



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

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ABRIL –SEPTIEMBRE 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN**

**DE CARRERA PRUEBA PRÁCTICA**

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

**TEMA:**

Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda.

La Unión Periodo 2020 2021.

**EGRESADO:**

Alexander Vidal Cárdenas Garzón

**TUTOR:**

Ing. Rosa Avilez Merino

**BABAHOYO- LOS RÍOS- ECUADOR**

**2022**

## RESUMEN

Este estudio de caso tiene como tema: Riesgo de La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. La Unión periodo 2020 2021, La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. La Unión es una organización cuyas funciones principales consisten en ofrecer productos financieros y de crédito al consumo como microcréditos que permitan a sus socios acceder a ellos. Está situada en la calle Camilo Ponce y Martha de Roldos de la parroquia de La Unión.

La existencia de La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Tiene el problema de carecer de herramientas metodológicas adecuadas que permitan la operación a gran escala mientras se acepta el crédito, como resultado, el grado de endeudamiento aumenta. Es necesario contar con una estrategia de gestión eficaz para controlarlo. Todos los países dependen del sector financiero para tener éxito, pero el sector crediticio de Ecuador es el más difícil de gestionar bien. Esto ocurre con frecuencia porque las fuentes de ingresos económicos para los pagos no han sido gravadas.

Su objetivo es emplear estrategias de gestión que apoyen la rotación de la factura ganada y la consiguiente reducción de la deuda. En la actualidad, mantener un sistema sofisticado de control de comisiones, respetar las políticas de prefinanciación, reconocer los riesgos y poner en práctica una estrategia eficaz de gestión del riesgo son procedimientos operativos estándar y típicos de las instituciones financieras que buscan controlar mejor los costes.

**Palabrasclaves:** Liquidez, Riesgo Crediticio, Morosidad, Cartera Vencida.

## ABSTRACT

This case study has as its theme: Risk of La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. La Unión period 2020 2021, La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. La Unión is an organization whose main functions are to offer financial and consumer credit products such as microcredits that enable its members to access them. It is located on Camilo Ponce and Martha de Roldos streets in the parish of La Unión.

The existence of La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. It has the problem of lacking adequate methodological tools that allow the operation on a large scale while accepting credit, as a result, the degree of indebtedness increases. It is necessary to have an effective management strategy to control it. All countries depend on the financial sector to be successful, but Ecuador's credit sector is the most difficult to manage well. This is often the case because the economic revenue sources for payments have not been taxed.

Your goal is to employ management strategies that support earned invoice turnover and subsequent debt reduction. Today, maintaining a sophisticated fee control system, adhering to prefunding policies, recognizing risk and implementing an effective risk management strategy are standard operating procedures typical of financial institutions seeking to better control costs.

**Key words:** Liquidity, Credit Risk, Delinquency, Past Due Portfolio.

## INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión, es una organización cuyas funciones principales son las de contribuir con productos financieros y créditos de consumo como los microcréditos que permitan a sus socios acceder a ellos. Está ubicada en la parroquia de La Unión en la calle Camilo Ponce y Martha de Roldós.

El presente estudio de caso, que se centra en el tema del Riesgo Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La unión en el periodo 2020-2021, está anclado en hechos reales a nivel nacional y local. El desarrollo de estas instituciones debe ser completado para mostrar la importancia del crecimiento de las instituciones financieras para el país. Esta investigación se sustenta en la línea de Investigación de Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control; y la sub líneas de Gestión financiera, tributaria y compromiso social.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. tiene deficiencia en el proceso de otorgamiento de créditos debido a esto no le permite operar a gran escala en el proceso de aceptación del crédito, lo que se traduce en la incapacidad de cumplir con los objetivos presupuestarios y de las metas, en consecuencia, aumenta el grado de endeudamiento.

Como objetivo general se propone analizar los riesgos crediticios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La unión en el periodo 2020-2021

Según la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. La Unión, es fundamental crear un departamento altamente especializado y completamente enfocado al riesgo de crédito para examinar cuidadosamente cada instancia de un crédito que la institución haya emitido.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Agencia La Unión debe incluir procedimientos adecuados en las normas de concesión de créditos para poder controlar con éxito los pagos y los créditos.

Este estudio de caso se realizó como un primer paso para obtener la licencia de Contador y Auditor y como un componente de un examen más amplio sobre la administración de las finanzas, las operaciones, los impuestos, la contabilidad y la interacción social.

La metodología de este estudio de caso es descriptiva, y se aplica en el estudio de caso el método deductivo – inductivo, por ende se realizará la recopilación de información incluye una entrevista a los planificadores y asesores de crédito en la que se pueda demostrar que existen restricciones equivalentes a las necesarias para los trabajos que realizan.

Finalmente se determina la problemática detectada por medio del estudio las cuales se describen en el documento en la temática de conclusiones.

## DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., tiene su sede central en la ciudad de Montalvo, provincia de Los Ríos, esta institución financiera empezó sus actividades empresariales el 1 de marzo del año 2004, siendo acogida de manera favorable por los habitantes del cantón, convirtiéndose en corto tiempo en una institución con gran credibilidad dentro de la ciudadanía Montalvo, por lo cual ha tenido un índice de crecimiento acelerado en la comunidad montalvina y fuera de ella.

Actualmente la cooperativa tiene oficinas en diferentes puntos de la provincia de Los Ríos, en los cantones San Carlos, Vinces, Babahoyo, Ricaurte; así como en las parroquias Mata de Cacao, Febres Cordero, y La Unión.

En septiembre de 2008, un nuevo grupo comenzó a trabajar en la Parroquia San Juan de Pueblo Viejo. La escasa actividad financiera de la agencia llevó a la decisión de cerrarla. A petición de los inversores y del público en general, se desarrolla un negocio relacionado con el sector en la Parroquia La Unión. La agencia abrió sus puertas el 11 de enero de 2010, terminaron su observación y estudio, y luego comenzaron a construir un magnífico edificio. Al ofrecer servicios adicionales en toda la provincia, las agencias de la cooperativa han mejorado constantemente su estabilidad financiera, comenzaron a desarrollar un armamento de tipo inmobiliario.

La fundación de la cooperativa en esta localidad y el inicio de la prestación de sus servicios

públicos el 2 de febrero de 2006 son el resultado de la solicitud de ayuda financiera por parte de los habitantes de la Parroquia Mata de Cacao debido a su necesidad. Con sus productos y servicios en toda la provincia, las agencias de la cooperativa han podido fortalecer su posición financiera con el tiempo. Como resultado, los habitantes de Cantón Vinces vieron la necesidad de su creación de una agencia para aprovechar las ventajas y servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda.

Tras la conclusión de más investigaciones, el 24 de abril de 2006, la Agencia de la Cooperativa, ubicada en la Parroquia La Unión, iniciará sus actividades en sus propias instalaciones en julio de 2011. El 5 de octubre de 2013 se inaugura formalmente el nuevo edificio de oficinas de la Agencia Babahoyo. (Mendoza, 2016).

Al ofrecer seguridad y confianza a sus consumidores, la cooperativa financia sus operaciones personales, productivas o empresariales con la mejor calidad de funciones mediante de sus líneas de crédito. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA. Agencia de la Parroquia La Unión.

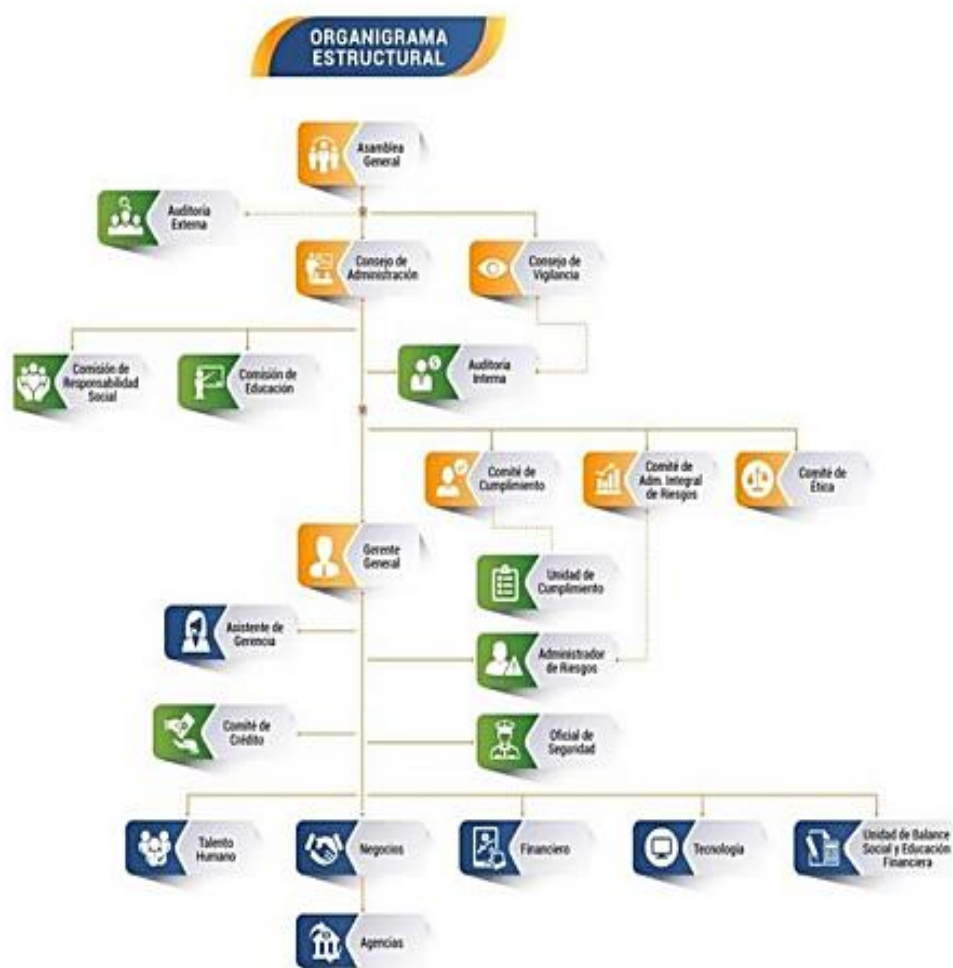
La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA. Atiende la mayor parte de las necesidades de la población de la parroquia de La Unión ya que también gestiona los pagos y devoluciones, ahorrando tiempo y dinero a los clientes

## Ilustración 1

Fuente: Coop. Ahorro y Cred. La Unión.



## • Gobierno Corporativo





La Cooperativa de Ahorro y Crédito ofrece tres formas diferentes de crédito. La primera es el crédito al consumo, destinado a las personas que tienen ingresos fijos y trabajan en una empresa. La segunda es el crédito a la vivienda, y la tercera es el microcrédito, que se divide en tres partes, y el crédito agrícola, es uno de lo más concurrente en esta entidad financiera debido que la mayor parte de socios se dedican a la agricultura. (Rivera J. S., 2022)

Ilustración 2 – Montos mínimo y máximo por tipos de créditos

Fuente: Coop. Ahorro Cred. La Unión.

TIPOS DE CRÉDITOS		MONTO MÍNIMO	MONTO MÁXIMO
<b>CRÉDITO</b>	<b>DE</b>	\$50,00	\$45000
<b>CONSUMO</b>			
<b>CRÉDITO</b>	<b>DE</b>	\$3000	\$45000
<b>VIVIENDA</b>			
<b>MICROCRÉDITO</b>		\$50,00	\$45000

Un Crédito de consumo es un préstamo, en forma de pago pendiente, pago anticipado o cualquier instrumento de pago, hecho a un individuo a través de una persona física o jurídica con el fin de financiar la inversión (no profesional) de la compra de bienes o servicios. Opera parcialmente en el mercado crediticio con garantías no mayores ni menores a las exigidas por la ley.

La cartera de crédito define los saldos de capital por la evolución del crédito financiero que otorgan las instituciones bancarias a sus clientes, y también se organiza en términos de utilidades devengadas para recibir utilidades que las beneficien. En estos casos, incluyen todas las operaciones financieras de cualquier naturaleza acordadas por la entidad, con excepción de las operaciones correspondientes a las registradas en el grupo. (Rivera, 2017)

El microcrédito, que tiene como objetivo otorgar préstamos a personas de bajos ingresos que carecen de activos y las garantías que cualquier institución financiera necesita. El propósito es dar crédito a las personas de que pueden utilizar este dinero y utilizarlo para cualquier actividad económica y aprovecharlo al máximo, mejorando así su calidad de vida. Para que las personas puedan desarrollarse en algún tipo de actividad económica

Las cooperativas de ahorro, uniones de crédito y cajas de ahorro especializadas en microcrédito continúan integrándose en estos puntos. Las definiciones e ideas sobre los microcréditos son diferentes. Por lo tanto, se ha considerado el tamaño del préstamo, a quién se le va a prestar, el método o el uso de los fondos.

Los productos financieros de la cooperativa de ahorro y crédito son:

- Ahorro programado (5%).
- Ahorro a la vista (2%).

- Cuenta crecer (4%).
- Ahorro futuro (5%).
- Plazo fijo (10%).

El riesgo de crédito es una preocupación para las entidades financieras ya que es su principal preocupación, la rentabilidad económica es baja, por lo que es una prioridad y está presente en todos los préstamos emitidos, cabe señalar que cualesquiera que sean las circunstancias, los préstamos son y permanecerán en tu forma. Afirma que las instituciones financieras son una fuente importante de ingresos y pérdidas, por lo que los malentendidos sobre el valor de la recuperación del crédito a menudo son la fuente de muchos problemas crediticios; pero la falta de supervisión continua y controles internos efectivos también juega un papel. (Sánchez Choez, 2014)

El riesgo de crédito es analítico, por lo que antes de contratar un crédito se deben responder preguntas básicas como: ¿Por qué el deudor necesita nueva financiación? ¿Para qué se utilizará el préstamo? ¿Puede el deudor generar suficiente flujo de efectivo para pagar? Además del flujo de efectivo, ¿qué otro método de pago tiene? ...La evaluación de estas preguntas es la base para determinar un crédito sólido, por lo que responderlas requiere habilidad, experiencia y un análisis imparcial de la información que tiene, junto con estándares de práctica. Como tal, el análisis crediticio tiene su propio enfoque, que varía según la institución financiera y, por lo tanto, se

enfoca en los elementos que respaldan la respuesta a la pregunta, la solidez del proceso de evaluación y el valor del evento, en lugar de suposiciones optimistas sobre el capacidad de pago futura del deudor. (TUME, 2020)

La morosidad crediticia. La morosidad se refiere a los siniestros vencidos pero no recuperados, es decir, la empresa sufrirá pérdidas por siniestros morosos. Como se mencionó anteriormente, el manejo de la morosidad es uno de los elementos de la cooperativa de Ahorros y Crédito.

## **RAZONES FINANCIERAS**

### **Liquidez**

“La liquidez es la capacidad de la empresa de hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. La liquidez se define como la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo. Es la proximidad de un activo a su conversión en dinero.” (Emery, Finnerty, & Stowe, 2008, pág. 89). Para medir la liquidez de una empresa se utilizan ratios financieros, entre los cuales esta la razón de liquidez, esta mide la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones de corto plazo.

$$\mathbf{LIQUIDEZ\ CORRIENTE} = \frac{\mathbf{ACTIVO\ CORRIENTE}}{\mathbf{PASIVO\ CORRIENTE}}$$

<b>LIQUIDEZ</b>		
<b>AÑOS</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>DÍAS</b>
2020	1,180064444	58
2021	1,173341742	30

### **ROTACION DE CARTERA**

$$\text{Rotacion de cartera} = \frac{\text{Total de Ingresos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

<b>ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR</b>		
<b>AÑOS</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>DÍAS</b>
2020	6,31	58
2021	13,22	28

### **Razón Circulante**

“La razón circulante mide el número de veces que el activo circulante de la compañía cubre su pasivo circulante” (Emery, Finnerty, & Stowe, 2008, pág. 89)

$$\text{Razon Circulante} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

### **Prueba Acida**

“Es una razón muy similar a la razón corriente. Para calcularla, se excluye de los activos

corrientes la cifra del inventario y se divide esta diferencia por el total del Pasivo Corriente.”

(Emery, Finnerty, & Stowe, 2008, pág. 89). 56

### ***Prueba Acida = Activo corriente – Inventario Pasivo Corriente***

Se excluye la cifra de inventarios porque en muchas ocasiones se presentan en el activo corriente cifras de inventarios obsoletos, de muy difícil venta, cuya presencia allí lo único que logra es distorsionar el análisis financiero. Con la prueba ácida se obtiene una medida más exigente respecto a la liquidez, aunque puede ser absurda, de ahí la importancia de buen sentido del analista, pues los principios contables prevén una empresa en marcha, luego parecería ilógico retirar los inventarios para medir la liquidez de un negocio.

Otro problema para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. ubicada en la parroquia La Unión. Es el alto índice de morosidad provocado por la desorganización de la Hacienda La Clementina, principal fuente de trabajo y economía de la parroquia.

La mayoría de los afectados denunció la falta de empleo, lo que posteriormente provocó la disminución de la liquidez en el transcurso de tres meses, algunos de los empleados tenían cuentas que debían abonar la Cooperativa, que no pudo hacer frente a los pagos por las causas mencionadas, como resultado de la subida del índice de morosidad, alcanzando el 1,42% en 2021, el rango para 2020 estaba en torno al 1,31%; este hecho no estaba previsto la cooperativa. (Rivera J. S., 2022)

Esto es especialmente importante durante la desaceleración de la economía. Las instituciones financieras deben organizarse y estructurarse adecuadamente para aplicar las medidas de recuperación apropiadas y limitar el impacto de la morosidad en la cuenta de resultados, especialmente durante los periodos de morosidad excesiva. Como medida de la calidad del mercado crediticio actual, el índice de morosidad es ampliamente observado por todas las instituciones financieras en la actualidad. Se calcula el estudio de una buena gestión de la cobranza, pero la gestión de los flujos de crédito también trae consigo un impacto en el descenso de este indicador en el futuro.

Esto genera un aumento significativo en los índices de morosidad, lo que tiene como consecuencia los actuales problemas de liquidez y rentabilidad. Es por esta razón que la cartera de crédito de la cooperativa comienza a decaer, por lo que se puede ver y por tal motivo puede ver afectada su rentabilidad al incrementar la cantidad de créditos con intereses no pagados. (Grefa, 2020)

Actualmente, con las cooperativas de ahorro y crédito enfrentando un alto grado de riesgo al otorgar préstamos debido a la recesión del país, una de las soluciones para los miembros es solicitar un préstamo para cancelar otras deudas, lo que permite el uso temporal del dinero.

A la hora de identificar los diferentes riesgos crediticios que pueden tener las cooperativas, es necesario analizar su importancia, a fin de realizar una mejor investigación a la hora de otorgar

crédito, y tratar de evitar cuotas más altas y posibles pérdidas. (Ilexter, 2021)

El propósito principal de este caso de estudio es diagnosticar la aplicación del análisis de temas crediticios, procesos crediticios, gestión de oficiales de crédito, que se tiene como objetivo disminuir los riesgos que en un futuro pueden afectar en su imagen de rentabilidad financiera para los socios y nuevas personas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión, uno de sus factores como problemas corresponden a la falta de eficiencia de estudios en los procedimientos, cálculos y seguimiento de índices financieros en el departamento de riesgo, esto ocasiona que no haya resultados positivos en la función de: liquidez, rentabilidad y la rotación de la cartera vencida que produce una negatividad en las funciones y servicios financieros en la cooperativa.

La falta de métodos de seguimiento y evaluación ha dado lugar a una incertidumbre en la gestión, que se manifiesta en los malos indicadores de rentabilidad y en la elevada morosidad, que contribuyen a las pérdidas financieras, si no se siguen los procedimientos de gestión la división de gestión encargada de detectar problemas y puntos débiles No podrán debido a una brecha en la cooperativa de crédito y ahorro evaluar la eficiencia, la economía y la eficacia de los procesos crediticios.

El principal factor que afecta a la auditoría de la gestión del crédito de las cooperativas de crédito y ahorro son los siguientes recursos humanos, incluyendo el personal contratado para el



ámbito comercial, donde compiten prestamistas y asesores de crédito, (León-Bermeo, 2021)

Aprueban y reembolsan los préstamos sin realizar una evaluación exhaustiva y llevan a cabo una colocación acelerada sólo para cumplir sus objetivos e incentivos, lo que da lugar a un riesgo crediticio. Esto se debe a su falta de experiencia, falta de formación, mala gestión de las políticas e inadecuada aplicación de las cinco "C" (carácter, capacidad, capital, garantía y condición). Esto repercute en la viabilidad financiera de las cooperativas de ahorro y crédito al aumentar el tamaño de los préstamos y generar costes administrativos para su reembolso. Teniendo en cuenta las recientes pérdidas financieras y como resultado de la mala gestión. (Mendoza, 2016).

La falta de revisión de las fuentes de ingresos económicos destinados al pago indica con frecuencia la morosidad del socio, y al no existir un plan de contingencia para poder bajar el índice de morosidad, se paralizan las actividades crediticias.

Esto se debe a que el personal carece de la formación adecuada para desempeñar sus responsabilidades con mayor eficacia; los directores de las cooperativas deberían ofrecer esta formación para mejorar el rendimiento del personal.

La liquidez de la institución suele verse afectada negativamente por todos los prestamistas que no pagan a tiempo. Las carteras vencidas son estimaciones que el prestamista no ha cancelado, por lo que estos valores representan los pagos reales que se han realizado. (Jessenia Elizabeth Cedeño-Jaramillo, 2022)

Para lograr la renovación comercial con los clientes y conseguir la recuperación del crédito, la gestión de la cobranza es una actividad. A través de estos dos escenarios, queda claro que la mayoría de las entidades financieras tienen problemas debido a la actual crisis de liquidez del país.(Huancapaza Laura, 2021)

“Los indicadores de liquidez realizan una muestra mediante los factores más representativo del volumen económico de una institución. Calculan la medición de la institución financiera para hacer frente a sus obligaciones corrientes mediante sus actividades líquidas, como la caja y la gestión de cobros.

Estos indicadores no se utilizan correctamente en las cooperativas porque carecen del personal necesario y con frecuencia se ven obligadas a realizar tareas inadecuadas y a abstenerse de realizar las adecuadas.

No existe una formación continuada sobre la gestión de cobros y no hay un sistema de actualización de la base de datos personal de cada abonado.

En la gestión del crédito, el personal relevante debe dar gran importancia y atención al proceso de análisis de la información y documentos proporcionados por los socios para evitar riesgos por falta de crédito. Documentos que sustenten el otorgamiento del crédito, por ejemplo, copias de las cédulas de los socios y fiadores, verificando las firmas de ambas partes en la solicitud, ya que si fueran diferentes a la tarjeta, podrían invalidar el documento y resultar en un riesgo financiero de pérdida, Obligaciones (Raquel, 2021)

El pago debe realizarse, y debe ser suficiente tanto para el acreedor como para el acreedor durante el periodo prenupcial habitual. Es vital garantizar la probabilidad de pago, además de considerar la fuente y el momento de los pagos.

Es uno de los pasos más importantes a la hora de realizar una pre estimación porque el pago requiere el consentimiento mutuo de las dos partes, la cooperativa y los inversores. Es esencial comprender e investigar las capacidades del solicitante.

Este es uno de los problemas que se ha presentado en la Cooperativa San Antonio Agencia La Unión el evaluador de créditos no sólo completó esta tarea él mismo, sino que también delegó muchas otras tareas que no eran de su competencia. Sin embargo, por falta de personal y de tiempo, no se completó la solicitud de crédito correcta. Esto se debe a que, en muchos casos, las solicitudes de crédito no se revisan adecuadamente, lo que aumenta los índices de morosidad. Si la información de la persona es exacta, completa, legal y oportuna.

La función de la cooperativa es recaudar recursos de todos los socios, y esta recaudación le permite asignar créditos para el consumo y la micro crédito. Para llevar a cabo estas actividades, las cooperativas deben contar con capacidades humanas, técnicas, económicas y financieras. Cuando los solicitantes de crédito a menudo no son revisados adecuadamente, lo que se suma a los índices de morosidad, el otorgante de crédito no sólo completó esta tarea por sí mismo, sino que también asignó otras numerosas tareas que no eran de su competencia. Sin embargo, debido a la falta de personal, se vieron obligados a realizar todas estas tareas, que deben ser gestionadas y controladas mediante políticas y procedimientos que permitan su uso efectivo.

Las cooperativas deben asegurarse de que los pagos efectuados a los socios se realicen y se recuperen. En muchos casos, si cumplen satisfactoriamente con sus obligaciones, aunque en algún momento sea difícil para los prestamistas pagar los créditos mencionados anteriormente.

(Gomez, 2020)

La cooperativa hará todas las gestiones comercialmente razonables para que un socio cumpla con sus responsabilidades cuando no las cumpla. La división legal presentará una reclamación contra la persona y la perseguirá hasta que se realice el pago si no se presenta para cancelarlo.

Cuando un deudor incumple un pago o se niega a mantener un acuerdo, la recuperación del crédito es un proceso diseñado para recuperar los pagos del crédito. Otro problema de las cooperativas de Ahorro y Crédito es que el consejero de crédito se lleva una comisión por cada crédito que otorga, y para poder obtener esa comisión, otorga el crédito sin completar los trámites de afiliación en forma adecuada y en tiempo, y aquí es donde la morosidad surge el problema. El socio no se acerca a cancelar las obligaciones antes mencionadas.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., presenta una mala gestión de la asignación de créditos, lo que significa que ninguno de los procedimientos empleados se utiliza de acuerdo con la planificación que se ha hecho de antemano. Los problemas son causados por la incorrecta aplicación de los procedimientos de carterización para la presentación, seguimiento y recuperación; para hacer frente a esta ineficiencia, se deben implementar medidas de gestión de riesgos con el objetivo de estabilizar cada modificación del proceso.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. Agencia La Unión aumentó su tarjeta de crédito para poner dinero en opciones que produzcan un sistema eficaz de recuperación de la deuda incobrable y un mayor rendimiento de la inversión, es crucial mejorar continuamente los

procesos de recuperación de créditos y los servicios financieros, al tiempo que se desarrollan estrategias de reducción del riesgo crediticio.

Para promover una cultura de pago entre los socios y tal vez rebajar la cartera vencida, es esencial que los clientes comprendan las condiciones de pago al solicitar un crédito.

“Las instituciones financieras son sujetas a una múltiple variedad de análisis de riesgo. El más representativo de estos es el riesgo de crédito, cuando la cartera de crédito es mayor que la de una institución está centrada en créditos de consumo”.

Actualmente, la mayoría de las líneas de crédito emitidas por las cooperativas son para uso de los consumidores. Para las entidades financieras, la actividad crediticia es una importante fuente de ingresos y, en muchos casos, puede ser la raíz del problema. Uno de los riesgos asociados a las cooperativas es que la rentabilidad está condicionada a un crédito irrecuperable.

(Mendoza, 2016)

Para lograr una cultura de pago entre los acreedores que ayude a la disminución del saldo vencido, es muy importante que los clientes den a conocer sus políticas de pago al solicitar el crédito

## CONCLUSIÓN

Se analizó que en la cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión la metodología para otorgar los créditos correspondientes no se estarían llevando de una manera correcta, lo que da como resultado una disminución de la competitividad del mercado financiero.

Los métodos utilizados en el proceso de crédito resultaron en una reducción de la liquidez en la cartera de crédito y el crecimiento en el índice de morosidad debido a que no contó con el personal suficiente para una gestión de cobranza efectiva.

El aumento de la morosidad se ha dado especialmente en las líneas de microcrédito, y los socios ejecutivos para evitar que la reputación de la cooperativa se vea perjudicada por los altos índices de morosidad, deben tenerlo en cuenta.

La Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” LTDA. No cuenta con un departamento de administración de riesgos para ayudar a controlar, estimar y prevenir.

## **Bibliografía**

Andrade, a. u., & Vallejo, c. l. (2017). Modelo macro para pruebas de tension de riesgo de. revista de análisis estadístico. Facultad de ciencias, escuela politecnica nacional, quito, ecuador, quito.

Cedeño-Palacios, c. a. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera demicrocrédito, en la cooperativa comercio ltda. Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera demicrocrédito, en la cooperativa comercio ltda. universidad técnica de manabi, manabi.

Espinoza, j. e. (2022). impacto de la covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y credito. impacto de la covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y credito. instituto tecnológico superior jubones, machala.

gomez, l. a. (2020). morosidad de la cartera de crédito al con-sumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del banco mercantil, banco universal. revista de gestion y desarrollo libre, 121.

grefa, l. e. (2020). diseño de estrategias para reducir el nivel de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito sembrando futuro ltda., cantón riobamba,. escuela superior politécnica de chimborazo, chimborazo.



Huancapaza Laura, s. m. (2021). Gestión de cobranza y su liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito san román andina ltda. juliaca, puno 2021. Universidad cesar vallejo, callao.

jessenia elizabeth cedeño-jaramillo, j. l.-m. (2022). la recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito magisterio manabita ltda. 2021-2022. universidad técnica de manabí, portoviejo,, manabi.

León-Bermeo, S. R.-P. (2021). gestionar los riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito segmento. universidad católica de cuenca, universidad católica de cuenca, cuenca.

Lexter, C. C. (2021). análisis de los índices de liquidez y morosidad de la unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur. universidad tecnica de babahoyo, babahoyo.

Luque González, a. (2020). cooperativas de ahorro y crédito en ecuador. universidad técnica de manabí, portoviejo, ecuador, manabi.

Mendoza, N. E. (2016). Crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda. Vinces. publicacion de estudio de caso. universidad tecnica de babahoyo, babahoyo.

Raquel, G. Q. (2021). Gestión de calidad y su influencia en la satisfaccion del cliente de La cooperativa de ahorro y crédito mf, Cajamarca 2021. universidad privada guillermo urelo, colomobia,cajamarca.

Rivera, J. M. (2017). Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad

de la empresa. cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa. Universidad laica vicente rocafuerte de guayaquil.

rivera, j. s. (2022). “el proceso de recuperación de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito san antonio cta Ltda. sucursal parroquia la unión de la provincia de los ríos, periodo 2020 – 2021”. universidad tecnica de babahoyo, babahoyo.

Sánchez Choez, N. G. (2014). Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito frandesc Ltda., de la ciudad de riobamba, provincia de chimborazo. Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de chimborazo. universidad tecnica de ambato, ambato.

Tume, e. a. (2020). análisis de la gestión de riesgo crediticio en las cooperativas de ahorro y crédito de la región piura 2018 - 2020”. análisis de la gestión de riesgo crediticio en las cooperativas de *ahorro y crédito de la región piura 2018 - 2020*”. universidad nacional de piura, piura.

## ANEXO

### Anexo 1 Estado Financiero de la Coop. De San Antonio LTDA del año 2020.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.**  
**ESTADO FINANCIERO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020.**



BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADO	
<b>ACTIVOS</b>	<b>\$26.379.056,61</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>\$2.830.737,42</b>
FONDOS DISPONIBLES	\$4.206.507,83	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$2.722.526,42
CARTERA DE CREDITO	\$19.818.088,30	INGRESOS POR SERVICIOS	\$47.155,68
CUENTAS POR COBRAR	\$460.619,32	OTROS INGRESOS	\$61.055,32
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO	39.933,00	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$2.830.737,42</b>
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$853.918,89		
INVERSIONES	870.410,88	<b>GASTOS</b>	<b>\$2.817.741,50</b>
OTROS ACTIVOS	\$129.578,39	INTERESES CAUSADOS	\$901.455,88
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$26.379.056,61</b>	PROVISIONES	\$307.615,31
<b>PASIVOS</b>	<b>\$22.502.994,71</b>	GASTOS DE OPERACIÓN	\$1.584.876,76
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$18.754.198,94	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$19.361,12
CUENTAS POR PAGAR	\$454.873,57	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$4.432,43
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$3.199.947,00	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>\$2.817.741,50</b>
OTROS PASIVOS	\$93.975,20		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$22.502.994,71</b>	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>\$12.995,92</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$3.863.065,98</b>		
CAPITAL SOCIAL	\$1.026.568,58		
RESERVAS	\$2.415.950,68		
SUPERAVIT POR VALUACIONES	420.546,72		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$3.863.065,98</b>		
<b>UTILIDAD</b>	<b>\$12.995,92</b>		
<b>PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD</b>	<b>\$26.379.056,61</b>		

## ANEXO

### Anexo 2 Estado Financiero de la Coop. De San Antonio LTDA del año 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	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
	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		<u><u>4,779,302.72</u></u>
1.9	OTROS ACTIVOS		
	145,210.30		
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>GASTOS</b>
	<u><u>32,681,699.32</u></u>	4.1	INTERESES CAUSADOS
			1,452,790.85
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	4.4	PROVISIONES
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		650,019.89
	22,114,801.93	4.5	GASTOS DE OPERACION
2.5	CUENTAS POR PAGAR		2,124,087.11
	740,110.46	4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		34,143.48
	4,932,107.66	4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A E
2.9	OTROS PASIVOS		192,808.71
	66,501.35		<b>TOTAL GASTOS</b>
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u><u>4,453,850.04</u></u>
	<u><u>27,853,521.40</u></u>		
			<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		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		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		
	<u><u>4,828,177.92</u></u>		
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE</b>		
	<u><u>32,681,699.32</u></u>		

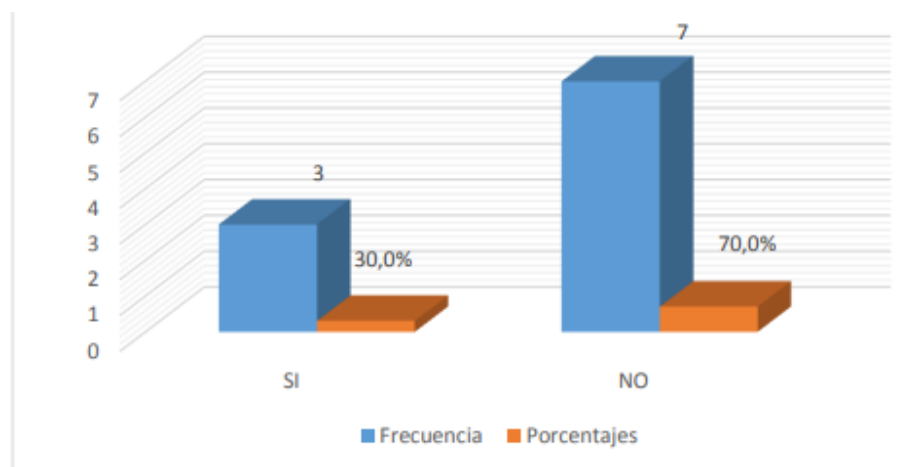
### Anexo 3 Encuesta a Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

1. ¿Cree usted que la tasa de interés aplicada en la cooperativa es la adecuada para competir en el mercado?

**Tabla 1**

Ítem	f	Fr	fa	fra	f
SI	3	0,300	3	0,300	30,0%
NO	7	0,700	10	1,000	70,0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>1</b>			<b>100%</b>

**Grafico 1**



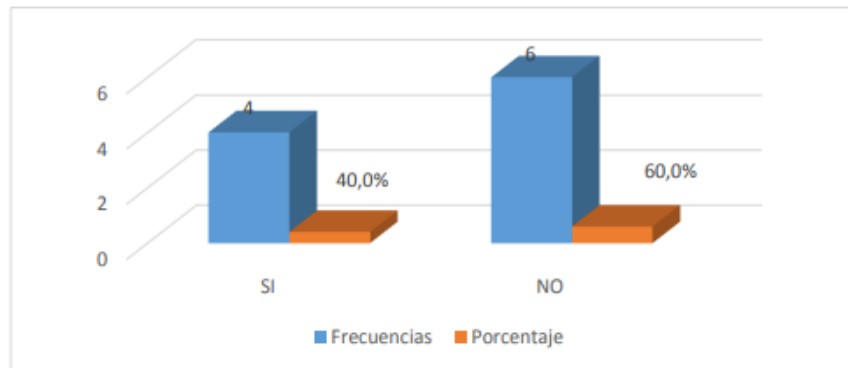
**Análisis:** De los encuestados el 70% creen que la tasa de interés aplicada en la cooperativa no es la adecuada para competir en el mercado, mientras que el 30% consideran que si es la adecuada. Interpretación:

¿Considera usted que el número de socios que posee la cooperativa en la actualidad esta acorde a sus objetivos?

**Tabla 2**

Ítem	f	fr	fa	fra	f
SI	4	0,400	4	0,40	40,0%
NO	6	0,600	10	1,00	60,0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>1</b>			<b>100%</b>

**Grafico 2**



**Análisis:** El 70% de los encuestados consideran que el número de socios que posee la cooperativa en la actualidad no está acorde a sus objetivos, en tanto que el 40% consideran que si es el adecuado.

**Interpretación:** el número de socios que posee la cooperativa en la actualidad no está acorde a sus objetivos, esto ha ocasionado una inestabilidad en un grado mayor su rentabilidad, es decir existe iliquidez, pérdida económica, como socio se invierte cada vez más y más, y no hay ganancias, los objetivos que fueron trazados en un mayor común denominador no se ejecutan, la toma de decisiones es inadecuada, sin consultar en asamblea de socios, esto ha provocado las grandes pérdidas económicas.

## Anexo 4 Oficio de autorización de la Universidad Técnica Babahoyo.



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA  
DECANATO

Babahoyo, 20 de julio de 2022  
D-FAFI-UTB-0294-2022

Ing.  
Miguel Ángel Valle Gaibor  
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.  
AGENCIA LA UNIÓN  
La Unión.-

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

El Señor **CÁRDENAS GARZÓN ALEXANDER VIDAL**, con cédula de identidad No. 120769551-9, Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el período Abril 2022 – Septiembre 2022, trabajo de titulación modalidad Caso de Estudio, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar el Caso de Estudio en la institución de su digna gerencia, el cual titula: **“RIESGO CREDITICIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA, LA UNIÓN EN EL PERIODO 2021.**

Del señor gerente.

Atentamente,

  
**Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.**  
**DECANO**



C/c: Archivo