



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.  
PROCESO DE TITULACIÓN  
NOVIEMBRE 2021 – ABRIL 2022  
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA PRÁCTICA  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA.

TEMA:

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA. SUCURSAL MATA DE  
CACAO PERIODO 2020-2021

EGRESADO:

ANTHONY ARMANDO VARGAS LÓPEZ

TUTOR:

ING. JAVIER PAREDES TOBAR

AÑO 2022

## Contenido

Planteamiento del problema.....	3
Justificación.....	5
Objetivos del estudio.....	6
Líneas de investigación... ..	7
Marco conceptual.....	8-17
Marco metodológico... ..	18
Resultados.....	19
Discusión de Resultados.....	20-21
Conclusiones.....	22
Recomendaciones.....	23
Referencias.....	24
Anexos.....	27

## Planteamiento del Problema

Las cuentas por cobrar representan un activo importante para la empresa y por ende ayudan a tener un beneficio mayor sobre la rentabilidad de la misma, se considera a las cuentas por cobrar se deben manejar de buena manera porque caso contrario tendría efectos negativos considerables, por ello se debe tener en cuenta que un manejo eficaz en el sistema de cobranza ayuda a reducir los riesgos de que se conviertan en cuentas incobrables. La rentabilidad ayuda a tener una estabilidad económica en cualquier tipo de empresa y genera que puedan aplicarse nuevos objetivos, en tal caso que se hayan cumplidos los antes propuestos, cabe mencionar que la rentabilidad también contribuye a ver cómo está yendo la situación financiera de la empresa direccionando a que se siga con los objetivos planteado o hacer un cambio para con beneficio de la empresa.

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades que tienen como objeto servir las necesidades financieras que tiene sus socios y de aquellos que intervengan dentro de la misma. El presente caso de estudio consiste en el “Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa San Antonio Ltda. Sucursal Mata de Cacao periodo 2020-2021” donde se responderá dichas preguntas ¿El retardo de pagos de socios incide en la rentabilidad de la empresa? ¿Qué tan eficiente es la gestión de cobranza? ¿Al otorgar créditos los procesos que influyen para el mismos son adecuados? ¿Los asesores de créditos cumplen con las políticas de la empresa a la hora de emplear uno? ¿Qué tan eficiente es la recuperación de cartera después de emitir un crédito? Estas preguntas surgen debido a los siguientes problemas:

Existe un retardo de pagos por parte de los socios y aunque existe la probabilidad de establecer nuevas formas para pagar las deudas adquiridas por créditos, muchos incurren a la mora. Se ve afectada la liquidez de la empresa observándose que el nivel de cuentas por cobrar tiene un porcentaje considerable siendo las misma un activo importante de la empresa. La recuperación de cartera es tardía, cambiando los objetivos que se planteen al inicio de cada periodo fiscal y viéndose reflejada al cierre del mismo un porcentaje razonable de cuentas por cobrar.

## Justificación

El presente caso de estudio se justifica porque las cuentas por cobrar son un activo importante y el tener un manejo correcto de la mismo ayudaría a tener mayor productividad considerando que influye mucho en la rentabilidad, ya que si las mismas cuentas se vuelven incobrables tendrían efectos negativos al final de periodo causando riesgos para emplear nuevos créditos en el caso de las cooperativas. Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades que tienen como objeto servir las necesidades financieras que tiene sus socios y de aquellos que intervengan dentro de la misma y manejan actividades como:

- Crear cuentas de ahorro para cada socio y su apertura es de forma fácil e inmediata.
- Otorga créditos con requisitos accesibles con el fin de generar mayor acogida
- Promociona cuentas de ahorro donde pueden inscribirse niños y jóvenes denominadas ahorro crecer.
- Promociona una cuenta que fija una meta mensual de ahorro, y estos recursos estarán disponibles hasta cumplir el plazo establecido en el contrato denominada cuenta futuro
- Además, cuenta con servicios como ahorro programado, depósito a plazo fijo, crédito de consumo y microcréditos.

El tener una buena rentabilidad ayuda a que cada actividad mencionada anteriormente se maneje y ejecute de manera adecuada, y si las cuentas por cobrar de la entidad se reflejan en un porcentaje considerable esto causara problemas para emitirse nuevos créditos a lo largo del tiempo, pero si un socio esta al día en sus pagos crediticios ayuda a recuperar la cartera y que nuevos créditos se puedan emplear sin ningún problema incrementando además el patrimonio de la empresa.

# Objetivos

## Objetivo general

Analizar las cuentas por cobrar, para comprender la incidencia en la rentabilidad de la cooperativa San Antonio Ltda. Sucursal Mata de Cacao periodo 2020-2021

## Objetivos específicos

1. Reconocer de qué manera incide las cuentas por cobrar a la rentabilidad de la cooperativa en mención
2. Observar que eficiente es la gestión de cobranza
3. Determinar cuál es porcentaje de morosidad entre los años 2020 y 2021

**Línea de investigación**

Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría, Control.

**Sublínea**

Gestión financiera, Tributaria y Compromiso Social.

**Relación con el caso de estudio**

El caso se relaciona con la gestión financiera y compromiso social, con la gestión financiera porque en ella interviene la rentabilidad, además de los gastos, efectivos y también el crédito siendo los mismos indicadores de cómo va la empresa en su actividades y compromiso social porque se busca tener un mayor beneficio hacia la comunidad.

## **Marco conceptual**

### **Antecedentes**

Son antecedentes la información relacionada a las variables planteadas en este estudio de caso de estudio con diferentes autores y puntos de vistas.

(Mendoza Canchasto, 2017) en su investigación titulada control de cuentas por cobrar y su incidencia con la rentabilidad en las empresas comerciales del distrito de la Victoria, tiene por objetivo determinar de qué manera la cuenta por cobrar incide en la rentabilidad en las empresas comerciales del distrito de la victoria –año 2017. La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental, con un enfoque cualitativo y obtuvo como muestra a 56 participantes que trabajan en el área contable y administrativo en las empresas comerciales del distrito de la victoria año 2017.

La técnica manejada fue la encuesta y los instrumentos manejados son los cuestionarios graduados en la escala de Likert previamente validados por los expertos, donde se demostró la validez y confiabilidad, mediante la técnica de opinión de expertos y el alfa de Cronbach. En la presente investigación se llegó a la conclusión que la cuenta por cobrar tiene relación con la rentabilidad en las empresas comerciales del distrito de la victoria, año 2017.

(Salvatierra Baltazar, 2021) en su trabajo de investigación titulada Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Servicios Diversos José María S.A.C, tuvo como objetivo general, analizar la incidencia de las Cuentas por Cobrar en la rentabilidad de la empresa, es de tipo aplicada, descriptiva, su diseño es no experimental, porque no se manipularon las variables, de corte transversal, usando la técnica para este trabajo, el análisis documental a los estados financieros con muestra censal.

Llegando a la conclusión que las cuentas por cobrar están afectando desfavorablemente en la rentabilidad de la empresa, por un lado se determinó que existe una correlación inversa fuerte entre Cuentas por cobrar y la Rentabilidad de la Inversión de  $-0.870496$  y por otro lado se determinó que existe una correlación inversa fuerte entre Cuentas por cobrar y la Rentabilidad Financiera de  $-0.869914$ , es decir cuanto mayor sea el nivel de cuentas por cobrar, entonces la rentabilidad en la empresa disminuirá, es por ello que, se aconseja tener más atención a estas variable, con la finalidad de revertir esta situación.

(Mateo Laureno, 2017) en el estudio realizado con tema de Cuentas por cobrar y su relación con la morosidad de los clientes en las empresas industriales de fertilizantes en el distrito de ate, teniendo como objetivo general determinar de qué manera las cuentas por cobrar tienen relación con la morosidad de los clientes en las empresas industriales de fertilizantes en el distrito de Ate. Esta investigación tiene como diseño no experimental, asimismo su metodología de investigación es de tipo descriptiva, donde la variable independiente se relaciona con la variable dependiente, de tal forma que su enfoque es cuantitativo. En esta investigación se han considerado dos variables que son: cuentas por cobrar la variable independiente y morosidad de los clientes como variable dependiente.

Asimismo, como instrumento de la recolección de datos se ha utilizado una encuesta realizada a 44 de los trabajadores de las empresas industriales de fertilizantes ubicada en el distrito de Ate que desempeñan en el área contable y administrativa, de las cuales ha sido validada por expertos de la Universidad Cesar Vallejo y por el Alfa de Cronbach. El análisis de los resultados nos lleva a considera como hipótesis general las cuentas por cobrar tienen relación con la morosidad de los clientes en las empresas industriales de fertilizantes en el distrito de Ate, 2017. Finalmente, se emiten conclusiones y sugerencia que permitan tener un adecuado

desarrollo y procedimiento en las cuentas por cobrar, y de esta manera conllevará a una reducción de las morosidades de los clientes.

Cooperativa San Antonio Ltda.-Sucursal Mata de cacao

La Cooperativa san Antonio se compone de varios movimientos, las cuales ofrece a sus socios y público en general que desee parte de la entidad financiera, dichos movimientos son:

- **Ahorro a la vista:** Es una cuenta de ahorros para realizar transacciones de depósitos y retiros con disponibilidad inmediata de fondos.
- **Ahorro crecer:** Enséñele a sus niños y adolescentes el hábito del ahorro y le dará la oportunidad de desarrollar el sentido de responsabilidad.
- **Ahorro futuro:** En una cuenta que se fija una meta mensual de ahorro, y estos recursos estarán disponibles hasta cumplir el plazo establecido en el contrato.
- **Ahorro programado:** Es una cuenta con un compromiso de ahorro mensual mínimo, incrementando su dinero para proyectos a mediano y largo plazo.
- **Deposito a plazo fijo:** Los Depósitos a Plazo Fijo es la fórmula correcta de incrementar su capital con la mejor tasa de interés del sistema financiero, buscando siempre el bienestar y satisfacción para nuestros socios y clientes.
- **Crédito de consumo:** Es un crédito cuyo destino es pagos de deudas, adquisición de vehículos personales, gastos de viajes y salud, compra de muebles y enseres, entre otros.

- **Microcrédito:** Créditos destinados a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Fuente: (Cooperativa San Antonio, 2022)

La empresa se dedica a cada una de las antes mencionadas actividades, creando así un mayor interés por parte de los socios que siempre buscan satisfacer sus necesidades un ejemplo. El ahorro crecer ayudara a que tanto como los padres e hijos tengan un incentivo para ahorrar una vez que conozcan los beneficios que le otorgan los mismos.

En la cooperativa San Antonio sucursal Mata de Cacao se pudo constatar que existe un retardo de pagos por parte de los socios y aunque existe la probabilidad de establecer nuevas formas para pagar las deudas adquiridas por créditos, muchos incurren a la mora. Se ve afectada la liquidez de la empresa observándose que el nivel de cuentas por cobrar tiene un porcentaje considerable siendo las misma un activo importante de la empresa. La recuperación de cartera es tardía, cambiando los objetivos que se planteen al inicio de cada periodo fiscal y viéndose reflejada al cierre del mismo un porcentaje razonable de cuentas por cobrar.

### **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son un activo importante para la empresa, ya que al mantenerlas en constante revisión ayuda a que se puedan cumplir los objetivos, la rentabilidad de la empresa depende mucho de como estén los activos y como estos se vienen manejando, teniendo en cuenta que la estabilidad económica ayudara a que toda institución tenga mayor productividad.

Estas representan un conjunto de derechos a favor de una empresa frente a terceros por la prestación previa de un servicio o la venta de un producto. Por tanto, las

cuentas a cobrar son fruto de la actividad económica diaria de la empresa. Estas cuentas a cobrar representan un crédito que la empresa concede a sus clientes, contribuyendo así a financiar la actividad económica de aquellos. De esta manera las cuentas a cobrar representan para la empresa que concede el crédito, un dinero que está pendiente de cobrar por la venta de bienes y/o servicios. (Marco Sanjuán, 2017)

En pocas palabras, las cuentas por cobrar se refieren al dinero que sus clientes deben por los bienes o servicios que le compraron en el pasado. Este dinero se registra normalmente como un activo en el balance; viven en la parte de “activos corrientes” en su balance o plan de cuentas. (Dayan, 2021)

Las cuentas por cobrar son un factor clave para cualquier negocio, pues un mal manejo de este puede llevar a una empresa a quebrar. Por ello, tener un control efectivo de los clientes que te deben y un sistema de cobranza efectivo, ayudará a tu empresa a cumplir con sus objetivos financieros. (CONTPAQi, s/f)

Podemos decir que una vez leído los conceptos de diferentes autores que las cuentas por cobrar cumplen un rol importante para cualquier negocio y siendo ella una representación de crédito que ofrece a sus clientes es necesario mantener una constante revisión de que todo se lleve en orden para estas puedan ser de ayuda para nuevos créditos.

### **Clasificación de las cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar se pueden clasificar en dos tipos:

- Corto plazo: Son aquellas que requieren de disponibilidad inmediata dentro de un plazo que no debe ser mayor a un año. Este tipo de cuentas se deben presentar en el Estado de Situación Financiera como activo corriente.

- Largo Plazo: Su disponibilidad es a más de un año. Este tipo de cuentas se deben presentar fuera del activo no corriente (Stevens, 2021)

Los plazos del tiempo de vencimiento de las facturas puedes dividirlos en:

- Corto plazo: Aquí puedes incluir las transacciones comerciales comunes —sujetas a los parámetros de la Ley de Pago a 30 Días— que representarán ingresos de dinero para tu organización en el corto plazo.
- Largo plazo: Se trata de transacciones negociadas bajo condiciones especiales que permiten al deudor cubrir el saldo después de los 30 días. Como detalle, si los plazos de pago son superiores a 1 año, este tipo de cuentas no deben incluirse dentro del activo corriente de tus estados financieros: solo pueden registrarse como tal, a la hora de hacer balances y cierres contables y de ejercicios, aquellos activos convertibles — que pasen a ser dinero líquido— en un periodo de 12 meses o menor. (Czerny, 2021)

Podemos decir que los plazos establecidos mantienen el rotativo del activo en la empresa, es decir cuando la cuentas por cobrar se realiza a corto plazo la empresa realiza una proyección de que a partir del año siguiente contara con la retribución de los recursos prestados y esos mismos servirán para acreditar nuevos servicios y cuando se realiza a largo plazo no se incluyen como un activo corriente dentro de los estados financieros.

## **La rentabilidad**

La rentabilidad es muy importante para cada empresa, pero existen diversos criterios sobre ella, pero con la misma finalidad, que toda empresa la busca porque genera estabilidad.

Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas. Se representa en porcentaje y se traduce de la siguiente manera, si la rentabilidad de una empresa en un año es del 10% significa que ha ganado 10€ por cada

100€ invertidos. La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuestos. (Sevilla Arias, 2015)

La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización. Para el cálculo de la rentabilidad de una empresa, se emplean ratios de rentabilidad. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten develar cuál es la marcha de la empresa, inversión o proyecto a nivel financiero o económico, es decir, la eficiencia con la que se utilizan los recursos para obtener los beneficios. (prana, 2020)

La rentabilidad siempre tendrá un punto a favor para considerarse importante para cada empresa, porque con ella podemos visualizar como se encuentra la estabilidad de una institución y si da el caso ver si existen formas de mejorarla planteado nuevos objetivos acorde a como se esté dando la situación y aunque existan diversos criterios sobre la rentabilidad, la misma permite revelar cómo va el nivel financiero o económico en pocas palabras.

### **¿El retardo de pagos de socios incide en la rentabilidad de la empresa?**

Conociendo los conceptos de diversos autores podemos deducir que si un socio o un cliente que adquiriera un servicio o producto y no cumpla como se lo estipula en las políticas de la empresa esta puede ocasionar un cambio en la rentabilidad negativamente.

### **Gestión de cobranza**

El cómo se lleve a cabo la gestión de cobranza representa una estabilidad en la economía de la empresa, ya que la misma se encarga de recuperar el pago de servicios o bienes prestados

además que la recuperación de los activos que se dan mediante la gestión de cobranza contribuyen a la generación de mayor rentabilidad para cada empresa.

Es decir, la cobranza es la obtención de un pago pactado. Esto no necesariamente ocurre al mismo tiempo que el vendedor entrega su mercancía o que el empleado desarrolla el trabajo encargado. Es decir, la cobranza puede darse antes, durante o después de recibir el bien o servicio solicitado. Así, si el cobro se realiza antes se le denomina adelantado. Por otro lado, la cobranza también se realiza sobre un financiamiento otorgado. En este caso, quien debe cobrar es la entidad financiera o el respectivo acreedor. (Westreicher, 2020)

La gestión de cobranza es el proceso para lograr el pago por un producto o servicio o cancelación de una deuda. Ese pago puede hacerse antes, durante o después de recibir el producto o servicio, según se haya pactado entre las partes. El objetivo de todo vendedor es que el cliente cumpla con las fechas acordadas de pago, si no es así, el vendedor debe darse a la tarea de hacer una gestión de cobranza. Estas son las etapas de cobro que van desde antes de cumplirse la fecha de pago hasta procesos judiciales por el incumplimiento:

Hacer una gestión preventiva de pago oportuno.

Empezar una gestión administrativa de cobro.

Emprender la gestión pre-jurídica, que aún no comprende un proceso judicial.

Acudir a la gestión de cobro jurídico. (Bancolombia, 2021)

La cobranza consiste en la recuperación de los créditos otorgados previamente por una empresa, regularmente Industrial, Comercial, Financiera, o Prestadora de Servicio actividad, que se realiza en México y en todos los países del mundo. Hoy en día uno de

los problemas principales que adolecen las empresas en la cobranza, es el de minimizar el tiempo de su recuperación. (Calderón Bandera, 2022)

### **La morosidad**

La morosidad es el estado en que se encuentra una persona física o persona jurídica que no ha cumplido con el pago de una obligación dineraria una vez que ésta ha vencido. De este modo, la condición de moroso se va adquiriendo en cuanto no se afronta el pago al vencimiento de una obligación por parte de una persona o empresa. Normalmente, la fecha de entrada en este estado de morosidad viene marcada por la existencia de un contrato, factura, cheque o cualquier documento de cobro generalmente admitido, donde pueden venir estipuladas las condiciones, fechas de vencimiento de la obligación y el precio pactado entre las partes.

Si no existiera el documento, puede igualmente existir la obligación de pago, como consecuencia de la celebración de un contrato verbal, pero la reclamación de la deuda se verá complicada al resultar de más difícil justificación la existencia de la deuda. (Campos, 2020)

La morosidad es la práctica por la cual un deudor, persona física o jurídica, no paga al vencimiento de su obligación. En este caso, dicho deudor es conocido como moroso. Para que exista morosidad debe haber en poder de ambas partes un documento vinculante legalmente reconocido, y ya sean facturas, cheques o contratos en general donde se especifiquen las condiciones y la fecha de vencimiento de la obligación. Por lo tanto, no se puede considerar cualquier impago como morosidad. (Redclamer, 2021)

## **Cartera crédito**

El grupo contable de la cartera de créditos reúne una clasificación por la actividad a la que se destinan los recursos a colocarse como: entre instituciones financieras, crédito productivo, comercial, consumo, inmobiliario, vivienda, entre otros, para la colocación se legaliza o firma documentos como el contrato de préstamo en el que se fija las condiciones de pago, como es valor del capital, plazo, tasa de interés, vencimientos.

(Cruz, 2018)

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas. Dentro de la contabilidad bancaria la cartera de créditos es una cuenta que se utiliza para registrar aquellos productos capitalizados en la concesión de préstamos y en deudores. Esta cuenta servirá para registrar el total de la cartera de crédito que aún no ha llegado a su vencimiento conforme a la política de Traslado de Créditos de Vigentes a Vencidos.

(Largo Andrade , 2015)

## **Marco metodológico**

La investigación que se empleara es de tipo Descriptiva- Analítica donde se busca describir a través como se están manejando la situación financiera de la empresa en específico la incidencia de las cuentas por cobrar sobre la rentabilidad de la misma y además analizar los datos recolectados mediante entrevistas y encuestas, también se analizaran los porcentajes de morosidad de los años 2020-2021 partiendo de datos provenientes de la cartera de crédito.

### Técnicas

- Entrevistas: se utilizó para intercambiar ideas y recolectar información sobre un tema determinado.
- Encuestas: se utilizó para la recolección de datos mediante preguntas acorde al tema en discusión y una vez agrupado los datos sacar una conclusión.

### Instrumentos

- Cuestionario: se trata las preguntas establecidas para llegar a una respuesta sobre inquietudes.
- Hoja de registro de morosidad: informaciones pertinentes de la empresa que conlleva a tener una respuesta.
- hoja de cartera de crédito: informaciones pertinentes de la empresa que conlleva a tener una respuesta.

## Resultados

La gerente en la entrevista realizada nos pudo expedir algunas pautas y una de las cuales que interviene en las cuentas por cobrar y deriva a la mora y después a cuentas incobrables es sobre la gestión de cobranzas, la cual ha sido un factor importante para la rentabilidad y utilidad de cada periodo en la cooperativa. Y explico que el hecho de que el índice de morosidad haya cambiado de un año a otro como se muestra a continuación, no significa que mejore la rentabilidad ya que cuando los créditos pasan del tiempo establecidos los mismos entran lo conocido como cartera vencida y dicha deuda entra a diversos procedimientos para poder recuperar los créditos otorgados mediante embargos, etc.

<b>Índice morosidad 2020</b>	<b>Índice morosidad 2021</b>
14,14%	4,84%

También se dialogó sobre el cambio que tuvo las cuentas por cobrar de un año a otro siendo ella la representación importante del activo de la empresa y como se dio el aumento de la utilidad al final de año y explico que, se recuperó algunos créditos de años anteriores mismos que se registraron como otros ingresos al estado de resultado del periodo 2021 mismo que presenta una mejor utilidad, además ayudo a que se gestionen mayores créditos durante el último periodo pero haciendo cumplir mejor las políticas de cobranzas.

<b>Cuentas por cobrar 2020</b>	<b>Cuentas por cobrar 2021</b>	<b>Utilidad 2020</b>	<b>Utilidad 2021</b>
\$ 457,991,99	\$ 538,047,11	\$ 40,728,56	\$ 325,452,68

La cartera de créditos muestra cómo se encuentra actualmente y ayuda que visualizar como se está llevando y que tan eficiente es la gestión de cobranza que se esté dando, además muestra cuales se

convirtieron en cuentas incobrables que posteriormente son perjudiciales para cualquier entidad.

Cartera Vigente o Sana		Cartera Vencida		Total	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
21.328.711,94	26.513.155,44	1.391.524,94	1.139.524,01	22.720.236,88	27.652.679,45

Existe un cambio en lo que respecta a cada una de las carteras de cada año de análisis, pero, aunque la cartera sana del año 2020 sea mayor que las de 2021 el porcentaje de la cartera vencida no tiene mucha diferencia con el año anterior y esto se debe a que la gestión de cobranza se sigue manteniendo, pero no se aplica con rigurosidad como para que el porcentaje sea menor que el presentado a continuación.

Cartera vencida en % de 2020	Cartera vencida en % de 2021
6,52%	4,30%

Se pudo constatar que al final del periodo fiscal el estado de resultado refleja un total de ingresos mucho mayor que al año anterior, pero esto se debe a que se aumento la cantidad de inversión para la emisión de nuevos créditos, cabe recalcar que una institución como la Cooperativa vale de los intereses que generen su créditos, y siempre se toma el riesgo de invertir con mayor fuerza para más créditos y generar más rentabilidad, pero si alguna gestión como las de cobranza no se realiza de buena manera dichas inversiones se convierten en pérdidas y es allí cuando empresas comienzan a decaer económicamente.

Total, ingresos 2020	Total, ingresos 2021
3.234.076,61	4.4779.302,72

## **Discusión de resultados**

Una vez presentado los métodos e instrumentos para la construcción de este caso en la metodología se proceden a analizar la información recopilada.

La cooperativa San Antonio sucursal Mata de Cacao cuando tiene una mayor utilidad tiene la capacidad de tener una mayor otorgación de créditos y los objetivos que se presentan son cumplidos pero cabe recalcar que tiene mucha dependencia de la responsabilidad de los socios y que los mismo no incluyan a la mora, la cooperativa presenta diversas funciones para que lo que se llega en acuerdos al inicio de la otorgación se cumplan para beneficio del cliente y la entidad, explico la gerente que cada socio responsable se hace acreedora de poder elegir nuevo crédito haciendo que muchos se incentiven a cumplir con los acuerdos.

La cartera de créditos muestra cómo se encuentra actualmente y ayuda que visualizar como se esta llevando y que tan eficiente es la gestión de cobranza que se esté dando, además muestra cuales se convirtieron en cuentas incobrables que posteriormente son perjudiciales para cualquier entidad. La empresa realiza conciliaciones periódicamente de las cuentas por cobrar debido a que las mismas afectan en la rentabilidad de la empresa y la recuperación de las misma creara mayor estabilidad económica, los reportes mas antiguos se los reviso con la intención de buscar soluciones a créditos que van a entrar a juicios como ultimo recurso de la entidad para recuperar activos perdidos.

Las preguntas fueron direccionas al respecto de las cuentas por cobrar, la cartera de crédito, el retraso de pagos, las políticas de cobranza y como se realizan los reportes de morosidad, todas estas porque tienen una afinidad con lo que respecta a la rentabilidad de la empresa ya que la estabilidad de una empresa depende mucho de cómo se encuentre rentablemente, se conversó con la gerente de la sucursal para obtener información sobre que ocurría con el sistema de cobranza y si habían tomado medidas para disminuir los índices de morosidad y que las cuentas por cobrar no se vuelvan incobrables.

También se realizó la pregunta hacia la gerente de la sucursal sobre las cuentas por cobrar y que tanto influyo a la rentabilidad con respecto al aumento de las mismas respecto a un año a otro, también cual fue encontrada mediante el reporte de morosidad los índices respectivos del año 2020 con un porcentaje de 14% y el 2021 con 4% y una vez tenida la información de la empresa por parte de miembros de la misma se toma a realizar el análisis completo de cada pauta, consecuentemente aportar con las debidas ideas que ayuden en la toma de decisiones de la empresa o que sirvan para futuros objetivos a plantearse.

También se realizó la pregunta hacia la gerente de la sucursal sobre las cuentas por cobrar y que tanto influyo a la rentabilidad con respecto al aumento de las mismas respecto a un año a otro, también cual fue encontrada mediante el reporte de morosidad los índices respectivos del año 2020 con un porcentaje de 14% y el 2021 con 4% y una vez tenida la información de la empresa por parte de miembros de la misma se toma a realizar el análisis completo de cada pauta, consecuentemente aportar con las debidas ideas que ayuden en la toma de decisiones de la empresa o que sirvan para futuros objetivos a plantearse.

La importancia de tener una cartera de crédito sana es relevante, ayuda a que la institución financiera se mantenga acorde a sus objetivos planteados, las cuentas por cobrar cubren un rango importante para con la rentabilidad haciéndose notar como el activo importante de la empresa dado a que no son revisadas constantemente podrían llegar a causar pérdidas económicas al convertirse en cuentas incobrables, los socios así mismo como contribuyen a la generación de mayores créditos pueden ser los que lleven a tener un mal rendimiento al no cumplir con el contrato estipulado que firman al iniciar un crédito.

## **Conclusiones**

- ❖ Se pudo constatar que es muy importante que las cuentas por cobrar se revisen constantemente y que en caso de la entidad como es la Cooperativa san Antonio que ofrece créditos a sus clientes recupere lo activos que fueron entregados para que su rentabilidad no se vea afectada.
- ❖ Se reconoció que cuando las cuentas por cobrar son recuperadas en el tiempo correcto atribuye a que la rentabilidad sea permanente y no haya inestabilidad económica entendiéndose que dichas cuentas inciden mucho a la utilidad de la empresa si no son recuperadas.
- ❖ La gestión de cobranzas mejoro de un año a otro, haciendo que la morosidad disminuyera, pero todavía existe un índice que puede ser mejorado aplicando de manera correcta las políticas de la entidad
- ❖ Se determino que el porcentaje de morosidad del año 2020 es 14,14% en cuestión mayor al del 2021 que es 4,84% revisando el soporte de índice de morosidad.

## **Recomendaciones**

- ❖ Establecer una revisión constante las cuentas por cobrar, como van los pagos de los socios, la información del estado de economía del socio para no dejar que las mismas se conviertan en incobrables que ocasionaran perdidas a la empresa.
- ❖ Se recomienda mejorar el sistema de cobranza para mayor beneficio de la entidad haciendo que las políticas se cumplan acorde a sus estatus.
- ❖ Emplear nuevas técnicas para la recuperación de la cartera de crédito para que la misma no se convierta en cartera vencida.

## Bibliografía

- Campos, P. (15 de Septiembre de 2020). *registrodeimpagadosjudiciales*. Obtenido de <https://registrodeimpagadosjudiciales.es/articulos-juridicos/morosidad/>
- agendapro. (2 de Julio de 2021). *blog.agendapro.com*. Obtenido de <https://blog.agendapro.com/centros-de-estetica/que-son-y-cuales-son-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar#:~:text=Existen%20dos%20tipos%20de%20cuentas,plazo%20temporal%20superior%20al%20a%C3%B1o.>
- Bancolombia. (26 de Agosto de 2021). *bancolombia*. Obtenido de <https://www.bancolombia.com/negocios/actualizate/administracion-y-finanzas/gestion-de-cobranza-efectiva>
- Calderón Bandera, B. (2022). *cefa*. Obtenido de [https://www.cefa.com.mx/art\\_art110727.html](https://www.cefa.com.mx/art_art110727.html)
- Cooperativa San Antonio. (2022). *coopsanantonio.fin.ec*. Obtenido de <https://www.coopsanantonio.fin.ec/>
- Cruz, J. C. (28 de Noviembre de 2018). *Aulafacil*. Obtenido de <https://www.aulafacil.com/cursos/contabilidad/bancaria-de-operaciones-activas/cartera-de-credito-142353>
- Czerny. (21 de Noviembre de 2021). *nubox*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/clasificacion-cuentas-por-cobrar>
- Dayan, J. (14 de Julio de 2021). *financepal*. Obtenido de <https://www.financepal.com/blog/que-son-las-cuentas-por-cobrar/>
- Largo Andrade , M. d. (20 de Junio de 2015). *conta-bancariaseguros.blogspot*. Obtenido de [http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3\\_47.html](http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html)

- Marco Sanjuán, F. (18 de Septiembre de 2017). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>
- Mateo Laurenó, J. (2017). *repositorio.ucv.edu.pe*. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15604/Mateo\\_LJJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15604/Mateo_LJJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mendoza Canchasto, H. (2017). *repositorio.ucv.edu.pe*. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/13189/Mendoza\\_CHJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/13189/Mendoza_CHJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- prana. (27 de Octubre de 2020). *pranagroup*. Obtenido de <https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la-rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/>
- Redclaimer. (13 de Julio de 2021). *redclaimer*. Obtenido de <https://redclaimer.es/que-es-la-morosidad-y-como-se-calcula/>
- Salvatierra Baltazar, J. (2021). *repositorio.ucv.edu.pe*. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63822/Salvatierra\\_BJE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63822/Salvatierra_BJE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sevilla Arias, A. (4 de Noviembre de 2015). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Stevens, R. (25 de Noviembre de 2021). *rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>
- Westreicher, G. (15 de Abril de 2020). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cobranza.html>

CONTPAQi. (s/f). *Importancia de las cuentas por cobrar*. Contpaqi.com. Recuperado el 22 de marzo de 2022, de <https://blog.contpaqi.com/contabilidad/importancia-de-las-cuentas-por-cobrar>

# Anexos



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

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
<b>ACTIVOS</b>		<b>INGRESOS</b>	
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	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>3,234,076.61</b>
PROPIEDADES Y EQUIPOS	848,758.25		
OTROS ACTIVOS	120,798.79	<b>GASTOS</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>26,064,139.05</b>	INTERESES CAUSADOS	1,006,139.25
		PROVISIONES	398,298.86
<b>PASIVOS</b>		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	3,063,659.19	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3,193,348.05</b>
OTROS PASIVOS	98,734.72		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>22,078,573.07</b>	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>40,728.56</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	1,052,784.91		
RESERVAS	2,463,050.83		
SUPERAVIT POR VALUACIONES	419,001.68		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,934,837.42</b>		
PASIVO + PATRIMONIO	26,013,410.49		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	40,728.56		
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE</b>	<b>26,054,139.05</b>		



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

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





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

Babahoyo, marzo 08 de 2022  
D-FAFI-UTB-163-UT-2022-2

Señores  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.**  
Mata de Cacao.-

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.

El Sr(ta). **VARGAS LÓPEZ ANTHONY ARMANDO**, con cédula de identidad No. 010698289-5. Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado(a) 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 **LICENCIADO(A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**. El Estudio de Caso: **ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. SUCURSAL MATA DE CACAO PERIODO 2020 -2021**.

Es por esta razón, solicito a usted si es posible se sirva autorizar el permiso respectivo para que el Sr(ta). Vargas 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  
*Ornela Ordóñez P.*  
JEFE DE AGENCIA

*Recibido 16-03-2022.*  
*hora 9:25 am.*

Av. Universitaria Km 2 ¼ vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024 e-mail: decanotofafi@utb.edu.ec	Elaborado por: Mercedes Soto Valencia	Revisado por: Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE
---	--	---



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA



23/03/2022 12:42

1) **Cómo se lleva a cabo la otorgación de créditos,**

Se examinan las formas que el cliente tiene como ingresos para pagar lo que desea adquirir, se toma referencias, se consulta central de riesgos y por último se pregunta para que se va a utilizar

2) **Si un socio entra en mora es aplicable para otro crédito para cumplir su anterior**

deuda,

Se puede considerar otro crédito con menor monto pero con una garantía de que pueda cumplir, ya que según cosas de por fuerza mayores no se puede cumplir el pago

3) **Qué porcentaje aumenta el interés si la cuenta por cobrar se estableció a corto**

plazo, pero después el socio quiere hacerla a largo plazo

Para aquello se habla con el socio y se crea un nuevo contrato de crédito a largo plazo pero el interés no cambia más el monto si porque se pagara el mismo interés por más tiempo.



REDMI NOTE 10S

2020

OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
VENTANAS	333	1.453.480,88	14	22.846,04	27	24.161,21	27	47.007,26	360	1.600.498,13	3,13 %
MATRIZ	1549	7.532.620,18	74	187.566,80	196	190.567,69	196	378.174,49	1745	7.910.794,67	4,78 %
LA UNION	746	2.860.673,96	11	4.050,89	81	36.230,86	81	39.281,75	827	2.899.955,71	1,31 %
BABAHOYO	780	3.531.533,46	40	83.228,90	119	109.016,35	119	192.245,25	896	3.723.778,73	5,16 %
MATA DE CACAO	449	1.739.202,72	18	24.866,53	167	261.619,57	167	266.466,10	615	2.025.686,82	14,14 %
VINCES	704	2.501.672,67	24	32.900,82	251	176.085,90	251	208.986,72	945	2.710.659,39	7,71 %
SAN CARLOS	421	1.609.518,05	47	69.318,57	154	170.024,81	154	259.343,38	575	1.848.861,43	12,95 %
TOTAL	4982	21.328.711,94	228	424.798,55	995	966.726,39	995	1.391.524,84	5977	22.720.236,88	5,12 %

24/03/2022 12:42

REDMI NOTE 10S



REPORTE DE INDICE DE MOROSIDAD

Fecha Corte: 2020-12-31

MOROSIDAD POR USUARIO

Soma *Unidad 2020*

OFICINA	USUARIO	CARTERA VIGENTE			CARTERA NO DEVENGA INTERES			CARTERA VENCIDA			CARTERA IMPRODUCTIVA			CARTERA TOTAL		
		CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
VENTANAS	CARRIEL BRUNEZ ALEX IVAN	244	1.074.897,27	5	6.465,77	8	8.817,25	8	15.283,02	252	1.090.180,29					
MATRIZ	ADMINISTRADOR	0	0,00	0	0,00	1	1,00	1	1,00	1	1,00					
MATA DE CACAO	JARA VITE NESTOR ARMANDO	0	0,00	0	0,00	1	1,00	1	1,00	1	1,00					
MATA DE CACAO	MUNOZ LARA ANGELICA GEORGINA	76	195.695,07	0	0,00	0	0,00	0	0,00	76	195.695,07					
MATA DE CACAO	SEGURA EGAS RUFFO HONORATO	0	0,00	0	0,00	8	8,00	8	8,00	8	8,00					
VENTANAS	AGUAYO ORTEGA BENYI FIDENCIO	11	36.359,67	1	1.220,35	1	1.584,65	1	2.805,00	12	39.164,67					
VENTANAS	CISNEROS MAINES BLANCA VENTANAS	4	14.159,00	2	4.064,03	2	570,27	2	4.654,30	6	18.813,30					
LA UNION	BAÑOS OCAMPO KARINA MARICELA	7	19.109,49	1	215,50	7	3.492,72	7	3.708,22	14	22.817,71					
BABAHOYO	VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA	0	0,00	0	0,00	18	2.243,86	18	2.243,86	18	2.243,86					
MATRIZ	CISNEROS MAINES BLANCA ALEXANDRA	484	2.101.403,19	26	63.163,37	47	39.751,80	47	102.915,17	531	2.204.318,36					
MATRIZ	VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA	417	1.947.308,63	15	37.291,42	31	33.552,23	31	70.853,65	448	2.018.162,28					
VENTANAS	BURGOS ALCIVAR JIMY ALEJANDRO	10	23.982,28	4	9.047,16	7	7.825,48	7	18.872,64	17	40.854,92					
VENTANAS	VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA	1	4.655,12	1	1.935,24	2	817,92	2	2.753,05	3	7.408,18					
MATRIZ	FERNANDEZ TORRES CARLOS ALBERTO	0	0,00	0	0,00	12	12,00	12	12,00	12	12,00					
BABAHOYO	FERNANDEZ TORRES CARLOS ALBERTO	0	0,00	0	0,00	3	2.882,51	3	2.882,51	3	2.882,51					
BABAHOYO	PEREZ IGLESIAS CARLOS JAVIER	6	21.919,92	1	110,18	1	444,49	1	554,67	7	22.474,59					
SAN CARLOS	SOLIS MACIAS CARLOS ELIAS	55	99.631,08	43	55.570,73	134	160.019,16	134	215.589,89	189	315.220,97					
VINCES	CARPIO LOOR ANGEL CARLOS	0	0,00	0	0,00	66	86,00	66	86,00	66	86,00					
MATRIZ	CARLOS MONAR	0	0,00	0	0,00	7	7,00	7	7,00	7	7,00					
MATA DE CACAO	TANIA ALVARADO	0	0,00	0	0,00	5	5,00	5	5,00	5	5,00					
MATA DE CACAO	LOZANO MONCALLO DEYSI JOHANNA	0	0,00	0	0,00	4	4,00	4	4,00	4	4,00					
SAN CARLOS	CAMACHO RAMIREZ DIANA MARICELA	0	0,00	0	0,00	1	1,00	1	1,00	1	1,00					
MATRIZ	CAMACHO RAMIREZ DIANA MARICELA	1	5.190,24	0	0,00	9	2.046,47	9	2.046,47	10	7.236,71					
LA UNION	GARAY MAUQUI DIEGO DANIELO	389	1.872.154,89	10	3.835,39	56	31.151,69	56	34.987,08	445	1.907.141,97					
VINCES	PARADES RODRIGUEZ DARWIN DANIEL	0	0,00	0	0,00	4	4,00	4	4,00	4	4,00					
VINCES	MIÑO GURUMENDI ELBA LISBIETH	216	643.749,49	1	435,46	1	408,43	1	843,89	217	644.593,38					
MATRIZ	MAURICIO ENRIQUEZ	0	0,00	0	0,00	4	4,00	4	4,00	4	4,00					
MATRIZ	VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA	20	77.722,40	7	17.219,14	21	20.518,46	21	37.737,60	41	115.460,00					
VINCES	PEDRO LOZANO	0	0,00	0	0,00	1	1,00	1	1,00	1	1,00					
MATRIZ	GAROFALO NAVARRETE FREDDY ROLANDO	0	0,00	0	0,00	4	4,00	4	4,00	4	4,00					
VINCES	MEDRANO SUAREZ GABRIELA LUCILA	8	19.162,49	2	5.124,41	3	3.494,69	3	8.619,10	11	27.781,59					
VENTANAS	IDROVO FRANCO ROBINSON STALIN	15	46.976,98	1	93,49	6	3.783,83	6	3.877,32	21	50.854,30					
MATA DE CACAO	JEFA AGENCIA	0	0,00	0	0,00	1	1,00	1	1,00	1	1,00					
VINCES	JEFE AGENCIA	0	0,00	0	0,00	15	15,00	15	15,00	15	15,00					

MATA DE CACAO	CAMACHO RUIZ JUAN DAVID	342	1,402,459.42	3	10,524.01	6	5,941.55	6	16,175.56	348	1,498,633.98
BABAHOYO	CHACON ACOSTA JOSE EDUARDO	218	1,055,751.88	4	14,609.25	5	2,200.94	5	16,809.89	223	1,072,561.77
MATRIZ	ESTRADA REALPE JOSE LUIS	299	1,017,000.21	7	6,943.23	11	10,352.37	11	17,275.60	310	1,035,141.81
SAN CARLOS	BURGOS ALCIVAR JIMY	366	1,509,889.97	4	13,747.84	13	9,957.26	13	23,655.10	379	1,533,492.07
BABAHOYO	JOSE MEDINA BABAHOYO	0	0.00	0	0.00	4	4.00	4	4.00	4	4.00
MATA DE CACAO	MIRANDA GIL JORGE WASHINGTON	1	580.27	0	0.00	5	20,446.95	5	20,446.95	6	20,801.22
LA UNION	JANETH NARANJO	0	0.00	0	0.00	5	5.00	5	5.00	5	5.00
MATRIZ	JOFFRE NARANJO	0	0.00	0	0.00	2	2.00	2	2.00	2	2.00
BABAHOYO	MIRANDA GIL JORGE WASHINGTON	5	11,140.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00	8	11,140.25
VENTANAS	CHACON ACOSTA JOSE EDUARDO	0	0.00	0	0.00	1	781.91	1	781.91	1	781.91
MATA DE CACAO	RAMIREZ RODRIGUEZ JEFFERSON BAYRON	5	4,634.83	13	11,054.44	110	231,011.36	110	242,075.83	115	248,710.68
LA UNION	VELASCO GUTIERREZ JINSOP HUMBERTO	0	0.00	0	0.00	11	11.00	11	11.00	11	11.00
BABAHOYO	OCHOA INGA KARIN ANDREINA	16	50,842.67	13	21,483.89	20	35,620.01	20	58,665.90	36	107,468.57
SAN CARLOS	OCHOA INGA KARIN	0	0.00	0	0.00	4	145.39	4	145.39	4	145.39
BABAHOYO	JIBAJA OLIVERA KAREM ANDREA	4	16,730.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00	4	16,730.36
VINCES	KARINA LASCANO (VINCES)	0	0.00	0	0.00	2	2.00	2	2.00	2	2.00
VENTANAS	ALDAZ FRANCO LUIS HERNAN	1	3,158.83	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	3,158.83
MATRIZ	ALDAZ FRANCO LUIS HERNAN	328	2,383,129.51	19	62,899.64	48	84,343.36	49	147,318.00	377	2,530,447.51
BABAHOYO	ARANDA WONG MARIA HANSENA	355	1,547,603.83	16	40,915.14	36	51,778.30	36	92,883.44	391	1,840,297.27
BABAHOYO	MARTILLO VALAREZO MAYTE ROBERTA	1	405.84	0	0.00	6	7,261.56	6	7,261.56	7	7,667.40
MATA DE CACAO	SUSY LORENTY MATA DE CACAO	0	0.00	0	0.00	12	12.00	12	12.00	12	12.00
VINCES	MIGRACION VINCES	0	0.00	0	0.00	62	83,580.40	62	83,580.40	82	83,580.40
SAN CARLOS	MIGRADOR SC	0	0.00	0	0.00	2	2.00	2	2.00	2	2.00
MATA DE CACAO	CARLOS PEREZ	0	0.00	0	0.00	8	8.00	8	8.00	8	8.00
MATRIZ	SUSY LORENTY	0	0.00	0	0.00	3	3.00	3	3.00	3	3.00
MATA DE CACAO	ORDONEZ PASQUEL ORNELLA ROSALBA	11	34,101.75	0	0.00	3	2,878.30	3	2,878.30	14	36,980.05
VINCES	PARRALES AGUILAR MAURICIO DEMETRIO	0	0.00	0	0.00	8	8.00	8	8.00	8	8.00
LA UNION	SALVATIERRA CAMPOS JHON JOSE	350	1,089,409.50	0	0.00	2	570.45	2	570.45	362	1,089,980.03
BABAHOYO	CANDELARIO VERA SHARON MARILIN	12	67,826.88	2	3,680.50	2	1,954.89	2	5,645.09	14	75,471.97
BABAHOYO	VALVERDE CASTRO WASHINGTON GABRIEL	162	757,505.29	4	2,409.94	5	5,065.39	5	7,475.33	187	764,980.62
BABAHOYO	QUINTO CAYAMBE VIVIANA LORENA	0	0.00	0	0.00	15	15.00	15	15.00	16	16.00
VENTANAS	GUARANGO VERA WALTER GERARDO	47	246,300.73	0	0.00	0	0.00	0	0.00	47	246,300.73
VINCES	HUACON SUAREZ WASHINGTON CALIXTO	480	1,638,760.89	21	27,340.95	89	88,505.38	89	115,847.33	569	1,954,808.02
MATA DE CACAO	VALVERDE CASTRO WASHINGTON GABRIEL	15	23,757.94	2	3,288.08	3	1,807.38	3	4,875.46	18	28,833.40
TOTAL		4982	21,328,711.94	228	424,798.55	995	966,725.39	995	1,381,524.94	5877	22,730,238.88

2021

MOROSIDAD POR OFICINA

OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
VENTANAS	436	1.900.579,42	12	26.003,43	35	25.093,22	35	51.096,65	471	1.981.676,07	2,82 %
MATRIZ	1709	9.289.333,81	67	240.569,24	193	135.409,91	193	375.978,15	1992	9.865.311,96	3,89 %
LA UNION	883	3.532.188,60	15	29.861,43	85	22.097,74	85	50.949,17	968	3.583.137,77	1,42 %
BABAHOYO	957	4.274.598,53	29	85.101,67	128	102.280,95	129	167.392,23	1086	4.461.970,76	4,20 %
MATA DE CACAO	547	2.157.775,88	12	25.004,32	146	84.752,38	146	159.796,70	693	2.287.532,98	4,84 %
VINCES	889	3.241.529,34	16	35.459,21	249	139.505,54	249	175.057,75	1138	3.418.339,09	5,12 %
SAN CARLOS	572	2.117.159,86	19	40.598,40	135	148.756,96	136	199.855,36	706	2.398.515,22	8,21 %
TOTAL	5993	26.513.155,44	170	481.637,70	971	657.866,31	973	1.139.524,01	6966	27.882.679,45	4,12 %

REPORTE DE INDICE DE MOROSIDAD

MOROSIDAD POR USUARIO

OFICINA	USUARIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL	
		CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO
VENTANAS	CARRIEL BRUNEZ ALEX IVAN	262	1,175,896.49	9	23,912.89	18	12,078.26	19	35,990.96	280	1,211,877.44
MATRIZ	ADMINISTRADOR	0	0.00	0	0.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00
MATA DE CACAO	JARA VITE NESTOR ARMANDO	0	0.00	0	0.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00
MATA DE CACAO	MUÑOZ LARA ANGELICA GEORGINA	176	473,967.19	0	0.00	0	0.00	0	0.00	176	473,967.19
MATA DE CACAO	SEGURA EGAS RUFFO HONORATO	0	0.00	0	0.00	8	8.00	8	8.00	8	8.00
VENTANAS	AGUAYO ORTEGA BENYI FIDENCIO	6	7,173.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	6	7,173.04
VENTANAS	CISNEROS MAINES BLANCA VENTANAS	1	2,185.82	1	692.82	2	2,820.15	2	3,512.77	3	5,998.59
LA UNION	BAÑOS OCAMPO KARINA MARICELA	1	15,678.59	0	0.00	6	2,843.16	6	2,843.16	7	18,321.75
BABAHYO	VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA	0	0.00	0	0.00	17	1,418.83	17	1,418.83	17	1,418.83
MATRIZ	CISNEROS MAINES BLANCA ALEXANDRA	559	2,547,992.73	10	38,987.45	28	11,231.16	28	50,198.91	587	2,598,191.34
MATRIZ	VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA	500	2,508,994.30	13	28,001.22	28	27,450.05	28	53,451.27	528	2,582,445.57
VENTANAS	BURGOS ALCIVAR JIMY ALEJANDRO	3	2,613.24	1	1,281.68	5	5,217.74	5	8,479.42	8	9,092.86
VENTANAS	VALLE OROZCO BLANCA VICTORIA	1	2,538.12	0	0.00	1	240.43	1	240.43	2	2,778.55
MATRIZ	FERNANDEZ TORRES CARLOS ALBERTO	0	0.00	0	0.00	12	12.00	12	12.00	12	12.00
BABAHYO	FERNANDEZ TORRES CARLOS ALBERTO	0	0.00	0	0.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00
SAN CARLOS	SOLIS MACIAS CARLOS ELIAS	7	3,702.14	6	21,857.68	104	125,479.04	104	147,338.72	111	151,038.86
VINGES	CARPIO LOOR ANGEL CARLOS	0	0.00	0	0.00	66	66.00	66	66.00	66	66.00
MATRIZ	CARLOS MONAR	0	0.00	0	0.00	7	7.00	7	7.00	7	7.00
MATA DE CACAO	TANIA ALVARADO	0	0.00	0	0.00	5	5.00	5	5.00	5	5.00
MATA DE CACAO	LOZANO MONCALLO DEYSI JOHANNA	0	0.00	0	0.00	4	4.00	4	4.00	4	4.00
SAN CARLOS	CAMACHO RAMIREZ DJANA MARICELA	0	0.00	0	0.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00
MATRIZ	CAMACHO RAMIREZ DJANA MARICELA	0	0.00	0	0.00	8	8.00	8	8.00	8	8.00
LA UNION	GARAY MAJULI DIEGO DANIELO	496	1,996,209.26	8	19,002.31	50	16,512.40	50	35,514.71	486	2,031,723.97
VINGES	PARADES RODRIGUEZ DARWIN DANIEL	0	0.00	0	0.00	4	4.00	4	4.00	4	4.00
MATRIZ	FRANCO PADILLA ERMEL FABIAN	86	303,274.89	0	0.00	0	0.00	0	0.00	86	303,274.89
VINGES	MIÑO GURUMENDI ELBA LISBETH	354	1,220,341.08	4	10,170.10	6	4,286.89	6	14,456.79	360	1,234,797.87
MATRIZ	MAURICIO ENRIQUEZ	0	0.00	0	0.00	4	4.00	4	4.00	4	4.00
MATRIZ	VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA	6	39,288.94	2	3,644.61	12	12,431.56	12	18,076.17	18	55,345.11
VINGES	PEDRO LOZANO	0	0.00	0	0.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00
MATRIZ	GAROFALO NAVARRETE FREDDY ROLANDO	0	0.00	0	0.00	4	4.00	4	4.00	4	4.00
VINGES	MEDRANO SUAREZ GABRIELA LUCILA	3	4,653.93	0	0.00	1	1,366.34	1	1,366.34	4	6,020.27
BALEJOYO	QUINTANA ARBOLEDA HECTOR JESSON	136	662,639.14	11	34,957.42	12	10,353.23	13	45,310.65	149	707,949.79
VENTANAS	IDROVO FRANCO ROBINSON STALIN	7	15,248.86	1	136.44	8	4,008.08	8	4,144.52	15	19,393.38
MATA DE CACAO	JEFA AGENCIA	0	0.00	0	0.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00

24/03/2022 12:41

VINCES	JEFE AGENCIA	0	0,00	0	0,00	15	15,00	15	15,00	15	15,00
MATA DE CACAO	CAMACHO RUIZ JUAN DAVID	362	1.675.840,36	10	22.011,03	12	15.204,34	12	37.215,37	374	1.713.061,73
MATRIZ	ESTRADA REALPE JOSE LUIS	187	754.733,02	27	86.816,64	45	21.998,05	45	109.514,89	232	883.247,71
SAN CARLOS	BURGOS ALCIVAR JIMY	178	653.839,58	13	18.740,72	24	22.951,04	25	41.091,76	203	695.531,34
BABAHOYO	JOSE MEDINA BABAHOYO	0	0,00	0	0,00	4	4,00	4	4,00	4	4,00
MATA DE CACAO	MIRANDA GIL JORGE WASHINGTON	0	0,00	0	0,00	4	15.535,74	4	15.535,74	4	15.535,74
LA UNION	JANETH NARANJO	0	0,00	0	0,00	5	5,00	5	5,00	5	5,00
MATRIZ	JOFFRE NARANJO	0	0,00	0	0,00	2	2,00	2	2,00	2	2,00
BABAHOYO	MIRANDA GIL JORGE WASHINGTON	3	1.370,01	2	1.280,66	4	5.417,47	4	6.698,13	7	8.068,14
VENTANAS	CHACON ACOSTA JOSE EDUARDO	0	0,00	0	0,00	1	728,56	1	728,56	1	728,56
MATA DE CACAO	RAMIREZ RODRIGUEZ JEFFERSON BAYRON	0	0,00	1	671,16	87	50.821,10	87	51.892,26	87	51.892,26
LA UNION	VELASCO GUTIERREZ JINSOP HUMBERTO	0	0,00	0	0,00	11	11,00	11	11,00	11	11,00
BABAHOYO	OCHOA INGA KARIN ANDREINA	4	12.522,73	0	0,00	11	10.904,92	11	10.904,92	15	23.427,85
SAN CARLOS	OCHOA INGA KARIN	0	0,00	0	0,00	3	3,00	3	3,00	3	3,00
BABAHOYO	CARRERA MORANTE KARLA MARIA	240	1.002.859,09	6	19.087,81	9	4.210,75	9	23.308,56	249	1.026.167,65
VINCES	KARINA LASCANO (VINCES)	0	0,00	0	0,00	2	2,00	2	2,00	2	2,00
VENTANAS	ALDAZ FRANCO LUIS HERNAN	1	1.314,71	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	1.314,71
MATRIZ	ALDAZ FRANCO LUIS HERNAN	371	3.135.069,93	15	85.139,32	44	82.582,09	44	147.701,41	415	3.282.771,34
BABAHOYO	ARANDA WONG MARIA HANSENA	344	1.575.555,40	8	17.431,37	42	59.723,34	42	77.154,71	386	1.852.710,11
BABAHOYO	MARTILLO VALAREZO MAYTE ROBERTA	0	0,00	0	0,00	5	3.101,76	5	3.101,76	5	3.101,76
MATA DE CACAO	SUSY LORENTY MATA DE CACAO	0	0,00	0	0,00	12	12,00	12	12,00	12	12,00
VINCES	MIGRACION VINCES	0	0,00	0	0,00	61	76.202,69	61	76.202,69	61	76.202,69
SAN CARLOS	MIGRADOR SC	0	0,00	0	0,00	2	2,00	2	2,00	2	2,00
MATA DE CACAO	CARLOS PEREZ	0	0,00	0	0,00	8	8,00	8	8,00	8	8,00
MATRIZ	SUSY LORENTY	0	0,00	0	0,00	3	3,00	3	3,00	3	3,00
MATA DE CACAO	ORDOÑEZ PASQUEL ORNELLA ROSALBA	4	4.073,82	0	0,00	2	2.273,33	2	2.273,33	6	6.347,15
VINCES	PARRALES AGUILAR MAURICIO DEMETRIO	0	0,00	0	0,00	8	8,00	8	8,00	8	8,00
LA UNION	SALVATIERRA CAMPOS JHON JOSE	446	1.520.300,75	7	9.859,12	13	2.918,18	13	12.775,30	459	1.533.076,05
BABAHOYO	CANDELARIO VERA SHARON MARILIN	1	4.081,30	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	4.081,30
BABAHOYO	VALVERDE CASTRO WASHINGTON GABRIEL	228	1.014.694,59	2	12.334,41	6	7.126,26	6	19.462,67	234	1.034.157,26
BABAHOYO	QUINTO CAYAMBE VIVIANA LORENA	0	0,00	0	0,00	13	13,00	13	13,00	13	13,00
VENTANAS	GUARANGO VERA WALTER GERARDO	155	693.619,14	0	0,00	0	0,00	0	0,00	155	693.619,14
VINCES	HUACON SUAREZ WASHINGTON CALIXTO	532	2.016.534,33	12	25.329,11	85	57.564,82	85	82.883,93	617	2.099.418,26
MATA DE CACAO	VALVERDE CASTRO WASHINGTON GABRIEL	6	4.754,78	1	2.122,13	1	877,87	1	3.000,00	7	7.764,78
SAN CARLOS	ZAMBRANO FERNANDEZ WILLIAM FABRICIO	387	1.459.618,14	0	0,00	1	320,88	1	320,88	388	1.459.938,02
	TOTAL	5993	26.513.155,44	170	481.637,70	971	657.888,31	973	1.139.524,01	6966	27.652.678,45