



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA.**

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE-ABRIL 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

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

TEMA:

**CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA BABAHOYO PERIODO 2020-2021.**

EGRESADA(O):

JOSELYN ANDREINA TOAZA SANTILLAN

TUTOR:

ING. JAVIER NAGUA BAZAN

AÑO 2022

RESUMEN

Con esta indagación llamada “**Cartera de crédito vencida de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Babahoyo periodo 2020-2021**” obteniendo como resultado la liquidez real de ambos ciclos. La sublínea de investigación aplicada es la Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social. Los Procedimiento a utilizar en el presente trabajo son de tipo descriptivo; información financiera sobre la cartera de créditos de dicha institución, políticas y reglamentos, PC y navegadores de internet. Los procedimientos del análisis están enfocados en la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA, fueron: inductivo, deductivo y analítico. Acompañados de otros métodos tales como: Observación, Entrevista y revisión bibliográfica. Cada institución tiene normativas y procedimientos diferentes, pero las misma enfrentaban, hasta cierto punto los mismos, problemas en este caso los problemas comunes durante el período de estudio que fueron seleccionados están todos afectados por el hacinamiento causado por la pandemia COVID19, lo mismo que imposibilitó cualquier tipo de actividad económica.

Palabras Claves:

- Crédito
- Déficit
- Solvencia
- Liquidez
- Indicadores
- Morosidad
- Análisis
- Ganancia
- Endeudamiento
- Prestamos

ABSTRACT

With this inquiry called “Matured credit portfolio of the savings and credit cooperative San Antonio agency Babahoyo period 2020-2021” obtaining as a result the real liquidity of both cycles. The subline of applied research is Financial Management, Taxation and Social Commitment. The Procedures to be used in this work are descriptive; financial information on the credit portfolio of the institution, policies and regulations, PCs and internet browsers. The analysis procedures focused on the credit portfolio of the savings and credit union San Antonio LTDA, were: inductive, deductive and analytical.

Accompanied by other methods such as: Observation, Interview and bibliographic review. Each institution has different rules and procedures, but the same faced, to some extent the same, problems in this case

Common problems during the study period that were selected are all affected by the overcrowding caused by the COVID19 pandemic, which made any kind of economic activity impossible.

KEY WORDS

- • Credit
- • Deficit
- • Solvency
- • Liquidity
- • Indicators
- • Late payment
- • Analysis
- • Profit
- • Indebtedness
- • Loans
- • Non-payments
- • Risk
- • Unproductive

INTRODUCCIÓN

Es fundamental la investigación de la cartera de crédito, pues desde el presente trabajo investigativo se va a poder interpretar de forma clara y objetiva el estudio realizado a la cartera de créditos de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA BABAHOYO, ubicada en las calles General Barona y sucre esquina contando con sus respectiva directiva tales como Gerente administrativo ,jefe de talento humano y demás colaboradores que son un equipo que se complementan entre si teniendo como resultado una estructura financiera compacta y confiable.

Con esta indagación llamada **“Cartera de crédito vencida de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Babahoyo periodo 2020-2021”** obteniendo como resultado la liquidez real de ambos ciclos. La sublinea de investigación aplicada es la Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social.

Los Procedimiento a utilizar en el presente trabajo son de tipo descriptivo; información financiera sobre la cartera de créditos de dicha institución, políticas y reglamentos, PC y navegadores de internet.

Los procedimientos del análisis están enfocados en la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA. Son variados a continuación.

- Procedimiento inductivo. –Este método me facilito el análisis de ciertos puntos importantes de la cartera de créditos vencidos.
- Procedimiento deductivo. – La aplicación de este procedimiento permitió hacer el análisis con la información que teníamos de forma teórica, para logras establecer las resoluciones.
- Procedimiento analítico. –Este como su nombre lo dice nos ayuda analizar la situación crediticia de la entidad precisando los motivos y consecuencias del déficit de la cartera de crédito.

Los métodos a utilizar fueron

- Observación. – En la visita que pude hacer a la cooperativa se ha podido observar las diversas ocupaciones que se realizaban en el sector crediticio.
- Entrevista. – Es una técnica de gran utilidad en la indagación cualitativa para recabar datos financieros acerca de las cuentas que serán objeto de estudio a través del diálogo.
- Revisión bibliográfica. – ha sido una de las técnicas más importantes para la obtención de información en las páginas, libros y mucha más información obtenida en línea de manera segura y fidedigna, con la finalidad de lograr tener criterios confiables acerca de la cartera de créditos.

Cada institución tiene normativas y procedimientos diferentes, pero estas enfrentaban, hasta cierto punto los mismos problemas en este caso los problemas comunes por los que todos afectados fueron afectados fue el hacinamiento causado por la pandemia COVID19, lo mismo que imposibilitó cualquier tipo de actividad económica.

DESARROLLO

La Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio se legalizó el 24 de abril 1960 como iniciativa del párroco de la parroquia Reverendo Jacinto Sarauz para impulsar el desarrollo y mejorar la calidad de vida de la comunidad con la filosofía de lograr el desenvolvimiento financiero de los pobres. La Cooperativa opera en la Provincia de Imbabura, a través de su matriz en San Antonio y 3 oficinas en las ciudades de Ibarra, Atuntaqui y Cotacachi además de 6 sucursales en la provincia de Los Ríos.

La junta directiva está compuesta por los siguientes integrantes:

Presidente: Dr. Pablo Vaca Flores

Vicepresidente: Sr. Saúl Cisneros Vásquez

Primer vocal: Dr. Vinicio Sarauz Estévez

Segundo vocal: Abg. Marilyn Iturralde Tanicuchi

Tercer Vocal: Abg. Mónica Terán Vallejo

Cuarta Vocal: Lcda. Margarita Vásquez Cevallos

Quinta Vocal: Víctor Reyna Recalde

La junta tomó la decisión de que el nombre debía ser alguno que represente a Montalvo, por medio de votaciones permaneció el nombre de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN ANTONIO" LTDA.

Las actividades de esta organización están de acuerdo con el código orgánico monetario y financiero, y de acuerdo con las leyes de la economía popular y solidaria, el propósito social de esta organización es ser un intermediario financiero para el bienestar económico y social de los socios. Registrando un patrimonio de USD 4,828,177.92 millones, un patrimonio técnico de activos riesgo del 16,0% y patrimonio total y contingente del 13,8%, cumpliendo con los valores mínimos establecidos por el ente de control.

Que es una cooperativa de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito o simplemente cooperativas de crédito son sociedades que tienen como objetivo suplir las necesidades financieras de sus clientes mediante los diferentes servicios tales como la emisión de préstamos y una amplia gama de servicios financieros, proporcionar un ambiente confiable para ahorrar y solicitar préstamos a una tasa de interés razonable (MEMORIAS, 2017).

Cartera de crédito

La cartera de créditos es una serie de documentos que protegen los activos financieros o las transacciones financieras de terceros, y el titular de este (los) documento (s) o cartera tiene derecho a hacer cumplir las obligaciones especificadas.

En contabilidad bancaria, la cartera de préstamos es la cuenta que refleja los productos capitalizados en el otorgamiento de préstamos y cuentas por cobrar.

Esta cuenta se utiliza para registrar la cartera total de préstamos pendientes bajo la política de transferencia de préstamos de corriente a vencida. (JESUS, 2015)

Clasificación de la cartera de crédito**Crédito Productivo**

Es crédito está dirigido al desarrollo de actividades productivas, como la compra de maquinaria, equipos o construcción de infraestructura o todo lo relacionado con su actividad

Crédito comercial ordinario

“Es un crédito emitido a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren una facturación anual de más de USD 100,000.00, con el propósito de comprar o comercializar vehículos livianos de combustibles fósiles, incluidos los vehículos para producción y fines comerciales” (COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, 2021).

Crédito comercial prioritario

“Se emitirá a los individuos naturales que lleven contabilidad o a personas jurídicas cuya facturación anual supere los USD 100.000,00 cuyo objeto sea la compra de bienes y servicios para ocupaciones productivas y comerciales” (ECUADOR, 2015).

Crédito de consumo ordinario

Este tipo de préstamo está destinado a personas naturales, para compra o venta de vehículos livianos de combustible fósil.

Crédito de consumo prioritario

Otorgado a personas naturales, para la compra de bienes y servicios, o gastos no relacionados con la producción o el comercio

Crédito educativo

Este préstamo se otorga a personas naturales con el fin de mejorar su formación y capacitación profesional, así como también a personas jurídicas.

Crédito de vivienda de interés publico

Pueden acceder a este tipo de créditos personas que no tengan vivienda propia. Financiado la totalidad del avalúo del inmueble de hasta USD 70.000 tomando en cuenta la capacidad de pago del solicitante.

Crédito inmobiliario

Es destinado para la construcción, reparación, renovación y mejora de la propiedad en sí; para la compra de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia o la compra de un inmueble terminado.

Microcrédito

Menciona (GIL, 2021) “Están dirigidos a personas que no pueden solicitar un préstamo por los sistemas tradicionales, consisten en préstamos de una cuantía reducida y de corta duración enfocados a impulsar a estos emprendedores que teniendo un proyecto empresarial careciendo capital necesario, o bien solucionar pequeños imprevistos de las economías familiares”.

Sud segmentos de microcréditos:

Cartera vencida

La cartera vencida en una institución representa los valores de los prestamos emitidos y a su vez los valores impagos de dichos prestamos obteniendo como resultado un riesgo considerable en las actividades financieras de dicha institución

Cartera castigada

Según (FINANCIERA, 2021) “Cartera castigada significa que el banco ha provisionado el 100% de su obligación”. Esta cartera se caracteriza por cumplir con sus actividades financieras a tiempo, ya que en sus mayoría los socios efectúan sus pagos en las fechas acordadas al momento de haberse emitido el crédito, por ello se considera castigada ya que no genera interés por mora

Cartera improductiva .

Según (SOLIDARIA S. D., 2017)“La cartera improductiva Son aquellos prestamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés”.

Riesgo crediticio

“Riesgo del crédito se refiere a la probabilidad de pérdida debido al incumplimiento en los pagos de cualquier tipo de deuda de parte del deudor” (Analítica, 2022).

Según ((seps), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020) la cooperativa está registrada bajo resolución de constitución SEPS-ROEPS-2013-011403 emitida el 29 de mayo del 2013 la misma que tiene dirigida su actividad principal al sector de ahorro y crédito aludiendo que este sector está conformado por entidades solidarias, bancos comunitarios y cajas de ahorro en base a la clasificación del Sector Popular Cooperativo del Ecuador. Dentro de las actividades que realiza la cooperativa están las siguientes:

- Ahorro a la vista
- Ahorro crecer
- Ahorro futuro
- Ahorro programado
- Depósito a plazo fijo
- Microcrédito
- Crédito de Consumo
- Crédito Inmobiliario
- Crédito Refinanciado

El crédito que más se destaca es el microcrédito se otorga a una persona natural o jurídica destinada a financiar actividades de producción, comercialización, servicios, agricultura y ganadería en pequeña escala para capital de trabajo o adquisición de activos fijos, cuya fuente principal de pago está constituida principalmente por los ingresos generados por las actividades anteriores, son accesibles para socios que perciban ingresos familiares y asociativos de

microempresas que redondeen los 100.000 por año y mínimo 6 meses de actividad financiera, para poder acceder a estos préstamos se debe de presentar una Serie de documentación tanto del cliente como de su garante, misma que será revisada y validada por el analista de crédito (COAC, s.f.).

Una de las debilidades que he podido notar luego de analizar la información crediticia de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio es que al momento de hacer la precalificación del futuro prestamista no evalúan de manera correcta la capacidad de pago de dicho cliente, ya que la mayoría de los deudores dejan de pagar parcial o indefinidamente debido a inconvenientes económicos.

Para tener una idea clara del número de préstamos y los saldos que dejaron estos ciclos se realizó tablas de reporte de la cartera de crédito de ambos periodos sujetos a estudio

Tabla 1. Datos de la cartera de crédito de la Coop San Antonio Agencia Babahoyo año 2020.

Reporte de Cartera 2020			
Segmentos de Crédito	Número de préstamos	Saldo vigente	Saldo vencido Uds.
Microcrédito	476	1.979246,09	90.827,14
Consumo	423	1.747962,45	24.474,08
Inmobiliario	0	0	0
Refinanciado	13	62.957,70	2.603,29
Total General	912	3.790166,24	117904.51

Tabla 1 Fuente: Reporte de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Elaborado por: Joselyn Toaza

Tabla 2. Datos de la cartera de crédito de la Coop San Antonio Agencia Babahoyo año 2021.

Reporte de Cartera 20201			
Segmentos de Crédito	Número de préstamos	Saldo vigente	Saldo vencido Uds.
Microcrédito	594	2.413501,55	80.666
Consumo	513	2.009253,94	28.660
Inmobiliario	0	0	0
Refinanciado	13	58.032,54	4.427,54
Total General	1120	4.480788.03	113.753,54

Tabla 2 Fuente: Reporte de Cartera de la Coop San Antonio Elaborado por: Joselyn Toaza

Por lo tanto, esto genera otra condición negativa para la cooperativa, que se refleja en la morosidad de los clientes por no pagar en el tiempo indicado. Según (SFPS, 2015) La morosidad es el pago tardío, uno de los signos más claro de una crisis económica. Además, se dice que el problema liquidez se verá agravado, si dicha la entidad financiera aumenta su cartera de créditos impagos los que lleva a que sea menos rentable. En consecuencia, el crecimiento de las cuentas por cobrar causan problemas de rentabilidad y liquidez, incluso resultando en pérdidas y déficit de provisiones. En esos momentos la entidad financiera empieza a deteriorar el fondo destinado a préstamos y puede ver degradada su rentabilidad al aumentar la proporción de préstamos con intereses impagos.

A continuación, se reflejan los índices de morosidad de ambos periodos.

Tabla 3: Morosidad 2020

MOROSIDAD 2020		Índice
Carteras De Créditos Vencidas = <u>Cartera improductiva</u> Cartera bruta $3.723778,73 = \frac{192245,25}{}$ $= 0.0516$		5,16%

Tabla 3 Fuente: Coop San Antonio Ag Babahoyo Elaborado por: Joselyn Toaza

Tabla 4: Morosidad 2021

MOROSIDAD 2021		Índice
Carteras De Créditos Vencidas = <u>Cartera improductiva</u> Cartera bruta $4.461970,76 = \frac{187382,23}{}$ $= 0.0419$		4,19%

Tabla 4 Fuente: Coop San Antonio Ag Babahoyo Elaborado por: Joselyn Toaza

Dada la emergencia sanitaria que estamos atravesando a nivel mundial, es evidente que está afectando de manera drástica la economía de nuestro país y por ende a las entidades financiera de nuestro medio Según el sitio web (BUPA , 2020) “El coronavirus es un conjunto de virus que ocasiona enfermedades graves como la neumonía, síndrome respiratorio de Oriente Medio (MERS) y síndrome respiratorio agudo grave (SARS).”

Según menciona (ISEC, 2021) “El sistema financiero, también conocido como sistema de finanzas es un conjunto de entidades públicas y/o privadas, mercados y medios que tienen

como principal objetivo movilizar el dinero de una manera segura para tratar de generar un equilibrio económico.” Dicho sector es de suma importancia cuando la rentabilidad es menor a la meta establecida se ve reflejado directamente en la solvencia financiera de la empresa , después de analizar las tablas de morosidad de ambos periodos se determinó que en el año 2020 la cartera vencida deja un 5,16% y en el año 2021 el 4,19% de mora, el factor principal es el incumplimiento de las obligaciones en los pagos, dicha situación ocasiona un desbalance en los indicadores financieros , por otra parte si después de tener un porcentaje significativo de morosidad no se toman las medidas preventivas y por el contrario otorgaron más prestamos los resultados para periodos futuros podrían empeorar, como se observó en las tablas de morosidad la cooperativa.

Según menciona (ARIAS, 2022) “La liquidez se es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio”. Desde esta perspectiva es la capacidad efectiva de una empresa para la retribución económica de sus deudas a corto o largo plazo

En el presente estudio de caso se analizará los estados financieros de la cooperativa San Antonio Ltda. Agencia Babahoyo, cuyo objetivo es analizar y diagnosticar la perspectiva financiera de la cooperativa en los periodos 2020-2021, en términos generales conocer los valores reales de los indicadores de liquidez correspondientes a las cooperativas del sector financiero popular y solidario, y evidenciar cuál fue su liquidez en estos periodos. Por otra parte menciona (Jesus, 2021) “Los indicadores financieros son herramientas que le permiten a dueños de empresas, realizar un análisis financiero de la situación de la misma en un período determinado”. Esto puede determinar el grado de endeudamiento que tiene la empresa y sobre todo discernir si podría afrontar sucesos negativos en el caso de que estos se presenten.

Según el artículo de (Microsip, 2019) “los estados financieros son documentos que contienen en resumen los resultados de operaciones de la empresa en un periodo determinado.” Los resultados que arrojan esta serie de documentos permiten saber a ciencia cierta cómo está la actividad financiera de la cooperativa como ha sido su evolución en cada año documentado facilitando la toma de buenas decisiones, a su vez permite al contador analizar los movimientos de la misma y saber si se está llevando la administración de manera correcta, ya dando conocimiento de la importancia de los estados financieros pasamos al análisis de liquidez de la cooperativa.

También menciona la (Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria, 2017) que “Los fondos disponibles son los recursos que posee la institución a disposición inmediata para realizar los pagos; y los depósitos a corto plazo son los bienes depositados y que pueden ser solicitados por los depositantes en cualquier momento que ellos lo dispongan.” es la capacidad efectiva que un individuo tiene de manera física o en su disponibilidad en los bancos para su uso inmediato, en este caso se trata de medir la capacidad de la cooperativa .

Como se muestra a continuación

Fondos disponibles =

$$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}} \times 100$$

Periodo 2020:

$$\frac{2.204,461.10}{\quad} =$$

7.674.354,99

0.2872502426*100 = **28.72%****Periodo 2021:**

$$\frac{3,354,220.50}{10.674.354,99} =$$

0.3142316799*100 = **31,42 %**

Luego de aplicar las fórmulas para medir los fondos disponibles, con los valores proporcionados por la instituciones podemos observar que el porcentaje de fondos disponibles para el año 2020 es del 28,72% y para el año 2021 el 31,42% cabe recalcar que mientras más alto sea el indicador de liquidez de la institución, más solvencia y disponibilidad de efectivo tiene la institución para con sus socios, analizando las cifras resultantes de las formulas se determinó que el año 2020 tuvo un decrecimiento del 2,7% en los fondos disponibles como era de esperarse a causa de la emergencia sanitaria que estamos viviendo.

Para (PROFIMA, 2018)“los indicadores de liquidez permiten analizar la disponibilidad de efectivo en el corto plazo.” Compara el incremento del dinero y las necesidades que hay que suplir con alguna institución o tercera persona, este indicador abarca de manera general todo tipo de actividad financiera.

Liquidez.**Meta:** 15-20%

$$\frac{(a + b - c)}{d}$$

- A= total de inversiones liquidas productivos.
- B= total de activos líquidos improductivos.
- C= total de cuentas por pagar a corto plazo (30días).
- D= total de depósitos de ahorro.

CUENTAS	2020	2021
a. Inversiones liquidas	\$ 975,634.96	\$1,703,712.50
b. Activos líquidos improductivos	\$513.161,56	\$351.099,52
c. Cuentas por pagar menores a 30 días	\$70.317,09	\$107.423,73
d. Depósitos de ahorro	\$3.944.155,07	\$4.430.110,36
FORMULA: $\frac{a + b - c}{d}$	$\frac{\$1.418.479,43}{\$3.944.155,07}$	$\frac{\$2.162.235,75}{\$4.430.110,36}$
Total	35,96%	43,95%

Tabla 5 Fuente: Estados Financieros de la Coop San Antonio / Elaborado por: Joselyn Toaza.

Según el análisis de la tabla las reserva yacentes pudieron cubrir la cantidad retirada por los socios, esto es posible gracias a socios cumplen de manera responsable sus obligaciones de pagos menores a 30 días, la cooperativa para el año 2020 proporciono el 35,96% de liquidez y para el año 2021 el 43,95%, cantidades que se sobreponen a la meta fijada siendo esta el 15-20% dando como resultado un buen margen de ganancia en ambos periodos; sin embargo podemos apreciar que el periodo 2020 dejo un adeudo del 7,99 % a diferencia del 2021.

Para finalizar tenemos el porcentaje las inversiones en cuentas liquidas improductivas menciona (Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria, 2017) “son los que miden la aportación de los activos improductivos netos que posee la institución en comparación con los

activos totales.”. Estas inversiones improductivas o activos improductivos son activos que se pueden efectivizar al momento de efectuarse su venta sin tener ningún margen de pérdida en su valor.

Activos líquidos improductivos

Meta: 1%

CUENTAS	2020	2021
a. Total de activos líquidos improductivos	\$513.161,56	\$351.099,52
b. Total de activos	26,054,139.05	32,681,699.32
FORMULA:	$\frac{\$513.161,56}{26,054,139.05}$	$\frac{\$251.099,52}{32,681,699.32}$
Total	1,96%	1.07%

Tabla 6 Activos Líquidos Improductivos Fuente: Estados Financieros de la Coop San Antonio Elaborado por: Joselyn Toaza

Hay que tomar en cuenta que al medir el indicador de activos líquidos improductivos los saldos manifiestan una conducta variable en ambos periodos(2020-2021) dichos saldos rebasan la meta fijada que es menor al 1% los resultados arrojados son del 1,96% para el año 2020 y un 1,07% para el 2021 debido a que la cooperativa cuenta con un buen nivel de dinero en efectivo , lo que a decir verdad no es totalmente positivo para el tipo de actividad que la entidad desarrolla al ser dinero estático no genera ningún tipo de ganancia.

CONCLUSIÓN

Las cooperativas de ahorro y cuentan con reglas y normativas que guían específicamente la conducta de los oficiales de crédito, sin embargo, se han encontrado que no son aplicadas de manera adecuada. La falta de cumplimiento de estas normativas ha resultado en un aumento de las carteras crediticias ineficientes en la organización y de los impagos de los socios, a causa de la falta de la aplicación de medidas pertinentes para la corroboración de la información entregada por los usuarios para posterior determinar si califica o no para la emisión de los diferentes créditos que la cooperativa ofrece. Una vez analizado la información se llegó a la conclusión que:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. Agencia Babahoyo tuvo un margen de pérdida por el decrecimiento financiero que surgió a raíz de la pandemia; se puede añadir que el personal encargado de analizar la información que el socio previamente facilita para la posterior acreditación no se analizó de manera correcta generando un aumento en la demanda de créditos de consumo y microcréditos.

Después de aplicar los indicadores financieros de liquidez es importante destacar que el porcentaje de liquidez del año 2021 es más alto a comparación del año 2020, mientras más alto sea el indicador de liquidez más cobertura de efectivo tendrá la entidad para con sus socios, de igual forma se evidencia que en el año 2020 el decrecimiento fue del 2,7% en los fondos disponibles lo que se esperaba a causa de la emergencia sanitaria COVID-19.

Para finalizar los pagos menores a 30 días se hicieron de manera responsable por parte de los depositantes, esto permitió que la entidad siga teniendo efectivo suficiente para cubrir todos

los retiros efectuados por los socios, la cooperativa supero su meta fijada del 15-20%, contando con un buen margen de liquides en ambos periodos y dejando un porcentaje del 7,99% de endeudamiento en el año 2020 a diferencia del 2021.

Luego de analizar todo mi estudio de caso yo considero que se debería capacitar mejor al personal encargado de revisar la información que brinda el cliente, ósea de verificar si el futuro prestamista cuenta con una capacidad de pago óptima para el monto que, solicitando, de cierta manera crear una estrategia para saber el destino real de crédito a que hoy en día las personas solicitamos créditos para alguna actividad económica pero realmente lo usamos para otros fines, como menciona Edgar Peña herrera, gerente de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas De Ahorro Y Crédito, “las cooperativas que otorgan más créditos asumen más riesgo”.

BIBLIOGRAFÍA

Trabajos citados

Analítica, S. y. (enero de 2022). Obtenido de https://www.sas.com/es_pe/insights/risk-management/credit-risk-management.html

ARIAS, A. S. (18 de FEBRERO de 2022). *ECOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>

COAC, S. A. (s.f.). *Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio*. Obtenido de <https://sanantonio.fin.ec/consumo/>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, A. (2021). *CRECIENDO JUNTO A TI*. Obtenido de <https://www.ccca.fin.ec/empresas-credito-comercial-ordinario/#:~:text=Es%20el%20otorgado%20a%20personas,para%20actividades%20productivas%20y%20comerciales.>

ECUADOR, S. D. (05 de Marzo de 2015). *SUPERINTENDENCIA* . Obtenido de http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/Manuales/presentacion_segmentos_creditos.pdf

GIL, S. (2021). *economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>

ISEC. (7 de octubre de 2021). *UNIVERCIDAD DE NEGOCIOS* . Obtenido de

<https://uneg.edu.mx/blog/que-es-el-sector-financiero/>

JESUS, L. A. (20 de Junio de 2015). *Blogger*. Obtenido de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html

Jesus, S. (12 de septiembre de 2021). *Qué son los indicadores financieros*. Obtenido de

<https://economia3.com/que-son-los-indicadores-financieros-como-analizarlos/>

MEMORIAS, R. L. (13 de abril de 2017). *ecuadorencifras.gob.ec*. Obtenido de

[https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/page0149.pdf)

[inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/page01](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/page0149.pdf)

[49.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/page0149.pdf)

Microsip. (19 de noviembre de 2019). *¿Para qué sirven los estados financieros?* Obtenido de

<https://blog.microsip.com/para-que-sirven-los-estados-financieros/>

PROFIMA. (26 de JUNIO de 2018). *PROFIMA*. Obtenido de

[https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/48-analisis-financiero-de-una-](https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/48-analisis-financiero-de-una-empresa-indicadores-de-liquidez)

[empresa-indicadores-de-liquidez](https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/48-analisis-financiero-de-una-empresa-indicadores-de-liquidez)

Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria. (abril de 2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*. Obtenido de

[https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa)

[+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa)

[4013-a78d-425243db4cfa](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa)

SFPS, E. E. (julio de 2015). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA PORPULAR Y*

SOLIDARIA. Obtenido de

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%2>

ANEXOS

Anexo: Organograma de la Cooperativa



Anexo: Solicitud emitida por la Universidad

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
DECANATO**

Babahoyo, marzo 04 de 2022
D-FAFI-UTB-032-UT-2022-2

Ing.
Miguel Valle Gaibor
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO
Ciudad. -

De mi consideración:

La Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración, Finanzas e Informática (FAFI), con la finalidad de formar profesionales altamente capacitados busca prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

La Señorita **TOAZA SANTILLAN JOSELYN ANDREINA**, con cédula de identidad No. 120758916-7. Estudiante de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el período Noviembre 2021 – Abril 2022, trabajo de titulación modalidad estudio de caso para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**. El Estudio de Caso: **CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA BABAHOYO DEL PERIODO 2020-2021**.

Es por esta razón, solicito a usted si es posible se sirva autorizar el permiso respectivo para que la señorita Toaza pueda desarrollar la investigación en la institución de su acertada dirección.

Por su gentil atención al presente, se extiende el agradecimiento institucional.

Atentamente,


Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO DE LA FACULTAD DE
ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

c.c: Archivo

San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
VISTO BUENO
GERENCIA



Anexo: Informe Final Urkund



Document Information

Analyzed document	TITULACION TOAZAA.docx (D131436898)
Submitted	2022-03-24T19:56:00.0000000
Submitted by	
Submitter email	jtoaza167@fafi.utb.edu.ec
Similarity	2%
Analysis address	lnagua.utb@analysis.orkund.com

Sources included in the report

SA	Tesis Juan Diego Izquierdo.docx Document Tesis Juan Diego Izquierdo.docx (D128417904)		1
SA	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO / ESTUDIO DE CASO - JOSE CARPIO ALARCON.docx Document ESTUDIO DE CASO - JOSE CARPIO ALARCON.docx (D113319629) Submitted by: jacarpio@fafi.utb.edu.ec Receiver: bcalbrera.utb@analysis.orkund.com		1

Anexo: Estados Financieros Al 31 De diciembre 2020



San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.-LOS RIOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
ACTIVOS		INGRESOS	
FONDOS DISPONIBLES	2,204,461.10	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,054,562.91
INVERSIONES	975,634.96	COMISIONES GANADAS	46,641.83
CARTERA DE CREDITOS	21,409,888.71	INGRESOS POR SERVICIOS	55,506.51
CUENTAS POR COBRAR	457,991.99	OTROS INGRESOS	77,365.36
PAGO,...	36,605.25	TOTAL INGRESOS	3,234,076.61
PROPIEDADES Y EQUIPOS	848,758.25		
OTROS ACTIVOS	120,798.79	GASTOS	
TOTAL ACTIVOS	26,054,139.05	INTERESES CAUSADOS	1,006,139.25
		PROVISIONES	398,298.86
PASIVOS		GASTOS DE OPERACION	1,763,892.76
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	18,515,424.86	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24,792.03
CUENTAS POR PAGAR	400,754.30	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	225.15
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,063,689.19	TOTAL GASTOS	3,193,348.05
OTROS PASIVOS	98,734.72		
TOTAL PASIVOS	22,078,573.07	UTILIDAD DEL EJERCICIO	40,728.56
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	1,052,784.91		
RESERVAS	2,463,060.83		
SUPERAVIT POR VALUACIONES	419,001.68		
TOTAL PATRIMONIO	3,934,837.42		
PASIVO + PATRIMONIO	26,013,410.49		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	40,728.56		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE	26,054,139.05		

Anexo: Estados Financieros Al 31 De diciembre 2021



San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS		
1	ACTIVOS	5	INGRESOS	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3,354,220.50	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	4,509,037.11
1.3	INVERSIONES	1,703,712.50	5.2 COMISIONES GANADAS	76,426.57
1.4	CARTERA DE CREDITOS	26,099,525.54	5.4 INGRESOS POR SERVICIOS	74,406.38
1.6	CUENTAS POR COBRAR	538,047.11	5.6 OTROS INGRESOS	119,432.66
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	840,983.37	TOTAL INGRESOS	4,779,302.72
1.9	OTROS ACTIVOS	145,210.30		
	TOTAL ACTIVOS	32,681,699.32		
2	PASIVOS		GASTOS	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	22,114,801.93	4.1 INTERESES CAUSADOS	1,452,790.85
2.5	CUENTAS POR PAGAR	740,110.46	4.4 PROVISIONES	650,019.89
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,932,107.66	4.5 GASTOS DE OPERACION	2,124,087.11
2.9	OTROS PASIVOS	66,501.35	4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	34,143.48
	TOTAL PASIVOS	27,853,521.40	4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A E	192,808.71
			TOTAL GASTOS	4,453,850.04
3	PATRIMONIO		EXCEDENTE DEL EJERCICIO	325,452.68
3.1	CAPITAL SOCIAL	1,241,622.37		
3.3	RESERVAS	2,860,641.67		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	400,461.20		
3.6	RESULTADOS	325,452.68		
	TOTAL PATRIMONIO	4,828,177.92		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE	32,681,699.32		