración: Carlos Romero Mendoza*

En la Tabla Número 4 se detalla el Análisis Vertical efectuado al Grupo de Las Cuentas por cobrar y sus componentes, donde se comparó este rubro contra la totalidad de los Activos, así

como también se comparó cada una de aquellas cuentas componentes contra la totalidad del rubro de la cuenta principal para determinar el porcentaje de representación.

En el año 2019 Las Cuentas por cobrar representaron el 10,88% del total de Activos de la Institución, mientras que en el año 2020 el porcentaje de representación correspondió al 12,07%. Como segundo componente del grupo de Las Cuentas por Cobrar de la institución está la cuenta de Int. Por Cobrar de Cartera de Crédito que en el año 2019 representó el 1,53%, en tanto que en el año 2020 constituyó el 1,84% de participación sobre los activos, comparando esta cuenta contra la totalidad del grupo se observa los valores porcentuales de 14,10% y 15,24%. La cuenta de Pagos por Cuentas de Clientes en los dos periodos correspondió al 3,91%, y al 4,67%, así también se continuó comparando la cuenta contra el grupo dando obteniendo 35,96% y 38,68%.

Continuando con el análisis se presenta que las Cuentas por Cobrar Varias en el año 2019 tuvieron una representación sobre los activos del 9,04% y en el año 2020 dicho valor porcentual fue de 10,73%, contra su grupo estos porcentajes representan el 83,12% y el 88,90%. Por último, dentro del rubro Cuentas por Cobrar está la provisión para Cuentas por Cobrar que evidencia el 3,61% de participación sobre los activos en 2019 y en 2020 el 5,17%.

*Tabla 4.*

*Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Grupo Cuenta por Cobrar – Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo*

<b>Rubros</b>	<b>Vs Activos</b>		<b>Vs Rubro Cuenta por Cobrar</b>	
	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	10,88%	12,07%	100%	100%
<b>Int. Por Cobrar de Cartera de Crédito</b>	1,53%	1,84%	14,10%	15,24%

<b>Pagos por Cuentas de Clientes</b>	3,91%	4,67%	35,96%	38,68%
<b>Cuentas por Cobrar Varias</b>	9,04%	10,73%	83,12%	88,90%
<b>(Provisión para Cuentas por Cobrar)</b>	3,61%	5,17%	33,18%	42,83%

*Fuente: Estados Financieros 2019 – 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

*Elaboración Carlos Romero Mendoza*

Continuando con el desarrollo del presente trabajo, en la Tabla Número 5 se detalla el Análisis Horizontal practicado al Estado de Resultados Integral, de acuerdo a esto Ordoñez & Ordoñez (2020) interpretan que “Son aquellas cuentas que registraron los ingresos y los gastos operativos y no operativos en el periodo contable que se analiza, para entregar como resultado la utilidad o pérdida líquida del ejercicio”(p.32), en base a esto se comparó los dos periodos del Rubro de Intereses y Descuentos Ganados evidenciando así en el año 2019 la cantidad de \$13.738,06 en tanto que en el siguiente periodo año 2020 las cantidades fueron de \$27.979,20, presentando así un crecimiento exponencial del 104% con una variación de \$14.241,14.

Conformando el rubro antes mencionado tenemos la cuenta de Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos, esta cuenta a su vez es un subgrupo constituido por otras tres cuentas que se detallaran más adelante, en tanto que los saldos en los dos periodos estudiados son los mismos que el rubro principal manifestando así en el año 2019 valores por \$13.738,06 y en el año 2020 valores por \$27.979,20, con variación de \$14.241,14 y porcentaje de 104%.

Tal como se mencionó el rubro principal contra el que se comparará cada una de las subcuentas es el rubro de Los Ingresos, Bustamante (2011) estipula que “Los ingresos financieros se obtienen por motivos relacionados con el manejo del dinero” (p. 96), es por tanto que se

muestra el enfoque hacia las entradas de recursos que son representadas en el rubro de los mencionados ingresos.

Se tiene en consideración también las cuentas que constituyen el subgrupo de Intereses y Descuentos de Carteras de Créditos como lo son, Cartera de Créditos de Consumo que en el año 2019 evidenció valores por \$2.486,26 y en el año 2020 valores por \$1.081,97, podemos interpretar que en este rubro existen grandes singularidades con respecto del año anterior, exhibiendo así una disminución del -56%, con una variación de \$-1.404,29.

Como segunda cuenta conformante contamos con la cuenta de Cartera de Crédito Inmobiliario que evidencia una disminución del -23% y con \$-298,04 de variación respectivamente. Por consiguiente, localizamos la tercera cuenta conformante la cual es la cuenta Cartera de Microcrédito, aquí detectamos la particularidad del gran crecimiento en los saldos de esta cuenta que detalla una variación de \$15.780,35, lo que en porcentajes es el 259%.

A continuación se encuentra la cuenta de Intereses De Mora, como se menciona en relación con aquello “Son intereses devengados por una deuda no satisfecha a tiempo que suelen aplicarse en las transacciones comerciales y en la administración fiscal y tributaria” (Corporación Financiera Nacional, 2018, pág. 7) conforma el rubro principal de la Cuenta Intereses y Descuentos Ganados donde exhibe sus saldos en los periodos 2019 y 2020 distinguiendo así un ligero crecimiento del 4%, con una variación \$163,12.

*Tabla 5.*

*Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integral Grupo Intereses y Descuentos Ganados – Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo*

<b>Rubros</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Variación</b>	<b>Variación</b>
			<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>

<b>Intereses y Descuentos</b>	\$13.738,06	\$27.979,20	\$14.241,14	104%
<b>Ganados</b>				
<b>Int. Y Desc. De</b>	\$13.738,06	\$27.979,20	\$14.241,14	104%
<b>Cart. De Créditos</b>				
<b>Cartera de Créditos</b>	\$2.486,26	\$1.081,97	\$-1.404,29	-56%
<b>de Consumo</b>				
<b>Cartera de Crédito</b>	\$1.322,68	\$1.024,64	\$-298,04	-23%
<b>Inmobiliario</b>				
<b>Cartera de</b>	\$6.083,61	\$21.863,96	\$15.780,35	259%
<b>Microcrédito</b>				
<b>De Mora</b>	\$3.845,51	\$4.008,63	\$163,12	4%

*Fuente: Estados Financieros 2019 – 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

*Elaboración: Carlos Romero Mendoza*

Al aplicar el Análisis Vertical del Rubro Principal Intereses y Descuentos Ganados detallado en la tabla número 6, identificamos que en el año 2019 el monto de esta cuenta representa el 3,34% del total de los Ingresos de la institución, mientras que en el año 2020 representa el 35,72% de estos. En consecuencia, el rubro del subgrupo Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos es igual en sus valores monetarios por tanto sus porcentajes de representación contra los Ingresos es similar, teniendo así en el año 2019 el 3,34% y en el año 2020 el 35,72%.

Continuando de esta manera tenemos la cuenta de Cartera de Créditos de Consumo que en el año 2019 representa el 0,60% de la totalidad de Ingresos y en el año 2020 el porcentaje de representación correspondió al 1,38%, Por otra parte, en comparación con la totalidad del rubro

principal de Intereses y Descuentos Ganados se evidenció en el año 2019 un porcentaje de correspondencia del 18,10% y en el año 2020 del 3,87%.

Así pues, la cuenta Cartera de Crédito Inmobiliario tiene porcentajes de representación correspondientes al 0,32% en el año 2019, al 1,31% en el año 2020 y versus el rubro principal se obtiene el 9,63% y el 3,66%. La cuenta componente Cartera de Microcrédito presenta en el año 2019 el 1,48% de representación, y en el año 2020 corresponde al 27,91%, versus el rubro principal este porcentaje de participación es del 44,28% y del 78,14%. Por último, hallamos la cuenta de Intereses De Mora donde podemos denotar que en el año 2019 su porcentaje de participación corresponde al 0,93% y en 2020 es del 5,12%, por otra parte, contra la totalidad del rubro principal los porcentajes son del 27,99% y del 14,33% en los periodos 2019 y 2020.

Podemos observar los grados de pertenencia que tiene tanto el rubro principal como sus grupos, subgrupos y cuentas conformantes gracias a la metodología del análisis vertical y en general al análisis financiero: “El análisis financiero es un puente ente los mensajes que parten del sistema contable-financiero (gráficos-datos-personas-lenguaje-comprensión) y los usuarios de la información” (Correa, 2005, p. 193)

*Tabla 6.*

*Análisis Vertical del Estado de Resultados Integral Grupo Intereses y Descuentos Ganados – Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Babahoyo*

<b>Rubros</b>	<b>vs Total de Ingresos</b>		<b>vs Intereses y Descuentos Ganados</b>	
	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>
<b>Intereses y Descuentos</b>	3,34%	35,72%	100%	100%
<b>Ganados</b>				

<b>Int. Y Desc. De Cart. De</b>	3,34%	35,72%	100%	100%
<b>Créditos</b>				
<b>Cartera de Créditos de</b>	0,60%	1,38%	18,10%	3,87%
<b>Consumo</b>				
<b>Cartera de Crédito</b>	0,32%	1,31%	9,63%	3,66%
<b>Inmobiliario</b>				
<b>Cartera de Microcrédito</b>	1,48%	27,91%	44,28%	78,14%
<b>De Mora</b>	0,93%	5,12%	27,99%	14,33%

*Fuente: Estados Financieros 2019 – 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

*Elaboración: Carlos Romero Mendoza*

Una vez efectuados los análisis horizontales y verticales procedemos a medir el nivel de efectividad con la que la cooperativa capta los recursos y realiza el proceso de colocación de estos, aplicando para ello el Índice de Intermediación Financiera, el autor Andrade (2009) establece lo siguiente:

El margen de intermediación financiera constituye un indicador de eficiencia con que el sector financiero cumple su función de intermediario; cuanto menor sea este margen, mayor será la cantidad de recursos trasladados de depositantes a deudores a través del sistema financiero. (p. 23)

$\text{INTERMEDIACIÓN FINANCIERA} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo}}$
--

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

La aplicación del Indicador de Intermediación Financiera se efectúa dividiendo la totalidad de los rubros de Cartera Bruta, es decir aquellos créditos que no devengan intereses y los créditos

vencidos contra la totalidad de los montos por depósitos a la vista y los montos por depósitos a plazo como se detalla en la fórmula citada anteriormente.

*Tabla 7.*  
*Aplicando Índice de Intermediación Financiera*

<b>2020</b>	<b>Intermediación Financiera</b>	=	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo}}$	=	$\frac{\$143.493,27}{\$128.621,57}$	=	1,12
<b>2019</b>	<b>Intermediación Financiera</b>	=	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo}}$	=	$\frac{\$67.938,80}{\$94.776,17}$	=	0,72

*Fuente: Estados Financieros 2019 – 2020 De la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo”*

*Elaboración: Carlos Romero Mendoza*

Como se detalla en la tabla número 7 obtenemos los indicadores en los periodos 2020 y 2019, los cocientes de la división efectuada corresponden a 1,12 y 0,72 respectivamente, observamos que el indicador de mayor magnitud lo encontramos en el periodo 2020 correspondiendo a las particularidades halladas en el análisis horizontal practicado al Estado de Situación Financiera, donde el rubro de Cartera de Créditos tuvo un crecimiento del 179% en dicho periodo.

En el periodo 2019 al ser el indicador de 0,72 se demuestra que el proceso de colocación de los fondos captados por parte de la cooperativa se manejó y se llevó a cabo de una manera adecuada debido a que el valor obtenido no supera la cifra de una unidad numérica, en tanto que en el periodo 2020 al ser este indicador de 1,12 si supera al del periodo anterior demostrando así que aunque la Cartera de Créditos aumentara los fondos captados no fueron adecuadamente conducidos en el proceso de colocación.

## CONCLUSIONES

A través de la investigación realizada mediante la ejecución del presente estudio de caso titulado Análisis Financiero referente a Procesos de Captación en la Cooperativa de Ahorro y crédito “Universidad Técnica de Babahoyo” se concluye lo siguiente:

La Cooperativa presenta un exponencial crecimiento en el rubro de Cartera de Créditos en el periodo 2020 lo que nos indica una elevada demanda por parte de los clientes de la institución en adquirir préstamos en dicho periodo.

Debido al aumento en los créditos concedidos por parte de la institución, el rubro de Intereses y Descuentos Ganados aumentó como consecuencia en el periodo 2020 lo cual fue beneficioso para las arcas de la cooperativa.

El Indicador de Intermediación Financiera demostró ser mucho más alto en el periodo 2020 manifestando así que en dicho periodo no se realizó de la forma más eficiente el proceso de colocación de los recursos captados, debido principalmente a factores como la disminuida frecuencia de ahorro de los clientes, lo cual aportó a que el indicador de intermediación financiera sea elevado.

La elevada cesión de los créditos por parte de la cooperativa no fue del todo beneficiosa, aunque haya representado un aumento en el rubro de intereses ganados también significó un aumento en el rubro de provisiones para cuentas incobrables, lo que evidencia que no se gestionaron eficientemente los procesos de cobranzas de dichos créditos.

## BIBLIOGRAFIA

Andrade Trujillo, M. E. (2009). Análisis de la Evolución del Margen de Intermediación Financiera del Sistema Bancario Privado Nacional, mediante la metodología Ex - Post en el Período 2003 - 2007, y la incidencia de sus determinantes. Obtenido de Escuela Politécnica Nacional: <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/1180/1/CD-2030.pdf>

Baquerizo Gómez, Mariam Elizabeth (2021). Control contable en las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables. La Libertad, UPSE. Matriz, Facultad de Ciencias Administrativas. 14p

Barajas Nova, A. (2008). Finanzas para no Financistas. Bogotá: Editorial Javeriana.

Bustamante, C. (2011). Contabilidad Financiera 1. Obtenido de Universidad Veracruzana: [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad\\_Financiera1\\_Unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf)

Castro Arana, F. F. (2021-03-02). Tesis. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/54677>

Corporación Financiera Nacional. (agosto de 2018). Glosario de términos Financieros. Obtenido de Corporación Financiera Nacional: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/GLOSARIO-DE-TERMINOS-FINANCIEROS.pdf>

Correa García, J. A. (junio de 2005). Fundamentación de la contabilidad pública en Colombia. Obtenido de Revistas Universidad de Antioquia: <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/25682/21205>

García Padilla , V. M. (2015). Análisis Financiero Un enfoque integral. México: Grupo Editorial Patria.

Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & De Miguel Bilbao, M. C. (s.f.). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. Obtenido de Revista Dialnet: [Dialnet-ImportanciaDeLosMicrocreditosComoInstrumentoDeFina-6456335.pdf](#)

Lavalle Burguete, A. C. (2016). Análisis financiero. Editorial Digital UNID.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (abril de 2017). Nota Técnica Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. Obtenido de Seps.gob.ec:  
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-+FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa>

Ordóñez Hidalgo, S. M., & Ordóñez Ordóñez, X. A. (2011). Universidad Nacional de Loja, Obtenido de EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA JARDÍN AZUAYO DEL CANTON SARAGURO EN EL PERIODO 2010:  
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1861/1/EVALUACION%20DE%20LA%20CARTERA%20DE%20CREDITO.pdf>

Wild, J., Subramanian, K., & Halsey, R. (2007). ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. México: McGraw-Hill Iiteramericana.

Villacís Balseca, M. M. (2012). Evaluación de la política de crédito de la Cooperativa Sumak Samy Ltda. y su impacto en satisfacción del socio. Obtenido de UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2954/1/716%20ING.pdf>

Manual de Captaciones Cooperativa de Ahorro y Crédito "Universidad Técnica de Babahoyo. (2016). Formato de documento Impreso, Babahoyo.

## ANEXOS

[Home](#) > [RUC](#) > [Consulta](#)

### Consulta de RUC

RUC

1290067851001

Razón social

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD  
TECNICA DE BABAHOYO

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Nombre comercial

COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD  
TECNICA BABHOYO

#### Representante legal

Nombre: SAMANIEGO SOTO SIXTO SEGUNDO  
Cédula/RUC: 0905011185

#### Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INS

Tipo contribuyente	Subtipo contribuyente	
SOCIEDAD	SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	
Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad	
OTROS	SI	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades
02/06/1993	07/01/2019	

BALANCE GENERAL  
Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

Página 000001

		A C T I V O		
11	FONDOS DISPONIBLES			
1101	CAJA			1321.90
110110	Caja chica		150.00	
1103	BCOS. Y OTRAS INST. FINANCIERAS			1171.90
110310	BCOS. E INST. FINANCIERAS LOCALES		1171.90	
11031015	Bco. Int. Cta Cte 9000600146	723.64		
11031020	Bco. Pich. Cta. Cte. 3256915604	303.42		
11031025	Bco. Pich. Cta. Cte. 3256910104	144.84		
14	CARTERA DECRÉDITOS			43118.53
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			7396.99
140205	DE 1 A 30 DÍAS		345.70	
14020505	De 1 a 30 días	345.70		
140210	DE 31 A 90 DÍAS		658.11	
14021005	De 31 a 90 días	658.11		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		739.07	
14021505	De 91 a 180 días	739.07		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		892.74	
14022005	De 181 a 360 días	892.74		
140225	DE MÁS DE 360 DIAS		4761.37	
14022505	De más de 360 días	4761.37		
1403	INMOBILIARIO POR VENCER			12439.37
140305	De 1 a 30 días		210.83	
140310	De 31 a 90 días		421.66	
140315	De 91 a 180 días		421.66	
140320	De 181 a 360 días		1264.98	
140325	De más de 360 días		10120.24	
1404	MICROCRÉDITO POR VENCER			20049.71
140405	De 1 a 30 días		3100.41	
14040505	Minorista	711.74		
14040510	Acumulacion simple	2388.67		
140410	De 31 a 90 días		5672.96	
14041005	Minorista	1251.08		
14041010	Acumulacion simple	4421.88		
140415	De 91 a 180 días		5232.40	
14041505	Minorista	705.23		
14041510	Acumulacion simple	4527.17		
140420	De 181 a 360 días		4013.09	
14042005	Minorista	326.75		
14042010	Acumulacion simple	3686.34		
140425	De más de 360 días		2030.85	
14042510	Acumulacion simple	2030.85		
1418	Cartera de créditos de consumo reest			424.79
141805	De 1 a 30 días		82.86	
141810	De 31 a 90 días		168.85	
141815	De 91 a 180 días		173.08	
1426	CONS. PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INT			7962.57
142605	De 1 a 30 días		654.45	
14260505	De 1 a 30 días	654.45		
142610	De 31 a 90 días		882.52	
14261005	De 31 a 90 días	882.52		
142615	De 91 a 180 días		1323.78	
14261505	De 91 a 180 días	1323.78		
142620	De 181 a 360 días		2647.56	
14262005	De 181 a 360 días	2647.56		
142625	De más de 360 días		2454.26	
14262505	De más de 360 días	2454.26		
1427	INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERES			217298.80
142705	De 1 a 30 días		2322.10	
142710	De 31 a 90 días		3483.15	
142715	De 91 a 180 días		3483.15	
142720	De 181 a 360 días		6966.30	
142725	De más de 360 días		201044.10	
1428	MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES			799.87
142805	De 1 a 30 días		464.54	
14280510	Acumulacion simple	464.54		
142810	De 31 a 90 días		335.33	
14281010	Acumulacion simple	335.33		
1450	CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			14222.80
145005	De 1 a 30 días		441.26	
14500505	De 1 a 30 días	441.26		
145010	De 31 a 90 días		996.47	
14501005	De 31 a 90 días	996.47		
145015	De 91 a 180 días		833.81	
14501505	De 91 a 180 días	833.81		
145020	De 181 a 270 días		641.43	
14502005	De 181 a 270 días	641.43		
145025	DE MÁS DE 360 DIAS		11309.83	
14502505	De más de 360 días	11309.83		
1451	INMOBILIARIO VENCIDA			108888.80
145110	De 31 a 90 días		1161.05	
145115	De 91 a 270 días		6966.30	
145120	De 271 a 360 días		3483.15	
145125	De 361 a 720 días		13170.66	
145130	De más de 720 días		84107.64	
1452	MICROCRÉDITO VENCIDA			11619.23
145210	DE 31 A 90 DÍAS		422.52	
14521010	Acumulacion simple	422.52		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		254.17	
14521510	Acumulacion simple	254.17		
145225	DE MAS DE 360 DIAS		10942.54	
14522510	Acumulacion simple	10942.54		



Cooperativa UTB  
 Oficina: MATRIZ

BALANCE GENERAL  
 Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

Pagina 000003

310315	Cuotas de ingreso	-585.00		
33	RESERVAS			
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-51612.29	-149343.10
330105	Reserva Legal Irrepartible	-51612.29		
3303	ESPECIALES		-97730.81	
330315	Especiales	-97730.81		
33031515	Reserva construcción edificio	-97730.81		
36	RESULTADOS			
3602	RESULTADOS ACUMULADOS		330194.41	339769.79
3604	(Pérdida del ejercicio)		9575.38	
360405	Perdida del Ejercicio	9575.38		
TOTAL PATRIMONIO				-6424.31
EXEDENTE DEL PERIODO				0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-204286.01

C U E N T A S   C O N T I N G E N T E S

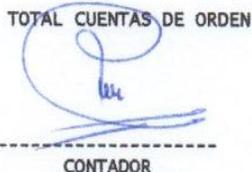
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES

0.00

C U E N T A S   D E   O R D E N

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			653826.86
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS		366143.00	
710710	consumo	17538.00		
710715	Vivienda	340000.00		
710720	Para la microempresa	8605.00		
7109	INTE. COM. E INGRESOS EN SUSPENSO		98932.86	
710910	Cart. de cred. de consumo priorita	1995.29		
710915	Cartera de crédito inmobiliario	96366.74		
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	570.83		
71092010	Acumulacion simple	570.83		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		188751.00	
719090	Otras cuentas de orden	188751.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-653826.86
7401	VAL. Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-554891.88	
740110	Documentos en garantía	-554891.88		
7414	Provisiones constituidas		-2.12	
741410	Provisión cartera reestructurada c	-2.12		
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		-98932.86	
749090	Otras	-98932.86		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

  
 GERENTE

  
 CONTADOR

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

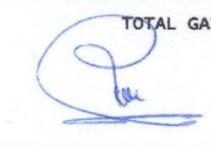
Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

Pagina 000001

		INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
5104	INT. Y DESC. DE CART. DE CREDITOS			-13738.06
510410	Cartera de créditos de consumo		-2486.26	
510415	Cartera de crédito inmobiliario		-1322.68	
510420	CARTERA DE MICROCREDITO		-6083.61	
51042005	Minorista			
510450	De mora	-6083.61	-3845.51	
56	OTROS INGRESOS			
5604	RECUPERACIONES DE ACT. FINANCIEROS			-388247.97
560410	Reversión de provisiones		-385814.25	
560420	Int. y com. de ejercicios ant.		-2433.72	
59	Pérdidas y ganancias			-9575.38
	TOTAL INGRESOS			<u>-411561.41</u>

		GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS			1538.28
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
410115	Depósitos de ahorro		1519.52	1519.52
41011505	Depositos en Ahorro	1310.06		
41011510	Ahorros especiales	209.46		
4105	Otros intereses			18.76
410590	Otros		18.76	
44	PROVISIONES			359485.77
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			
440220	Crédito de consumo prioritario		19486.18	357984.40
440230	Crédito inmobiliario		326249.80	
440240	Microcrédito		12248.42	
4403	Cuentas por cobrar			1501.37
45	GASTOS DE OPERACIÓN			50537.36
4501	GASTOS DE PERSONAL			
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		24600.00	33578.67
45010505	Sueldo unificado	24600.00		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		3940.47	
45011005	Décimo tercer sueldo	2050.04		
45011010	Décimo cuarto sueldo	865.39		
45011020	Vacaciones	1025.04		
450120	APORTES AL IEES		2988.96	2988.96
45012005	Aportes al IEES-IECE-SECAP	2988.96		
450135	Fondo de reserva IEES		2049.24	
4502	HONORARIOS			6054.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		6054.00	
45021005	Dietas a consejeros	140.00		
45021040	Honorarios profesionales	5914.00		
4503	SERVICIOS VARIOS			4309.15
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		80.00	
45030505	Movilización, flete y embalaje	80.00		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		192.87	
45031505	Publicidad y propaganda	192.87		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		889.92	
45032005	Correos-telefono y télex	264.23		
45032010	Internet	560.00		
45032015	Agua	25.44		
45032020	Energía	40.25		
450330	Arrendamientos		1440.00	
450390	OTROS SERVICIOS		1706.36	
45039010	Gastos bancarios	144.89		
45039015	Servicios Varios	64.54		
45039020	Gastos judiciales y notariales	536.93		
45039030	SERVICIO BURÓ DE CRÉDITO	960.00		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			1538.12
450405	Impuestos Fiscales		1274.53	
450410	Impuestos Municipales		150.59	
450415	Contribuciones a la Superintendenc		113.00	
4505	DEPRECIACIONES			4226.40
450515	Edificios		3889.08	
450525	Mueb. Ens. y Eq. de oficina		262.92	
450530	Equipos de computación		74.40	
4506	Amortizaciones			684.57
450615	Gastos de instalación		484.50	
450625	Programas de computación		200.07	
4507	Otros gastos			146.45
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		103.59	
45070505	Suministros diversos	103.59		
450715	Mantenimiento y reparaciones		16.07	
450790	OTROS		26.79	
45079005	comunicaciones y publicaciones	26.79		
	TOTAL GASTOS			<u>411561.41</u>

  
GERENTE

  
CONTADOR

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLARES USA (valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

Página 000001

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES			27283.47
1101	CAJA			
110110	Caja chica	150.00	150.00	
1103	BCOS. Y OTRAS INST. FINANCIERAS		27133.47	
110310	BCOS. E INST. FINANCIERAS LOCALES	27133.47		
11031015	Bco. Int. Cta Cte 9000600146	26687.86		
11031020	Bco. Pich. Cta. Cte. 3256915604	303.42		
11031025	Bco. Pich. Cta. Cte. 3256910104	142.19		
14	CARTERA DECRÉDITOS			120355.66
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		7862.57	
140205	DE 1 A 30 DÍAS	820.71	820.71	
14020505	De 1 a 30 días			
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1225.43	1225.43	
14021005	De 31 a 90 días			
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1267.25	1267.25	
14021505	De 91 a 180 días			
140220	DE 181 A 360 DÍAS	1722.08	1722.08	
14022005	De 181 a 360 días			
140225	DE MÁS DE 360 DIAS	2827.10	2827.10	
14022505	De más de 360 días			
1403	INMOBILIARIO POR VENCER		9909.41	
140305	De 1 a 30 días	210.83		
140310	De 31 a 90 días	421.66		
140315	De 91 a 180 días	632.49		
140320	De 181 a 360 días	1054.15		
140325	De más de 360 días	7590.28		
1404	MICROCRÉDITO POR VENCER		96419.92	
140405	De 1 a 30 días	11169.82		
14040505	Minorista	666.00		
14040510	Acumulacion simple	10503.82		
140410	De 31 a 90 días	19277.45		
14041005	Minorista	1159.00		
14041010	Acumulacion simple	18118.45		
140415	De 91 a 180 días	23861.51		
14041505	Minorista	570.90		
14041510	Acumulacion simple	23290.61		
140420	De 181 a 360 días	31379.73		
14042005	Minorista	207.60		
14042010	Acumulacion simple	31172.13		
140425	De más de 360 días	10731.41	10731.41	
14042510	Acumulacion simple			
1426	CONS. PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INT		739.78	
142605	De 1 a 30 días	334.07	334.07	
14260505	De 1 a 30 días	334.07		
142610	De 31 a 90 días	405.71	405.71	
14261005	De 31 a 90 días	405.71		
1428	MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES		18593.52	
142805	De 1 a 30 días	4502.28	4502.28	
14280510	Acumulacion simple	4502.28		
142810	De 31 a 90 días	3677.83	3677.83	
14281010	Acumulacion simple	3677.83		
142815	De 91 a 180 días	4713.29	4713.29	
14281510	Acumulacion simple	4713.29		
142820	De 181 a 360 días	5181.88	5181.88	
14282010	Acumulacion simple	5181.88		
142825	De más de 360 días	518.24	518.24	
14282510	Acumulacion simple	518.24		
1450	CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA		6572.87	
145005	De 1 a 30 días	334.12	334.12	
14500505	De 1 a 30 días	334.12		
145010	De 31 a 90 días	668.24	668.24	
14501005	De 31 a 90 días	668.24		
145015	De 91 a 180 días	799.60	799.60	
14501505	De 91 a 180 días	799.60		
145020	De 181 a 270 días	108.03	108.03	
14502005	De 181 a 270 días	108.03		
145025	DE MÁS DE 360 DIAS	4662.88	4662.88	
14502505	De más de 360 días	4662.88		
1451	INMOBILIARIO VENCIDA		31606.89	
145130	De más de 720 días	31606.89		
1452	MICROCRÉDITO VENCIDA		10425.74	
145210	DE 31 A 90 DÍAS	3767.57	3767.57	
14521010	Acumulacion simple	3767.57		
145215	DE 91 A 180 DÍAS	2717.04	2717.04	
14521510	Acumulacion simple	2717.04		
145220	DE 181 A 360 DIAS	1025.88	1025.88	
14522010	Acumulacion simple	1025.88		
145225	DE MAS DE 360 DIAS	2915.25	2915.25	
14522510	Acumulacion simple	2915.25		
1499	(PROV. PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-61775.04	
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-7351.96		
149915	(Cartera de créditos de vivienda)	-31656.44		
149920	(Cartera de microcreditos)	-22701.17		
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-65.47		
16	CUENTAS POR COBRAR			20663.68
1603	INT. POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT		3149.61	
160315	Cartera de créditos de vivienda	7.43		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	3142.18		
16032005	Minorista	24.42		
16032010	Acumulacion simple	1220.42		
16032015	Acumulacion ampliada	1897.34		



Cooperativa UTB  
Oficina: MATRIZ

BALANCE GENERAL  
Ejercicio 2020

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

Página 000003

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			996365.28
7103	Activos castigados		311504.46	
710310	Cartera de créditos	311504.46		
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS		366681.00	
710710	Consumo	17538.00		
710715	Vivienda	340000.00		
710720	Para la microempresa	9143.00		
7109	INTE. COM. E INGRESOS EN SUSPENSO		5555.82	
710910	Cart. de cred. de consumo priorita	509.60		
710915	Cartera de crédito inmobiliario	3780.00		
710920	CARTERA DE MICROCREDITO	1266.22		
71092010	Acumulacion simple	1266.22		
7190	Otras cuentas de orden deudoras		312624.00	
719090	Otras cuentas de orden	312624.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-996365.28
7401	VAL. Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-990809.46	
740110	Documentos en garantia	-990809.46		
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		-5555.82	
749090	Otras	-5555.82		
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN			0.00

GERENTE

CONTADOR

Fecha Impresion: 2021-01-18 12:14:16 - Usuario: CONTADOR

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
Ejercicio 2020

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

Pagina 000001

		I N G R E S O S		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-27979.20
5104	INT. Y DESC. DE CART. DE CREDITOS			-27979.20
510410	Cartera de créditos de consumo	-1081.97		
510415	Cartera de crédito inmobiliario	-1024.64		
510420	CARTERA DE MICROCREDITO	-21863.96		
51042005	Minorista		-21863.96	
510450	De mora		-4008.63	
56	OTROS INGRESOS			-20228.92
5601	Utilidad en venta de bienes			-14447.88
5604	RECUPERACIONES DE ACT. FINANCIEROS			-5775.17
560410	Reversión de provisiones	-4660.29		
560420	Int. y com. de ejercicios ant.	-1114.88		
5690	Otros			-5.87
569090	Otros Ingresos		-5.87	
59	Pérdidas y ganancias			-30115.29
TOTAL INGRESOS				-78323.41

		G A S T O S		
41	INTERESES CAUSADOS			1509.98
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1509.98
410115	Depósitos de ahorro			1389.44
41011505	Depositos en Ahorro	1175.68	1389.44	
41011510	Ahorros especiales	213.76		
4105	Otros intereses			120.54
410590	Otros		120.54	
44	PROVISIONES			21429.91
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			19955.39
440220	Crédito de consumo prioritario		263.57	
440230	Crédito inmobiliario		36.89	
440240	Microcrédito		19654.93	
4403	Cuentas por cobrar			1474.52
45	GASTOS DE OPERACIÓN			55371.69
4501	GASTOS DE PERSONAL			33513.23
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		24600.00	
45010505	Sueldo unificado	24600.00		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		3875.08	
45011005	Décimo tercer sueldo	2050.00		
45011010	Décimo cuarto sueldo	800.04		
45011020	Vacaciones	1025.04		
450120	APORTES AL IEISS		2988.91	
45012005	Aportes al IEISS-IECE-SECAP	2988.91		
450135	Fondo de reserva IEISS		2049.24	
4502	HONORARIOS			13991.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		13991.00	
45021005	Dietas a consejeros	480.00		
45021040	Honorarios profesionales	13511.00		
4503	SERVICIOS VARIOS			2942.76
450320	SERVICIOS BÁSICOS		526.06	
45032005	Correos-telefono y télex	235.44		
45032010	Internet	280.50		
45032015	Agua	4.24		
45032020	Energía	5.88		
450330	Arrendamientos		1440.00	
450390	OTROS SERVICIOS		976.70	
45039010	Gastos bancarios	228.58		
45039015	Servicios Varios	130.22		
45039020	Gastos judiciales y notariales	17.90		
45039025	Cierres de fin de año CONEXUS	200.00		
45039030	SERVICIO BURÓ DE CRÉDITO	400.00		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			2699.34
450405	Impuestos Fiscales		2492.04	
450410	Impuestos Municipales		110.72	
450415	Contribuciones a la Superintendenc		96.58	
4505	DEPRECIACIONES			1550.89
450515	Edificios		324.09	
450525	Mueb. Ens. y Eq. de oficina		257.29	
450530	Equipos de computación		969.51	
4506	Amortizaciones			139.85
450625	Programas de computación		139.85	
4507	Otros gastos			534.62
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		249.61	
45070505	Suministros diversos	249.61		
450715	Mantenimiento y reparaciones		106.43	
450790	OTROS		178.58	
45079005	comunicaciones y publicaciones	128.58		
45079090	OTROS	50.00		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			11.83
4703	INT. Y COM. DEV. EN EJERCICIOS ANT.			11.83
470305	Reg. gastos de ejerc. anteriores		11.83	
TOTAL GASTOS				78323.41

  
GERENTE

  
CONTADOR



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

“UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO.”

Acuerdo Ministerial No. 1060

Oficio No 0028 COACUTB-2021  
Babahoyo, 25 de agosto del 2021

Señor:

**Carlos Alberto Romero Mendoza**

Ciudad. -

De mi consideración:

Como Representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Babahoyo, y en atención al oficio presentado por usted el 24 de agosto del presente año, le comunico que se encuentra aprobado para que usted realice la ejecución del estudio del caso con el tema “ANALISIS FINANCIERO REFERENTE A PROCESOS DE CAPTACION EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO” en nuestra Institución financiera, además se le facilitara la información por usted requerida; esperando la confidencialidad de los datos y documentos que se le van a proporcionar.

Particular que le comunico para los fines pertinentes.

Atentamente

Ing. Sixto Segundo Samaniego Soto

GERENTE COAC- UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO



## Document Information

---

Analyzed document	ESTUDIO DE CASO TITULACIÓN Romero Carlos (corrección).docx (D113393296)
Submitted	2021-09-24 18:52:00
Submitted by	
Submitter email	caromero@fafi.utb.edu.ec
Similarity	9%
Analysis address	jlaje.utb@analysis.orkund.com

## Sources included in the report

---

<b>W</b>	URL: <a href="http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/21724/1/Monica%20Paulina%20Guillen%20Carrillo.pdf">http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/21724/1/Monica%20Paulina%20Guillen%20Carrillo.pdf</a> Fetched: 2021-01-16 17:09:26	 <b>1</b>
<b>W</b>	URL: <a href="http://192.188.49.17/jspui/bitstream/123456789/21561/1/Lesly%20Gabriela%20Ordo%C3%B1ez%20Morocho.pdf">http://192.188.49.17/jspui/bitstream/123456789/21561/1/Lesly%20Gabriela%20Ordo%C3%B1ez%20Morocho.pdf</a> Fetched: 2021-05-03 06:15:21	 <b>3</b>
<b>SA</b>	<b>tesis final 3.1.docx</b> Document tesis final 3.1.docx (D48062960)	 <b>1</b>