



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIATURA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**IMPACTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO "JUAN PÍO DE MORA" LTDA. PERIODO 2020-2021, EN LA SUCURSAL  
BABAHOYO**

**EGRESADO:**

**JORGE ENRIQUE CASTRO DÍAZ**

**TUTOR:**

**CPA. WILMER OLMEDO ESPINOZA TOALOMBO**

**BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR**

**AÑO 2022**

## **Introducción**

El presente estudio se enmarca en los créditos, uno de los productos de las Cooperativas, entidad conformada por personas unidas voluntariamente para satisfacer necesidades económicas y sociales de manera conjunta, que son pequeños préstamos que los bancos no pueden otorgar a personas por su cartera crediticia según lo establecido en la Ley.

En este marco, la COAC "Juan Pío de Mora LTDA, sucursal Babahoyo, ha entregado a los socios créditos, que desde el año 2020, ha tenido repercusiones, situación que se ha agudizado por el no pago de cuotas de los socios, debido a diferentes factores suscitado en el país y el mundo, como es la pandemia de salud, desempleo, factores climáticos que afectaron el sector agrícola y otras; por ello este trabajo de investigación analiza el Impacto de la cartera vencida en la COAC "Juan Pío de Mora LTDA sucursal Babahoyo, en el periodo 2020-2021".

Así mismo, se estudia dentro del marco teórico conceptos investigados de internet, libros, revistas, y datos emitidos en reportes de la cooperativa con respecto a la cartera vencida, el efecto que ocasiona, y el impedimento que tienen los socios para el pago oportuno del crédito.

La metodología de investigación aplicada es mixta (cualitativo y cuantitativo), presentando con cuadros comparativos de la cartera de crédito vencida en los periodos 2020-2021, que combina y analiza datos obtenidos con el contexto, así mismo la aplicación del método descriptivo por los criterios vertidos en una entrevista al directivo de la COAC, conociendo las repercusiones de la cartera vencida al capital social de la cooperativa; manejando la sub línea de investigación de "Auditoría y Control" y los aspectos que enmarcan el tema a resolver.

En este estudio de caso, los resultados muestran, la evidencia de la situación que atraviesa la cooperativa, el efecto por el no pago de los créditos en los tiempos oportunos y más aún la incidencia que tiene la pandemia en la economía de los socios y la cooperativa.

## Desarrollo

En el Ecuador la responsabilidad social y económica de los ciudadanos recae en los gobiernos, que, dentro de solucionar los problemas en el desarrollo económico y bienestar del sector micro empresarial, cooperativista y organizaciones, lo realiza con la normativa legal, en la Economía Popular y solidaria del país

En el marco legal, la Ley de la economía Popular y Solidaria, rige, ampara y dicta reglamentos para su funcionamiento, es así que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pío de Mora, es una entidad que brinda la prestación de servicios de crédito y ahorro, con principios de cooperativismo destinada a proporcionar productos y servicios financieros a sus socios, la cual está establecido en el decreto N. 1025 la que fue publicada en el registro oficial el 11 de mayo de 1973, en la provincia de Bolívar específicamente en el cantón San Miguel de Bolívar.

Esta idea, es originaria de un docente de una escuela, el cual supo ganar la confianza de la población con la idea planteada, convertirla en realidad, este inició con un capital de 2500 sucres con 25 socios a su haber, la cual se dedica a la prestación de medios financieros.

Tiene como principios fundamentales no solo el manejo de cuentas de ahorro y crédito, sino también en lo que respecta a la parte humana hacia los socios que hacen parte de la cooperativa, esta se rige bajo la supervisión y control de la SEDE (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) y está respaldada por la COSEDE (Corporación de Seguros de Socios) lo que brinda seguridad y confianza a los socios y clientes.

Al hacer conocer a la COAC Juan Pío de Mora, que tiene como **Misión** “Contribuir al desarrollo socio-económico de socios y clientes a través de la entrega de productos y servicios financieros de calidad, con eficiencia, transparencia y rentabilidad mutua”, así mismo cuenta con una **Visión**, de “ser reconocida como una institución con indicadores sólidos, líder en la oferta

de productos financieros que contribuyen al desarrollo y crecimiento de sus zonas de influencia” (Juan Pío de Mora, s.f., pág. 1).

La cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora Ltda. Tiene su sede en el cantón San Miguel de Bolívar en las calles Pichincha y Bolívar, que se ubica en la Provincia de Bolívar, la cual actualmente cuenta con diez sucursales abiertas, se encuentran varias sucursales en la provincia de Bolívar en Sucre, Chimbo, Chillanes, Caluma, Guaranda, San Miguel en las calles Sucre y Pedro Carbo también están ubicados en la Provincia de los Ríos en Babahoyo, Quevedo, Quinsaloma y en la Provincia de Sucumbíos en Lago Agrio (juanpiodemora, s.f., pag.1).

La COAC Juan Pío de Mora Ltda. Sucursal Babahoyo, inicia sus operaciones en este cantón, en la cual se ofrecen productos y servicios diversos del sector financiero en beneficios a los socios, bajo la administración del Ing. Pablo Benavides Banchón, jefe de la agencia.

En este contexto, en la cooperativa uno de sus productos, son los créditos, que se otorgan a las microempresas, agricultores, personas naturales y jurídicas que prestan servicios.

Debido a los últimos acontecimientos negativos ocurridos a nivel nacional y mundial, como la pandemia, que ha generado el desempleo y conjuntamente a los factores climáticos afectaron en la producción agrícola, no permitió a los socios cumplir con las obligaciones del crédito en los tiempos establecidos. Esta situación ha tenido repercusiones en la cooperativa, para la recaudación de las cuotas que no han sido canceladas, convirtiéndose en cartera vencida durante el periodo 2020-2021,

Las consecuencias ocasionadas por las problemáticas antes mencionadas, han provocado la existencia de la cartera vencida, con un alto porcentaje de morosidad, afectando la recuperación de ingresos en la cooperativa, durante el periodo establecido en este estudio investigativo.

Con el objeto, de lograr un análisis y comprensión de las situaciones presentadas en la COAC, por la cartera vencida, se dan a conocer términos y definiciones que aportan a esclarecer el tema en el presente estudio de caso.

### **Cooperativismo**

Es la actividad, de ayuda mutua entre personas de una sociedad, con finalidad social, que brindan sus pequeños ahorros, para las actividades de producción, de consumo y crédito, que sirve para obtener un beneficio entre los socios que comprende una cooperativa (derechoecuador., 2018, pág. 1).

Dentro del marco del cooperativismo, la cooperativa Juan Pío de Mora, presta sus servicios en beneficio de los socios y aporta a un crecimiento económico en la comunidad.

### **Cooperativa**

Cooperativa, según Ruedas (2016) La cooperativa es aquella que está formada por personas jurídicas o físicas que de manera voluntaria se unen para satisfacer las necesidades, económicas, culturales y sociales, que se unen en conjunto para gestionar de manera democrática sus aspiraciones.

Se entiende por cooperativa, a la institución que se maneja bajo parámetros de nivel económico minoritario con enfoque social.

### **Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito, son aquellas entidades con carácter no lucrativo, con objetivo social al ofrecer servicios financieros, su enfoque es de carácter social a nivel mundial (rebajatuscuentas, 2021, pág. 1).

Se entiende por COAC, a las entidades con objetivo social, que brinda ayuda a sectores minoritarios que buscan un financiamiento pronto para cubrir sus necesidades.

## **Productos Ahorro**

Los productos ofertados por las cooperativas para el ahorro son:

Ahorro a la vista, Pedrosa (2017) Es el efectivo que tiene la persona en una cuenta de ahorro y del cual puede disponer en el momento que requiera sin limitación absoluta.

Ahorro programado: La reducción mensual que se debita mediante un valor específico de los ingresos del cliente a una cuenta de ahorro, mediante la cual se tienen beneficios como son la participación en sorteos y rifas (juanpiodemora, s.f., pág. 2).

Mi ahorrito, Restrepo (2019) Se refiere a la cuenta de ahorro para niños y adolescentes, la cual incentiva a desde muy temprana edad entender el valor del dinero, en esta situación se presentan tasas de interés agradable como incentivos de que este ahorro en un futuro sea recompensado.

Dentro de los productos de la COAC Juan Pío de Mora LTDA. los de ahorros ayudan a los clientes de manera momentánea, por los cuales obtienen beneficios que otorga la cooperativa.

## **Productos Inversiones**

El producto ofertado para la inversión es:

Inversiones a plazo fijo, Westreicher (2020) Es la cantidad de dinero que un socio o cliente entrega a la entidad financiera, con el fin de que este genere intereses en el transcurso del tiempo, el cual representa un valor extra al momento invertir y ahorrar, el mismo que se puede realizar en un corto o largo plazo.

Dentro de los productos de la COAC Juan Pío de Mora LTDA. los de inversión es una alternativa de ahorro, del dinero que no se utiliza y, poder guardarlo en una cuenta que genere intereses a través del tiempo.

## Productos créditos

Los productos ofertados dentro de la línea crediticia, son los de mayor consumo que realizan los socios en la cooperativa, a razón de que las políticas de acceso dan oportunidad a las personas que no poseen grandes capitales y que pueden cancelar los compromisos económicos adquiridos; en estos existen varios tipos de créditos, de los cuales se pueden enumerar:

- **Crédito sobre pólizas**, según Nvindi (2016) Representa un tipo de financiación al que generalmente acuden las empresas, pero también aplica la persona que necesitan un financiamiento externo, es diferente debido a que solo se pagan los intereses por el dinero usado a diferencia del crédito usual en el cual paga el interés usando o no el dinero.
- **Crédito Emergente Promocional**, Es aquel al que se otorga a personas que están en situación de emergencia financiera de donde toma el nombre, por lo que los requisitos son mínimos y hasta un monto de \$2000,00, los pagos del crédito se lo efectúan según los ingresos que generan las actividades económicas de los socios (Juanpídemora, s.f., pág. 2).
- Los **créditos de Consumo Prioritario**, son entregados a los socios para la adquisición de bienes y servicios; o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y aquellos gastos no incluidos en el consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.
- En referencia de los **Microcréditos minorista**, son destinados a los socios que tienen créditos a plazo fijo, menor o igual a \$1.000,00 y pueden cumplir con el pago de las cuotas.
- Los **Microcrédito de acumulación simple**: Son otorgados a personas natural o jurídica desde \$1.000,00 hasta \$10000.00

- Los **Microcrédito de acumulación ampliada**: se emiten para microempresarios y por un monto mayor de 10.000,00, que registren un nivel de venta inferiores a \$100.000; Según los montos y las necesidades de los socios de la COAC Juan Pío de Mora Sucursal Babahoyo, este tipo de crédito se entregó, a pesar de las situaciones de Pandemia y los riesgos de recuperación (Juan Pío de Mora, s.f., pág. 5)

### **Cartera**

Son los activos financieros que están respaldados por medio de documentos, que registran las operaciones financieras que se realizan hacia terceros y, de acuerdo al tenedor estará obligado a cumplir con lo estipulado por el compromiso aceptado (conta-bancariaseguros, 2015, pág. 1).

Se entiende por cartera, al registro que se maneja en las entidades del sector financiero que prestan servicios de valores monetarios y, están obligados al pago de sus obligaciones.

### **Cartera vencida**

Cartera vencida, González (2017) La cartera vencida, representan las obligaciones financieras que se le otorgan a personas que acceden a créditos y que no han cumplido con los pagos estimados en los tiempos establecidos.

Se entiende que la cartera vencida son los valores monetarios que no han sido abonados a tiempo, de acuerdo a las obligaciones adquiridas.

### **Morosidad**

Según Alcivar Moreira & Bravo Santana (2021 ), la morosidad es la situación que tiene el socio al momento de no cumplir con el pago de su deuda, por lo cual, refleja morosidad en aquellos compromisos que no se han sido cancelados en los tiempos establecidos.



La morosidad se ha analizado con los cuadros obtenidos de las páginas gubernamentales del estado, que proporciona información actual y real de la cooperativa Juan Pío de Mora.

### **Índice de Morosidad**

Índice de morosidad, Alcivar Moreira & Bravo Santana (2021 ), Representa el porcentaje de morosidad de la cartera total improductiva que hace frente a la cartera total bruta, son cuotas que no son pagadas a tiempo generando un interés por mora por las obligaciones adquiridas del compromiso del crédito; esta situación de morosidad representa un riesgo para la entidad financiera, ya que incrementa el porcentaje por mora, punto clave para la entidad en forma de advertencia ante una crisis financiera, pudiendo generar un déficit significativo en la liquidez y rentabilidad de los valores en cartera.

Se entiende por índice de morosidad al indicador, que respalda la falta de cuotas de pago que tienen los clientes o socios, que forman parte de una entidad financiera, este mismo nos sirve para tener el conocimiento de cómo se encuentra la entidad con respecto a la liquidez.

### **Impacto**

Al hablar del término impacto, se plantea que son las transformaciones que experimentan los individuos, grupos o comunidades como resultado del desarrollo de una actividad, proyecto, programa o política que alteran el contexto humano, según donde se desenvuelven, que puede producirse directa o indirectamente, sea intencional o no, con respuestas positivas o negativas. (IMPAC, 2021, pág. 1).

Se entiende por impacto en la cooperativa, aquello que conlleva el no pago de las cuotas de crédito vencidas y, el cambio efectuado en el transcurso de los dos periodos analizados.

## **Cobranza**

Cobranza, según Bandera (s.f.) Cobranza es el hecho de recuperación de cobros de créditos que sirven a la empresa para recuperar los valores que no han sido pagados, esto sirve a empresas que prestan servicios como las financieras, comerciales, industriales, que se dan a nivel nacional y mundial.

Se entiende por cobranza a los métodos que diferentes tipos de instituciones manejan, para que estos se hagan responsables de las deudas o pagos que tienen por obligación de cumplimiento de pago.

Una vez revisado algunos conceptos en la investigación, se puede determinar que, en este estudio de caso, el Marco Metodológico aplicado, es Mixto, en donde se combina dos enfoques, el cuantitativo y cualitativo en un mismo estudio. (Roberto, Carlos, & Pilar, 2006, pág. 37). Estos métodos son utilizados frecuentemente en las investigaciones, ya que van de lo particular a lo general, los resultados son válidos en la información que generan y están muy ligados de lo investigado.

Por lo que, el enfoque cuantitativo, según varios autores, es una recolección de datos de medición numérica y el análisis estadístico, en donde se establecen patrones y teorías de razonamiento lógico y deductivo, que muestran un resultado único de lo investigado, y el enfoque cuantitativo analiza una realidad externa al individuo, dando una explicación de lo sucedido en el marco del problema enunciado en la investigación. (Roberto, Carlos, & Pilar, 2006, págs. 17-37).

Tomando en consideración esta combinación de métodos cualitativo y cuantitativo en la investigación de la COPAC Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, se han revisado las situaciones significativas que tienen los socios, que han agudizado el problema de la cartera

vencida y los resultados cuantitativos representa los valores negativos por la no recuperación de los recursos, que no aporta al capital social de la cooperativa, es por ello que se realiza un comparativo de los resultados de la cartera vencida y el comportamiento en el periodo 2020 y 2021, (cuadro 1 y 2 en esta investigación).

Así también se ha considerado que, para lograr una evidencia de lo investigado, utilizar el método descriptivo que aporta en la búsqueda de identificar situaciones, puntos de vista, características y el reconocimiento de personas, comunidades, y procesos de manera independiente. (Roberto, Carlos, & Pilar, 2006, pág. 87). Por lo cual, para contar con esta información, se ha utilizado en esta investigación el instrumento de la entrevista al directivo de la cooperativa, con lo cual se ha conocido desde la experiencia y la realidad del comportamiento de los socios y del problema que genera la cartera vencida en el periodo 2020 -2021.

Dentro de los procesos de estudio está la recopilación de datos investigados con los diferentes enfoques, por lo cual podemos dar cuenta, que la cooperativa Juan Pío de Mora está cumpliendo con su misión y visión, aportando en el beneficio de las personas de escasos recursos económicos con los créditos entregados, más que nada por las características de sus socios, ya que su récord crediticio no les permite acceder a un crédito en un banco.

Pero lamentablemente, los últimos acontecimientos negativos ocurridos a nivel mundial, como es la pandemia, no han permitido que se puedan ejecutar todas las acciones y beneficios que tiene la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, es así que los créditos otorgados a los pequeños agricultores, microempresas agrícolas han sido las que han sufrido más los estragos para enfrentar este fenómeno de salud y, otros factores climáticos que han dado como por consecuencias que la cartera de crédito en la cooperativa cuenta con un alto porcentaje de morosidad, por no estar preparados los socios, ya que los trabajos agrícolas, pequeños negocios

no han generados mayores ingresos para pagar, y, ni la misma cooperativa había programado otras estrategias para la recaudación de las cuotas de los créditos otorgados, que para el periodo 2020-2021, se convirtieron en cartera vencida, por el no pago de cuotas en los tiempos establecidos en las tablas de amortización emitidas por la cooperativa.

En este tema, para poder evidenciar la problemática de recuperación de la cartera vencida de la Cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, se ha realizado un análisis de la información proporcionada por directivos de la cooperativa, datos y cuadros de resultados anuales emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los indicadores del flujo total de la cartera, cuantificando valores relativos el nivel de cartera morosa o de mayor riesgo crediticio. (SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA <https://www.seps.gob.ec/>, 2021, pág. 12).

Es necesario enfatizar que la información revisada, en este estudio, se ha considerado que la cooperativa, requiere de considerar, estrategias de cobro o recuperación de cartera vencida, teniendo una relación de apropiada con el socio, proporcionando alternativas y más llevadera, para lo cual el asesor de crédito o personal destinado en la entidad que tiene contacto con ellos esté preparado para sensibilizar y hacer conciencia al socio de la necesidad y responsabilidad de recuperar la cartera vencida para la cooperativa.

Con el objeto de poder tener una visión de lo sucedido en el comportamiento de la cartera vencida de la cooperativa de Ahorro y Crédito, en el periodo 2020-2021; se realiza un análisis con datos obtenidos de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

## MOROSIDAD EN CARTERA VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

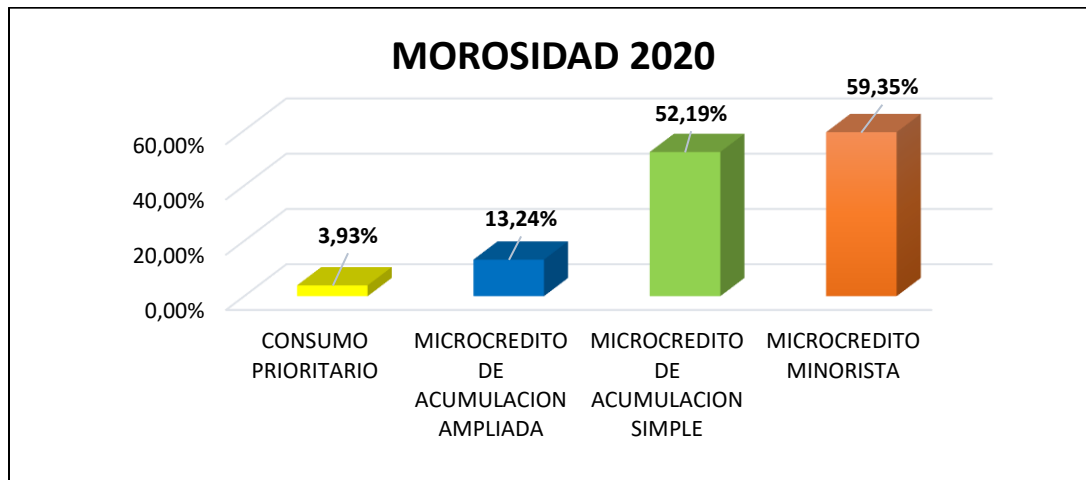
Morosidad = (Cartera que no devenga intereses + Cartera vencida) / Cartera Total

Tabla 1 Cartera vencida Morosidad COPAC Juan Pío de Mora-2020

TIPO DE CREDITO	CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD
CONSUMO PRIORITARIO	\$ 601.314,81	\$ 8.154,02	\$ 16.421,27	\$625.890,10	3,93%
MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA	\$ 220.760,06	\$22.545,99	\$11.129,39	\$254.435,44	13,24%
MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE	\$ 401.757,46	\$23.076,56	\$415.442,19	\$840.276,21	52,19%
MICROCREDITO MINORISTA	\$ 13.714,94	-	\$20.024,29	\$33.739,23	59,35%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>\$1.237.547,27</b>	<b>\$ 53.776,57</b>	<b>\$463.017,14</b>	<b>\$ 2.336.916,92</b>	<b>22,11 %</b>

Fuente: (SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2022)

Ilustración 1 Cartera vencida Morosidad COPAC Juan Pío de Mora-2020



Fuente: (SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2022)  
Elaborado por: Jorge Castro Díaz

### Análisis

Dentro de los productos crediticios de la cooperativa de ahorro y crédito, se ha verificado que los créditos están destinados los sectores de comercio, servicios profesionales, servicios de

transporte, turismo, manufactura, construcción, comunicaciones, agricultura, ganadería y otras actividades que puedan catalogarse como microempresas productivas formales e informales.

En este análisis cabe mencionar, que en relación con las tasas de morosidad de los diferentes créditos que otorgó la COAC Juan Pío de Mora en el periodo 2020, demuestran que la más alta tasa es de los **Microcrédito minorista** con el **59,35%**, es decir que, los socios que tienen créditos a plazo fijo, son los que no han podido cancelar oportunamente sus cuotas, lo que enfatiza la situación de la Pandemia y la pérdida de empleo que aumentó en este periodo, para lo cual se debe buscar alternativas para disminuir esta cartera vencida.

Así mismo, los **Microcrédito de acumulación simple**, tienen un comportamiento en el porcentaje de morosidad de la cartera vencida del 52,19%, créditos cuyos beneficiarios son personas natural o jurídicas microempresarios agrícolas y comerciantes, que van desde \$1.000,00 hasta \$10000.00, demostrando también los riesgos que tiene la cooperativa en el incremento de morosidad de cartera, por las situaciones de pandemia ya sea por crédito enfermedad, no poder trabajar en sus terrenos, y el cierre de comerciales, que ha impedido la recuperación de la cartera vencida, corroborada según la entrevista realizada al directivo de la COPA Juna Pío de Mora.

El porcentaje de morosidad en los **Microcrédito de acumulación ampliada**, es del 13,24%, a pesar de ser menos los créditos otorgados a microempresarios agrícolas y comerciantes de mayor volumen de ventas de hasta \$100.000,00 dólares, registran bajos ingresos o pérdidas, que les ha imposibilitado cumplir con los pagos de las cuotas establecidas.

Los **créditos de Consumo Prioritario**, son los que en menor porcentaje tienen la morosidad de los pagos, justamente al bajo valor de las cuotas, y quizás han podido solventar, pero se cuenta con un 3,93% dentro de la cartera vencida, créditos que han sido entregados a los socios para la adquisición de bienes y servicios.

Por lo cual, dentro del porcentaje de morosidad de la cartera vencida del año 2020, demuestran que en la cooperativa Juan Pío de Mora Sucursal Babahoyo, tiene un porcentaje total de morosidad de la cartera vencida del 22,11 %, que se puede corroborar con las respuestas de la entrevista realizada al directivo, que es preocupante estos porcentajes con que cerró el año 2020, pero que actualmente se están impulsando estrategias de recuperación de cartera.

### MOROSIDAD EN CARTERA VENCIDA 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Información disponible a partir de marzo 2016

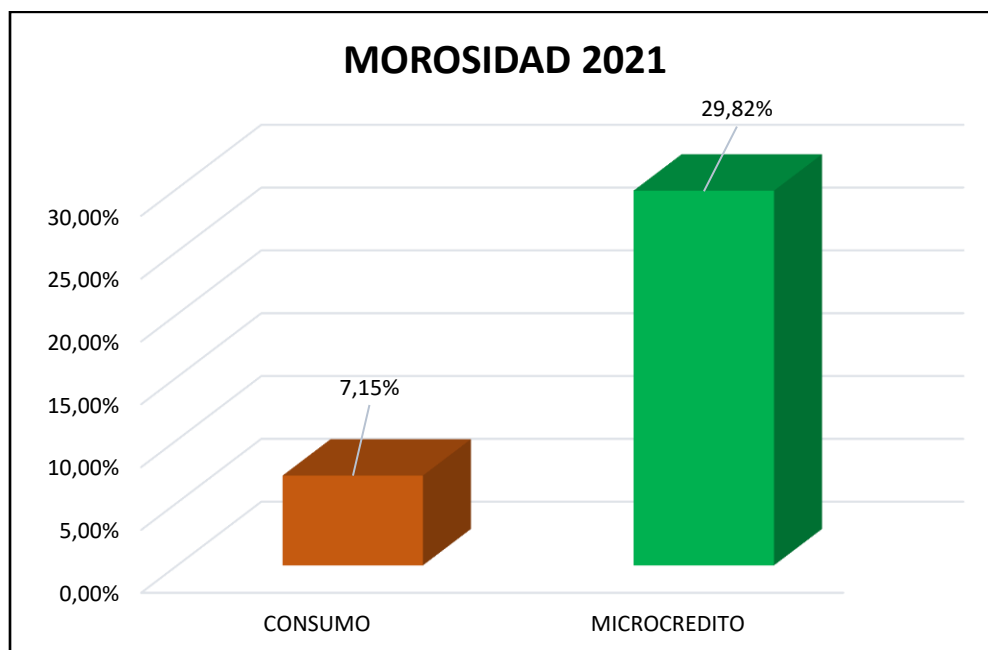
Morosidad = (Cartera que no devenga intereses + Cartera vencida) / Cartera Total

Tabla 2 Morosidad En Cartera Vencida 2021

TIPO DE CREDITO GENERAL	CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD
CONSUMO	\$ 548.469,22	\$ 17.198,55	\$ 25.016,32	\$ 590.684,09	7,15%
MICROCREDITO	\$ 1.340.440,93	\$ 50.016,42	\$ 519.640,60	\$ 1.910.097,95	29,82%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>\$ 1.888.910,15</b>	<b>\$ 67.214,97</b>	<b>\$ 544.656,92</b>	<b>\$ 2.500.782,04</b>	<b>24,27%</b>

Fuente: (SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2022)

Ilustración 2 Cartera Vencida COAC Juan Pío De Mora 2021



Fuente: (SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2022)

Elaborado por: Jorge Castro Díaz

## **Análisis**

Es evidente en este estudio de casos, a diciembre del año 2021, el porcentaje total de morosidad de la cartera vencida en la COAC, Juan Pío de Mora, incrementó al 24,27%, y registró un aumento en la tasa de morosidad, en comparación del diciembre del 2020, que fue del 22,11%; cabe indicar que, el incremento de la totalidad de cartera vencida se registra por la influencia de varios factores tales como: las diferentes restricciones que se ha tenido por la pandemia, las nuevas acciones de inversión que realizan los socios para la recuperación de sus emprendimientos, la salida de muchas personas de sus trabajos por cierre de negocios.

Por lo cual, las estrategias implementadas para la recuperación de cartera vencida por parte de la cooperativa, no han sido suficiente, por tal motivo se deben buscar otras alternativas que ayuden al socio estabilizarse económicamente y poder cancelar las cuotas vencidas bajando la morosidad y mejorando la liquidez de la COAC.

Se considera en el análisis que los créditos del año 2021 de menor morosidad en la cartera vencida son los consumo con el 7,15%, pero así mismo, al compararla con el año anterior, aumentó en más del 2% de morosidad en la cooperativa.

Otra variante también es que los microcréditos otorgados a diciembre/2021, cerró en 29,82%, la tasa de morosidad en la cartera vencida, siendo menor que el cierre del año 2020; y dentro del criterio del directivo en la entrevista realizada, dando a conocer que, a pesar de los resultados, se están haciendo grandes esfuerzos y aplicando estrategias, que ayuden a los socios para la recuperación de cartera vencida.



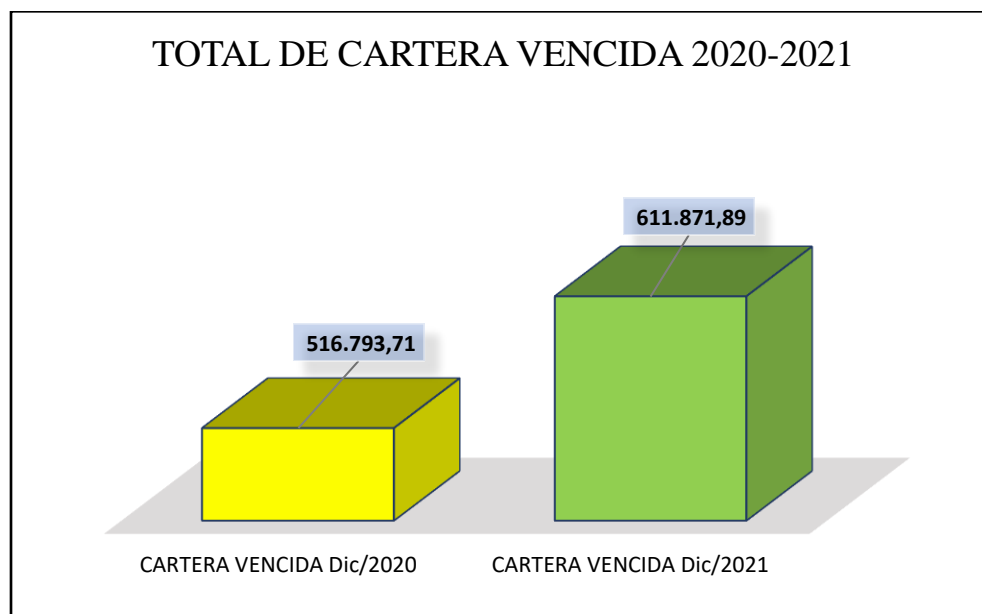
## TOTAL CARTERA VENCIDA VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA AÑO 2020-2021

*Tabla 3 Cartera Vencida Variación Absoluta y Relativa*

TIPO DE CREDITO	CARTERA VENCIDA Dic/2020	CARTERA VENCIDA Dic/2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
CONSUMO PRIORITARIO	\$ 24.575,29	\$ 42.214,87	\$17.639,58	42%
MICROCREDITO	\$492.218,42	\$ 569.657,02	\$77.438,60	14%
<b>Total, cartera vencida</b>	<b>\$516.793,71</b>	<b>\$ 611.871,89</b>	<b>\$95.078,18</b>	<b>16%</b>

Fuente: (SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2022)

*Ilustración 3 Cartera vencida 2020-2021*



Fuente: (SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2022)

Elaborado por: Jorge Castro Díaz

### **Análisis**

En el análisis que se ha realizado, según los datos financieros de la SEPS y la página de la COAC, sobre la cartera vencida en el periodo 2020 y 2021 según la tabla N°3, se expone la variación absoluta por un valor de **\$95.078,18**, que equivale a una variación relativa del **16%** en lo que respecta a la cartera vencida en su totalidad.

Según los datos, en el año 2021, ha aumentado el monto de la cartera vencida en la cooperativa, siendo el mayor incremento en otorgar microcréditos a los socios, por un valor de \$77.438,60, el cual debe ser recuperado.

Así también, se aprecia en el periodo diciembre/2020 y diciembre/2021, una variación relativa en los créditos Consumo Prioritario de 42% y una variación absoluta de \$17.639,58, y en los Microcréditos una variación absoluta de \$77.438,60 y relativa del 14%.

Otro dato que se puede establecer, según lo emitido en entrevista con el directivo, que la COAC, está cumpliendo con los parámetros solicitados en la recuperación de cartera y aplicando estrategias para mejorar y aumentar los montos de liquidez para continuar beneficiando a sus socios, que han pasado por los diferentes problemas financieros más que nada por la pandemia y desempleo.

Otro dato que se muestra en la página de la Cooperativa, es en el aumento de la participación de la mujer en la intervención de los microcréditos y acciones de la cooperativa, mostrando más responsabilidad en los acuerdos de pago en las cuotas vencidas., teniendo un indicador sobresaliente en este tema.

## Conclusiones

Una vez, realizado el análisis del estudio de caso propuesto en la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora, con el tema de Impacto de la Cartera Vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juan Pío De Mora" Ltda. Periodo 2020-2021, en la sucursal Babahoyo, se puede concluir lo siguiente:

La cartera vencida son las cuotas de los créditos que no se ha podido recuperar, convirtiéndose en cuentas por cobrar con altos índices de morosidad debido al no pago; afectando la rentabilidad de la cooperativa, en gastos judiciales de recuperación, seguimiento y control de cuotas vencidas.

La Cartera vencida de la cooperativa, la constituyen los microcréditos de acumulación amplia y simple, en su más alto porcentaje de morosidad, entregados a comerciantes microempresariales, pequeños y medianos agricultores, lo cual ha provocado una Variación absoluta de \$95.078,18 dólares.

Para la cooperativa, el comportamiento de la cartera vencida durante el año 2020 y 2021, se inició con la crisis de la pandemia por el no pago de cuotas de los socios, debido a las problemáticas presentadas; lo que evidenció montos elevados en morosidad, según muestran los reportes de la Cooperativa y de la SEPS, así como, lo emitido por el directivo de la COAC, que cumplen con los parámetros y aplican estrategias para la recuperación de cartera vencida.

Teniendo una visión objetiva de los resultados referente a la cartera vencida en los créditos de la cooperativa Juan Pío de Mora, sucursal Babahoyo, el cierre del periodo 2020-2021 generó una variación relativa del 16%, con un impacto económico-social negativo en la cartera, según muestran los cuadros de reportes de la Cooperativa y de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

## **Bibliografía**

Alcivar Moreira, X. k., & Bravo Santana, V. P. (16 de Noviembre de 2021). editorialibkn.com.

Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>

Bandera, B. C. (s.f.). [https://www.cefa.com.mx/art\\_art110727.html](https://www.cefa.com.mx/art_art110727.html). Obtenido de

[https://www.cefa.com.mx/art\\_art110727.html/art\\_art110727.html](https://www.cefa.com.mx/art_art110727.html/art_art110727.html)

conta-bancariaseguros. (20 de Junio de 2015). conta-bancariaseguros.blogspot.com. Obtenido de

[http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3\\_47](http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47).

derechoecuador. (7 de Junio de 2018). derechoecuador.com. Obtenido de

<https://derechoecuador.com/cooperativismo/>

González, V. P. (9 de Marzo de 2017). diccionario.leyderecho.org. Obtenido de

<https://diccionario.leyderecho.org/cartera-vencida/>

IMPAC. (19 de 03 de 2021). IMPAC- <https://www.esimpact.org/impacto-social/>. Obtenido de

Asociación para la medición y la gestión del impacto social:

<https://www.esimpact.org/impacto-social/>

Juan Pío de Mora. (s.f.). juanpiodemora.com. Obtenido de

<https://www.juanpiodemora.fin.ec/productos/>

juanpiodemora. (s.f.). juanpiodemora.fin.ec. Obtenido de <https://www.juanpiodemora.fin.ec/>

Nvindi. (19 de Febrero de 2016). bolsamania.com. Obtenido de

<https://www.bolsamania.com/mejorescreditos/las-polizas-de-credito-que-son-y-como-funcionan/>

rebajatuscuentas. (28 de Octubre de 2021). rebajatuscuentas.com. Obtenido de

<https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/que-es-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito>

Restrepo, J. (12 de Marzo de 2019). comparaonline.com.co. Obtenido de <https://www.comparaonline.com.co/blog/finanzas/cuenta-de-ahorro/cuenta-de-ahorro-para-ninos-caracteristicas-y-beneficios/>

Roberto, H. S., Carlos, F. C., & Pilar, B. L. (2006). Alcance del proceso de investigación cuantitativa. En McGraw-Hill, METODOLOGIAS DE LA INVESTIGACIÓN 4a edición (págs. 17-21). MEXICO: ISBN.

Ruedas, I. (21 de Octubre de 2016). pimealdia.org. Obtenido de <https://www.pimealdia.org/es/que-es-i-com-funciona-una-cooperativa/>

SEPS -SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. (2022). [estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps](https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps). QUITO: SEPS.

Spadafore, S. (16 de Diciembre de 2020). comparaonline.cl. Obtenido de <https://www.comparaonline.cl/credito-consumo/tip/resumen-consumo#tip-index-2>

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA <https://www.seps.gob.ec/>. (2021). ESTADISTICAS CARTERA VENCIDAD COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO. QUITO: <https://www.seps.gob.ec/>.

Westreicher, G. (17 de Junio de 2020). economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/deposito-a-plazo-fijo.html>

## **ANEXOS**

### **Anexo 1**

#### **ENTREVISTA A DIRECTIVO DE COOPERATIVA IMPACTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JUAN PÍO DE MORA" LTDA. EN EL PERIODO 2020-2021, EN LA SUCURSAL BABAHOYO**

- 1. ¿Por qué se genera una cartera vencida en la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora?**
- 2. ¿De qué manera afecta la cartera vencida a la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora?**
- 3. ¿Cuál es el comportamiento de los socios de la cooperativa cuando tienen cuotas vencidas?**
- 4. ¿Qué tipo de estrategias implementan cómo cooperativa para recuperar estas cuotas vencidas?**
- 5. ¿Cómo ayudaron las estrategias implementadas a recuperar las cuotas vencidas de la cooperativa?**

## Anexo 2

# RUC DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA

 RUC > Consulta

## Consulta de RUC

RUC:  
0290004454001

Razón social:  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PIO DE MORA  
LTDA.

Estado contribuyente en el RUC:  
**ACTIVO**

Nombre comercial:

Representante legal:

Nombre:  
Óctida/RUC:  
LUCIO QUINTANA PEDRO RIELO  
1903029493

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. ESTAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN  
GENERAL POR E.N.G.

Tipo contribuyente:  
SOCIEDAD

Subtipo contribuyente:  
SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Clase contribuyente:  
OTROS

Obligado a llevar contabilidad:  
SI

Fecha inicio actividades:  
16/05/1979

Fecha actualización:  
11/02/2022

Fecha cese actividades:

[Consultar establecimientos](#)

Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		BOLIVAR / SAN MIGUEL / SAN MIGUEL / PICHINCHIL Y BOLIVAR	ABIERTO

Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 11 registros

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
002	AGENCIA CHIMBO	BOLIVAR / CHIMBO / SAN JOSE DE CHIMBO / TRES DE MARZO Y ENTRE CHIMBORAZO Y ELOY ALFARO	ABIERTO



1

11

002	AGENCIA CHILENES	BOLIVAR / CHILLANES / CHILENES / AEROL MORANO SN Y BOLIVAR	ABIERTO
004	AGENCIA CALUMA	BOLIVAR / CALUMA / CALUMA / AV. LA MERONIE	ABIERTO
005	AGENCIA GUARANDA	BOLIVAR / GUARANDA / ANGEL POLIBIO CHAVEZ / SUCRE Y ENTRE OLMEDO Y ROCAFUERTE	ABIERTO
006	AGENCIA BARRALHOYO	LOS RIOS / BARRALHOYO / DR. CAMILO PONCE / OLMEDO Y GARCIA MORENO Y JUAN X MARCOS	ABIERTO
007	AGENCIA QUEVEDO	LOS RIOS / QUEVEDO / SAN CAMILO / AVENIDA SUDOCQUIL SN Y SLOY VELEZ	ABIERTO
008	AGENCIA QUINGALOMA	LOS RIOS / QUINGALOMA / AV. S DE MUÑOZ	ABIERTO
009	AGENCIA RICALURTE	LOS RIOS / URDANETA / RICALURTE / LEONIDAS KICEL Y OSANDO EDUARDO	CERRADO
010		BOLIVAR / SAN MIGUEL / SAN MIGUEL / SUCRE Y PEDRO CARRO	ABIERTO
011		BUCARAMANGA / LAGO ASIS / NUEVA LOJA / AV. QUITO SN Y AV. COLOMBIA	ABIERTO



### Anexo 3

## REPORTE DE CARTERA VENCIDA AÑO 2020

**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**SALDO DE COLOCACIONES DEL SEGMENTO 2 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

REGION: COSTA

PROVINCIA: LOS RÍOS

CANTON: BABA, BABAHOYO, BUENA FE, MOCACHE

TIPO DE CREDITO GENERAL: CONSUMO, MICROCREDITO, VIVIENDA

TIPO DE CREDITO ESPECIFICO \* : CONSUMO PRIORITARIO, INMOBILIARIO, MICROCREDITO AGRICOLA Y GANADERO, MICROCREDITO DE ACUMULACION AMP..., MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMP..., MICROCREDITO MINORISTA

(\*) Información disponible a partir de marzo 2016  
 (\*\*) Morosidad = (Cartera que no devenga intereses + Cartera vencida) / Cartera Total

RAZON SOCIAL	TIPO DE CREDITO	CARTERA POR VENCER	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD**
JUAN PIO DE MORA LTDA	CONSUMO PRIORITARIO	\$ 601.314,81	\$ 8.154,02	\$ 16.421,27	\$ 625.890,10	3,93 %
	INMOBILIARIO	\$ 21.559,87	\$ -	\$ -	\$ 21.559,87	0,00 %
	MICROCREDITO AGRICOLA Y GANADERO	\$ 561.016,07	\$ -	\$ -	\$ 561.016,07	0,00 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION	\$ 220.760,06	\$ 22.545,99	\$ 11.129,39	\$ 254.435,44	13,24 %
	MICROCREDITO DE ACUMULACION	\$ 401.757,46	\$ 23.076,56	\$ 415.442,19	\$ 840.276,21	52,19 %
	MICROCREDITO MINORISTA	\$ 13.714,94	\$ -	\$ 20.024,29	\$ 33.739,23	59,35 %
<b>Total general</b>		\$ <b>1.820.123,21</b>	\$ <b>53.776,57</b>	\$ <b>463.017,14</b>	\$ <b>2.336.916,92</b>	<b>22,11 %</b>

Activar Windows  
 Vea la Configuración para activar Windows.

(SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA <https://www.seps.gov.ec/>, 2021)

Anexo 4

### REPORTE DE CARTERA VENCIDA AÑO 2021

**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**SALDO DE COLOCACIONES DEL SEGMENTO 2 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

TIPO DE CREDITO GENERAL: CONSUMO, INMOBILIARIO, MICROCREDITO, EDUCATIVO

REGION: COSTA

PROVINCIA: LOS RIOS

(\*) Información disponible a partir de marzo 2016  
 (\*\*) Morosidad = (Cartera que no devenga intereses + Cartera vencida) / Cartera Total

RAZON SOCIAL	TIPO DE CREDITO GENERAL	CARTERA POR VENCER	CARTERA VENCIDA	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD
JUAN PIO DE MORA LTDA	CONSUMO	\$ 548.469,22	\$ 25.016,32	\$ 17.198,55	\$ 590.684,09	7,15%
	INMOBILIARIO	\$ 20.202,38	\$ -	\$ -	\$ 20.202,38	0,00%
	MICROCREDITO	\$ 1.340.440,93	\$ 519.640,60	\$ 50.016,42	\$ 1.910.097,95	29,82%
<b>Total general</b>		\$ 1.909.112,53	\$ 544.656,92	\$ 67.214,97	\$ 2.520.984,42	24,27%

(SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA <https://www.seps.gob.ec/>, 2021)

## Anexo 5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA**  
**TARIFARIO DE SERVICIOS**



**GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL**

CARGO (dólares)	Rango días vencido															
	a.- de 1 a 30 días	Costo Cooperativa Juan Pío De Mora Ltda	Valor IVA 12%	Costo Final Pagar Socio JPM	b.- de 31 a 60 días	Costo Cooperativa Juan Pío De Mora Ltda	Valor IVA 12%	Costo Final Pagar Socio JPM	c.- de 61 a 90 días	Costo Cooperativa Juan Pío De Mora Ltda	Valor IVA 12%	Costo Final Pagar Socio JPM	d.- mas de 90 días	Costo Cooperativa Juan Pío De Mora Ltda	Valor IVA 12%	Costo Final Pagar Socio JPM
a.- menor de 100.	\$ 6,38	\$ 6,38	\$ 0,77	\$ 7,15	\$ 16,23	\$ 16,23	\$ 1,95	\$ 18,18	\$ 23,17	\$ 23,17	\$ 2,78	\$ 25,95	\$ 25,56	\$ 25,56	\$ 3,07	\$ 28,63
b.- de 100 a 199	\$ 7,35	\$ 7,35	\$ 0,88	\$ 8,23	\$ 16,46	\$ 16,46	\$ 1,98	\$ 18,44	\$ 23,85	\$ 23,85	\$ 2,86	\$ 26,71	\$ 26,64	\$ 26,64	\$ 3,20	\$ 29,84
c.- de 200 a 299	\$ 7,92	\$ 7,92	\$ 0,95	\$ 8,87	\$ 17,83	\$ 17,83	\$ 2,14	\$ 19,97	\$ 25,27	\$ 25,27	\$ 3,03	\$ 28,30	\$ 29,03	\$ 29,03	\$ 3,48	\$ 32,51
d.- de 300 a 499	\$ 8,32	\$ 8,32	\$ 1,00	\$ 9,32	\$ 20,34	\$ 20,34	\$ 2,44	\$ 22,78	\$ 27,43	\$ 27,43	\$ 3,29	\$ 30,72	\$ 32,72	\$ 32,72	\$ 3,93	\$ 36,65
e.- de 500 a 999	\$ 8,63	\$ 8,63	\$ 1,04	\$ 9,67	\$ 23,99	\$ 23,99	\$ 2,88	\$ 26,87	\$ 30,34	\$ 30,34	\$ 3,64	\$ 33,98	\$ 37,70	\$ 37,70	\$ 4,52	\$ 42,22
f.- mayor a 1000	\$ 8,88	\$ 8,88	\$ 1,07	\$ 9,95	\$ 28,78	\$ 28,78	\$ 3,45	\$ 32,23	\$ 34,01	\$ 34,01	\$ 4,08	\$ 38,09	\$ 43,99	\$ 43,99	\$ 5,28	\$ 49,27

## Anexo 6

### TABLA DE VALORES DE CRÉDITOS QUE OTORGA LA COAC JUAN PÍO DE

#### MORA

CRÉDITO CONSUMO: MONTO MÍNIMO \$100,00 Y MÁXIMO \$40.000,00

CRÉDITOS VIVIENDA/INMOBILIARIO: MONTO MÍNIMO \$5.000,00 Y MONTO MÁXIMO \$80.000,00

MICROCRÉDITO: MONTO MÍNIMO \$100,00 Y MÁXIMO \$40.000,00

TASAS DE INTERES PROPUESTA						
RANGOS		31-90	91-180	181-270	271-360	Mas
101,00	2000,00	5,75	6	7	8	10
2001,00	5000,00	6,25	6,5	7,25	8,25	10
5001,00	10000,00	6,5	7	7,5	8,5	10
10001,00	20000,00	7,25	7,75	8	9	10
20001,00	30000,00	7,5	8	8,25	9,5	10
30001,00	50000,00	7,75	8,25	8,75	9,75	10
50001,00	100000,00	8	8,75	9	10	10,5
MAS	100000,01	8,25	9	9,25	10,25	11

Anexo 7

**CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR ESTUDIO DE CASO EN LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN PÍO DE MORA LTDA.**



Agencia Babahoyo: Calle Mejía y Av. 10 de Agosto. Tel: (03)5004410

Babahoyo - Los Ríos - Ecuador

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Babahoyo, 21 de marzo del 2022

Yo, **SR PABLO BENAVIDES BANCHON**, en calidad de **JEFE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "JUAN PIO DE MORA" LTDA., SUCURSAL BABAHOYO** con número de **RUC 0290004454001**, por medio de la presente autorizo al **SR. JORGE ENRIQUE CASTRO DIAZ**, con número de cédula N° 120797447-6 a realizar su respectivo Estudio de Caso denominado **IMPACTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "JUAN PÍO DE MORA" LTDA. PERIODO 2020-2021, EN LA SUCURSAL BABAHOYO**, el cual es un requisito previo a la obtención de su título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

La empresa se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante con la condición de tener la información entregada bajo confidencialidad.

Se expide la presente solicitud del interesado, para los fines que crea conveniente.

Atentamente,

**SR PABLO BENAVIDES BANCHON**

**JEFE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "JUAN PIO DE MORA" LTDA.,  
SUCURSAL BABAHOYO**