



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2023 - OCTUBRE 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

**EVALUACIÓN DEL RIESGO DE LA MOROSIDAD DE CARTERA VENCIDA EN
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN ANTONIO” DEL CANTÓN
VINCES DURANTE EL PERIODO 2022.**

EGRESADO:

LEÓN BARROS JOSÉ FRANCISCO

TUTOR:

ECON. VERÓNICA ALEXANDRA MERCHÁN JÁCOME

AÑO 2023

CONTENIDO

Resumen	4
Abstract	5
Planteamiento del problema	6
Justificación	8
Objetivos del estudio	9
Objetivo general	9
Objetivos específicos	9
Línea de Investigación	10
Articulación del del tema	11
Marco conceptual	12
Sistema financiero	12
Superintendencia de bancos	13
Economía popular y solidaria	13
Cooperativas de ahorro y crédito	14
Créditos financieros	15
Créditos de consumo	15
Microcréditos	16
Políticas de crédito	17
Cartera vencida	17
Riesgos financieros	18
Créditos incobrables	19
Morosidad	20
Morosidad y su importancia en instituciones financieras	20
Factores que contribuyen a la morosidad	21
Gestión de riesgos financieros	22

	3
Estrategias de prevención y recuperación	22
Impacto de la pandemia y eventos económicos	23
Marco metodológico	25
Resultados	26
Discusión de resultados	29
Conclusiones	33
Recomendaciones	35
Referencias	37
Anexos	40

RESUMEN

Este estudio se centra en la evaluación del riesgo de morosidad en la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el año 2022, con el propósito de determinar su impacto en la rentabilidad de la entidad financiera. El planteamiento del problema surge ante la creciente preocupación por el aumento de la morosidad en la cooperativa y su repercusión en la capacidad de recuperación de préstamos, lo que puede afectar significativamente su salud financiera. La justificación para llevar a cabo esta investigación se basa en la importancia de abordar la morosidad en una institución financiera que depende en gran medida de los préstamos crediticios como fuente de ingresos. La morosidad no solo afecta la liquidez de la cooperativa, sino que también puede requerir métodos de financiamiento adicionales para compensar las pérdidas, lo que hace esencial comprender a fondo sus causas y efectos. El objetivo general es establecer el riesgo de morosidad en la cartera de crédito vencida durante el período 2022 para determinar su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio. Para lograrlo, se empleará una metodología mixta que combina enfoques cuantitativos y cualitativos, que incluirá la revisión de políticas y prácticas internas, el análisis de estados financieros y la identificación de indicadores clave de rendimiento. Como resultado de esta investigación, se espera proporcionar recomendaciones que fortalezcan la gestión de riesgos y la prevención de morosidad en la cooperativa, con el fin de mantener su salud financiera y satisfacer las necesidades de sus socios y clientes de manera efectiva.

Palabras claves

Cartera, vencida, riesgo, morosidad, rentabilidad

ABSTRACT

This study focuses on evaluating the delinquency risk in the overdue credit portfolio of Savings and Credit Cooperative San Antonio during the year 2022, with the purpose of determining its impact on the financial institution's profitability. The problem statement arises from the growing concern about the increase in delinquency in the cooperative and its repercussion on the loan recovery capacity, which can significantly affect its financial health. The justification for conducting this research is based on the importance of addressing delinquency in a financial institution that largely relies on credit loans as a source of income. Delinquency not only affects the liquidity of the cooperative but can also require additional financing methods to offset the losses, making it essential to thoroughly understand its causes and effects. The general objective is to assess the delinquency risk in the overdue credit portfolio during the year 2022 to determine its impact on the profitability of Savings and Credit Cooperative San Antonio. To achieve this, a mixed methodology that combines quantitative and qualitative approaches will be employed, including the review of internal policies and practices, financial statement analysis, and the identification of key performance indicators. As a result of this research, it is expected to provide recommendations that strengthen risk management and delinquency prevention in the cooperative, aiming to maintain its financial health and effectively meet the needs of its members and clients.

Keywords

Portfolio, overdue, risk, delinquency, profitability

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Aquellas compañías que se dedican al préstamo crediticio como principal fuente de ingresos, en distintos lugares del mundo, se han visto afectadas debido a la morosidad por parte de sus clientes, lo cual genera un problema en su liquidez, habiendo que incurrir a métodos de financiación para compensar tales pérdidas.

Entendiéndose por morosidad al hecho de que un deudor incumpla sus obligaciones de pago en un período de tiempo determinado. Para que exista morosidad por parte de un adeudado debe existir un documento vinculante legal en el que se especifique las condiciones de pago y el vencimiento de la obligación.

El presente estudio de caso se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, del Cantón Vinces, es una organización creada el 1 de junio de 1969, la cual se encuentra ubicada en la calle Olmedo Av. Córdova.

Al contar con una amplia variedad de líneas de crédito, como lo mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, dirigido para el sector productivo del Cantón Vinces y con sus ofertas de crédito para pequeños y medianos productores, ha incurrido en que la institución mantenga una cartera de gran tamaño, al igual que un alto porcentaje de cartera vencida.

Buscar el bienestar y satisfacción de sus clientes con el objetivo de retenerlos, ha conllevado a la entidad a tener inconvenientes a la hora de cobrar los préstamos, pues no realiza un proceso de selección de los clientes a quienes se les otorga, para determinar si estos tienen la capacidad económica para solventar la deuda en el plazo establecido.

Durante el período comprendido entre enero a diciembre del 2022, la organización presentó un aumento de nivel en su cartera vencida, debido a los retrasos en los pagos por parte de sus deudores, estos varían dependiendo de factores económicos, políticos y sociales.

El incremento de la cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio muestran indicios de que el departamento financiero están entregando créditos sin los controles necesarios, debido a que la entidad no se acoge a un control interno que permita el correcto uso de los recursos financieros, por lo cual, se pone en duda la confiabilidad en los procesos económicos para detectar los fraudes, impidiendo a la administración hacer una evaluación sobre las metas que han sido alcanzadas.

El aumento de morosidad en la compañía se ve reflejado en varios aspectos, uno de ellos es el impacto en la salud financiera y en la toma de decisiones correctas, de igual manera afecta la capacidad de la empresa de hacer frente a las responsabilidades que mantiene con sus socios.

En este sentido las cuentas por cobrar se convierten en la parte fundamental y relevante para la sostenibilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, ya que su correcto manejo ayuda a mantener un flujo de efectivo sano mediante el control de sus clientes, por el contrario, su uso inadecuado puede llevar a la entidad a la quiebra.

La problemática expuesta dentro de la entidad pretende resolver la siguiente inquietud:
¿De qué manera afecta el incremento de morosidad en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio?

JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación se lo realiza con la finalidad de examinar el incremento de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio del Cantón Vines, durante los meses de enero a diciembre del año 2022, del mismo modo, obtener conclusiones claras sobre la situación crediticia de la compañía y ofrecer las recomendaciones pertinentes para la pronta recuperación de su cartera vencida.

El caso de estudio expuesto es trascendente en virtud de que se expondrán sugerencias para dar soluciones a la problemática expuesta, donde se analizará el nivel de riesgo que representa el retraso de pagos en la organización y cómo esta afecta su rentabilidad.

La investigación es factible ya que cuenta con los recursos necesarios para finalizar con éxito el estudio, tales como, la información suficiente proporcionada por la empresa, los recursos bibliográficos que proveerán información adicional y por último el factor económico para solventar los gastos que conlleve el trabajo investigativo.

Como beneficiarios directos en la realización de este proyecto se encuentra la gerencia, el personal administrativo y financiero de la organización, mientras que los indirectos son los socios y clientes de la misma, además, de aquellas personas que tengan acceso a esta información, lo que servirá como referencia para futuros estudios investigativos.

La realización de este trabajo ayudará a la empresa a identificar sus fortalezas y debilidades en cuanto a sus políticas de cobros, lo cual contribuirá a la correcta toma de decisiones por parte de la gerencia de la organización, y de esta manera reducir el índice de morosidad y mantener su rentabilidad. En lo personal, la realización de este proyecto me ayudará a mejorar mis habilidades de análisis y razonamiento, en lo que concierne a la situación de una empresa, del mismo modo, comprender de mejor manera cómo funcionan y como afectan los préstamos crediticios dentro de las compañías.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Establecer el riesgo de morosidad en la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio durante el periodo 2022 para determinar la afectación en la rentabilidad de la misma.

Objetivos específicos

- Identificar las actividades empleadas para evitar la morosidad dentro de la institución, mediante la revisión de información otorgada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio.
- Establecer la metodología a seguir para medir el nivel de morosidad en el área de recuperación de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio.
- Evaluar la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio para determinar el rubro de mayor afectación por morosidad.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El caso de estudio sobre el riesgo de cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” del Cantón Vinces, está relacionado con la línea de investigación “Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoria, Control”, debido a que examina cómo la falta de pago de sus deudores influye en la rentabilidad de la empresa, es decir, se indaga el nivel de injerencia que tienen las debilidades relacionadas con las políticas de cobro de la compañía.

De igual manera el caso de estudio se relaciona con la sublínea de investigación “Gestión financiera, tributaria y compromiso social” en virtud de que se analizó la gestión del crédito y cobranzas en las políticas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” para la recuperación del crédito.

ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA

La articulación del tema se centra en las prácticas preprofesionales que abordan la "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente". Este enfoque implica la participación de estudiantes en el mundo real de la contabilidad, las finanzas y los asuntos tributarios, tanto en el sector público como en el privado, bajo la guía y supervisión de profesionales docentes.

Durante estas prácticas, los estudiantes tienen la oportunidad de aplicar los conocimientos adquiridos en su formación académica en situaciones prácticas y reales. En el sector público, esto puede implicar el trabajo en instituciones gubernamentales, municipalidades u organismos estatales, donde los estudiantes se involucran en la gestión financiera y contable del sector público, aprendiendo sobre la aplicación de normativas y regulaciones específicas.

MARCO CONCEPTUAL

El marco conceptual es un elemento esencial de cualquier estudio o investigación, debido a que proporciona el contexto teórico y conceptual en el que se basa todo el trabajo. En el caso de nuestro estudio sobre la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el año 2022, el marco conceptual desempeña un papel fundamental al establecer los fundamentos y las ideas clave que guiarán nuestra comprensión de este fenómeno financiero.

En esta sección, se exploran los conceptos fundamentales relacionados con la morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito, así como los principios de la gestión de riesgos financieros. También discutiremos la importancia de las políticas de crédito sólidas y los indicadores clave utilizados para medir la morosidad. Además, consideraremos cómo factores internos y externos pueden contribuir a la morosidad y cómo eventos económicos, como la pandemia de COVID-19, pueden tener un impacto significativo en estas instituciones financieras.

Sistema financiero

El sistema financiero es un componente vital de cualquier economía, ya que desempeña un papel fundamental en la intermediación de recursos financieros entre aquellos que tienen excedentes de capital y aquellos que necesitan financiamiento para sus actividades económicas. Es el conjunto de instituciones, mercados y activos financieros que ayudan a que los ahorros de los hogares, las empresas y el gobierno se canalicen hacia la inversión y el gasto productivo.

Según Ordóñez et al. (2020), el conjunto de mercados, instituciones y activos financieros que facilitan la intermediación de recursos entre ahorradores e inversores, permitiendo así la asignación eficiente del capital en una economía, lo que destaca la función esencial de conectar a aquellos que tienen excedentes de fondos con aquellos que requieren financiamiento, fomentando el crecimiento económico.

Esto pone de manifiesto la importancia del sistema financiero como facilitador de la inversión y el crecimiento económico. Sin embargo, también señala la necesidad de una regulación y supervisión efectiva para garantizar la estabilidad y la integridad del sistema financiero, especialmente en un entorno económico en constante cambio y con diversos riesgos asociados.

Superintendencia de bancos

La Superintendencia de Bancos del Ecuador es una entidad estatal encargada de regular y supervisar el sistema financiero del país para garantizar su estabilidad y solidez. La Superintendencia de Bancos tiene la responsabilidad de monitorear constantemente las operaciones de bancos, cooperativas de ahorro y crédito, y otras instituciones financieras, así como de tomar medidas correctivas en caso de irregularidades o riesgos que puedan comprometer la estabilidad financiera.

De acuerdo con Borja (2019), la Superintendencia de Bancos del Ecuador es una institución gubernamental con la función principal de ejercer la vigilancia y control de todas las entidades financieras que operan en el país. Su objetivo es asegurar que estas entidades cumplan con las regulaciones y normativas establecidas, promoviendo así la transparencia, la seguridad y la confianza en el sistema financiero ecuatoriano.

Esto revela la importancia de la supervisión y regulación en el sector financiero para prevenir prácticas riesgosas y proteger los intereses de los depositantes y la economía en general. La Superintendencia de Bancos del Ecuador desempeña un papel fundamental en la mitigación de riesgos y en la promoción de un entorno financiero sólido y confiable.

Economía popular y solidaria

La Economía Popular y Solidaria en Ecuador se refiere a un sector económico conformado por organizaciones cooperativas, asociativas y comunitarias que promueven la solidaridad, la participación, y la equidad en sus actividades económicas.

De acuerdo con Sánchez et al. (2022), la Economía Popular y Solidaria en Ecuador es un modelo económico y social que se fundamenta en la participación de las personas en la producción, distribución y consumo de bienes y servicios. Este enfoque busca la construcción de relaciones económicas basadas en la solidaridad, la reciprocidad y la cooperación, en contraposición a la lógica del lucro individual.

En esta definición subraya la importancia de la Economía Popular y Solidaria como un modelo económico y social que busca transformar las relaciones económicas tradicionales. Promueve la inclusión de sectores marginados en la actividad económica y propugna por una distribución más justa de los beneficios económicos.

Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras cooperativas que operan bajo la premisa de la propiedad y el control democrático de sus miembros. Ofrecen servicios de ahorro y crédito a sus socios y se rigen por principios cooperativos, como la participación equitativa y la distribución de excedentes entre los miembros.

Coba et al. (2020), afirman que las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras que funcionan como cooperativas de propiedad y gestión conjunta, donde los miembros tienen el doble papel de clientes y propietarios. Estas cooperativas ofrecen servicios de ahorro y crédito a sus socios y operan con un enfoque en el beneficio mutuo y la participación democrática. La clave de su éxito radica en la membresía activa y en la toma de decisiones colectivas, lo que permite a los miembros influir en las políticas y prácticas de la cooperativa.

Aquí se destaca la relevancia de los principios cooperativos en la operación de estas instituciones financieras, lo que la diferencia de otras entidades financieras. Además, se resalta la importancia de la participación de los socios en la toma de decisiones y la gestión de la cooperativa, lo que contribuye a su éxito y al fortalecimiento de la comunidad a la que sirven.

Créditos financieros

Los créditos financieros son préstamos otorgados por entidades financieras, como bancos u otras instituciones crediticias, a individuos o empresas con el propósito de financiar diversas necesidades, como inversiones, adquisiciones o gastos. Estos préstamos suelen estar sujetos a tasas de interés y plazos de pago específicos.

Según Ludovic et al. (2018), los créditos financieros se refieren a los recursos monetarios prestados por una entidad financiera a un individuo o entidad, con la obligación de devolver la cantidad prestada en un período determinado, generalmente acompañada de intereses o costos financieros adicionales. Estos créditos pueden ser utilizados para diversos fines, como adquirir bienes, financiar proyectos empresariales o cubrir necesidades de liquidez.

Los créditos financieros representan una parte esencial de la actividad económica al proporcionar financiamiento a individuos y empresas. Esta definición subraya la obligación de devolver los fondos prestados junto con intereses y resalta su papel en la gestión de recursos y la inversión.

Créditos de consumo

Los créditos de consumo son préstamos otorgados a individuos por entidades financieras para financiar gastos personales, como compras de bienes de consumo, viajes, educación, salud u otros fines no relacionados con inversiones comerciales o inmobiliarias. Estos préstamos suelen tener tasas de interés y plazos de pago específicos.

Pierre (2020), argumenta que, los créditos de consumo se refieren a los préstamos ofrecidos por instituciones financieras a personas físicas para cubrir sus necesidades de gastos personales, como la adquisición de bienes de consumo, la realización de viajes, la atención médica o cualquier otro gasto no relacionado con actividades empresariales o inversiones. Estos créditos se caracterizan por tener plazos de amortización definidos y tasas de interés aplicadas al monto prestado.

Los créditos de consumo desempeñan un papel significativo en la vida de las personas al proporcionarles recursos para satisfacer sus necesidades personales y mejorar su calidad de vida. Esta contextualización enfatiza la naturaleza personal de estos préstamos y su importancia en la gestión financiera individual.

Microcréditos

Los microcréditos son préstamos financieros de pequeñas cantidades otorgados a personas de bajos ingresos o microempresarios que no tienen acceso a servicios bancarios tradicionales. Estos préstamos se caracterizan por su monto reducido y su plazo de reembolso más corto en comparación con los préstamos bancarios convencionales, y suelen destinarse a actividades generadoras de ingresos para mejorar las condiciones de vida de los prestatarios.

De acuerdo con Orozco (2019), los microcréditos son créditos pequeños, pero no pequeños en su significado, es decir, aunque el monto de estos puede ser modesto, su impacto puede ser transformador en la vida de las empresas o personas más desfavorecidas. Estos préstamos permiten a los beneficiarios iniciar o expandir pequeños negocios, mejorar sus viviendas, acceder a educación y atención médica, y, en última instancia, romper el ciclo de la pobreza.

Los microcréditos son un instrumento financiero que desempeña un papel crucial en la lucha contra la pobreza y el fomento del desarrollo económico al brindar oportunidades a las

personas de bajos ingresos. Esta definición enfatiza su importancia en la mejora de la calidad de vida y el empoderamiento de los prestatarios, lo que demuestra su relevancia en el ámbito humanitario y social.

Políticas de crédito

Las políticas de crédito se refieren a un conjunto de reglas, directrices y criterios establecidos por una institución financiera o entidad crediticia para evaluar, aprobar y administrar la concesión de préstamos a sus clientes. Estas políticas determinan los estándares bajo los cuales se otorgan los créditos, incluyendo los requisitos de solvencia, tasas de interés, plazos de pago y límites de crédito.

De acuerdo con García et al. (2019), las políticas de crédito se definen como un conjunto formal de principios y pautas que rigen la toma de decisiones crediticias de una institución financiera. Estas políticas especifican los criterios para la aprobación de préstamos, la evaluación de riesgos, los límites de exposición crediticia y los procedimientos para la gestión de la cartera de crédito.

Estas políticas proporcionan un marco sólido para evaluar la solvencia de los solicitantes de préstamos, lo que ayuda a mitigar los riesgos asociados con la concesión de crédito. Además, establecen procedimientos para la administración de la cartera de crédito, lo que contribuye a mantener un equilibrio adecuado entre la rentabilidad y la seguridad financiera de la institución.

Cartera vencida

La cartera vencida se refiere a los créditos o préstamos que han alcanzado su fecha de vencimiento sin haber sido pagados por los deudores según los términos y condiciones acordados. Esta situación puede representar un riesgo financiero para las instituciones

crediticias, ya que implica la falta de cumplimiento por parte de los prestatarios y la posible necesidad de emprender acciones de recuperación.

Según Morales (2022), afirma que la cartera vencida como aquella porción de la cartera de crédito de una entidad financiera que no ha sido pagada en su totalidad en la fecha de vencimiento acordada, lo que puede dar lugar a pérdidas potenciales para la institución, generar riesgos financieros y desequilibrar la sostenibilidad.

La definición destacada subraya la naturaleza de incumplimiento de la cartera vencida y su relación con las pérdidas potenciales para la entidad financiera. Cuando los préstamos no se pagan a tiempo, la institución corre el riesgo de no recuperar el capital prestado y los intereses asociados, lo que puede afectar negativamente su rentabilidad y salud financiera.

Riesgos financieros

Los riesgos financieros se refieren a las posibles pérdidas que una entidad financiera o empresa puede enfrentar debido a fluctuaciones en los mercados financieros, incumplimientos de deudores, cambios en las tasas de interés u otras variables que puedan afectar negativamente su situación financiera. Estos riesgos son inherentes a cualquier actividad financiera y requieren una gestión adecuada para minimizar su impacto en la rentabilidad y la estabilidad de la entidad.

Luna et al. (2018), argumentan que las amenazas potenciales para la rentabilidad o el capital de una institución financiera, derivadas de su exposición a cambios en los mercados financieros o a incumplimientos de contrapartes. Estos riesgos incluyen el riesgo de mercado, el riesgo de crédito, el riesgo operativo y otros riesgos específicos asociados con la actividad financiera de la entidad.

Los riesgos de mercado se relacionan con las fluctuaciones en los precios de los activos, el riesgo de crédito se refiere a la posibilidad de incumplimiento por parte de los deudores, y

el riesgo operativo involucra eventos internos que pueden resultar en pérdidas. Es importante de identificar, medir y gestionar estos riesgos para proteger la rentabilidad y la solidez financiera de la institución. Sin una gestión adecuada de los riesgos financieros, una entidad corre el riesgo de enfrentar pérdidas significativas que pueden comprometer su viabilidad.

Créditos incobrables

Los créditos incobrables se refieren a aquellos préstamos o deudas pendientes de pago que una entidad financiera o empresa considera que no se podrán recuperar total o parcialmente debido a la falta de capacidad financiera o disposición del deudor para hacer los pagos. Estos créditos se convierten en pérdidas para la entidad y deben ser registrados como tales en sus estados financieros.

Según Flores et al. (2021), aquellos créditos que se consideran irrecuperables debido a la insolvencia del deudor, la falta de activos para respaldar la deuda o la imposibilidad de localizar al deudor". Esta definición resalta la idea de que los créditos incobrables representan una pérdida para la entidad prestamista, ya que no se espera que el monto total o parte de la deuda sea recuperable.

La importancia de comprender y gestionar adecuadamente los créditos incobrables radica en su impacto en la rentabilidad y la salud financiera de la entidad. Cuando una entidad acumula una cantidad significativa de créditos incobrables, esto puede reducir sus ingresos y afectar su capacidad para otorgar nuevos préstamos.

Morosidad

La morosidad se refiere al incumplimiento de un deudor en el pago de sus obligaciones financieras en el momento acordado. Esta situación puede manifestarse en el retraso o la falta de pago de préstamos, facturas u otras deudas financieras. La morosidad puede ser un indicador de riesgo crediticio y financiero tanto para los prestamistas como para los deudores.

De acuerdo con Periche et al. (2020), la morosidad se define como la falta de pago o el retraso en el cumplimiento de las obligaciones financieras por parte de un deudor, lo que puede afectar negativamente su historial crediticio y la capacidad de los prestamistas para recuperar los fondos prestados. La morosidad puede ser causada por diversos factores, como dificultades económicas, desempleo o problemas financieros personales.

La morosidad es un fenómeno que puede tener diversas causas y consecuencias tanto para los deudores como para los prestamistas. Los deudores que incurren en morosidad pueden enfrentar sanciones financieras, una disminución en su puntaje crediticio y dificultades para acceder a crédito en el futuro. Por otro lado, los prestamistas pueden enfrentar pérdidas financieras y riesgos crediticios si no pueden recuperar los fondos prestados.

Morosidad y su importancia en instituciones financieras

La morosidad en las instituciones financieras se refiere al incumplimiento o retraso en el pago de deudas o préstamos por parte de los clientes. Es un aspecto crítico en la gestión financiera, ya que puede tener un impacto significativo en la rentabilidad y la estabilidad de estas instituciones. La importancia de la morosidad radica en su capacidad para afectar negativamente la liquidez, la calidad de los activos y la capacidad de generación de ingresos de una entidad financiera.

Según Vallejo et al. (2021), la morosidad se define como la incapacidad o la falta de voluntad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones de pago en el momento acordado, lo que puede llevar a pérdidas financieras para los prestamistas y afectar adversamente su capacidad para otorgar nuevos préstamos y mantener operaciones rentables.

Cuando los clientes no cumplen con sus compromisos de pago, las instituciones financieras pueden enfrentar dificultades para recuperar el capital prestado y los intereses, lo que puede erosionar su rentabilidad y solidez financiera. Además, la morosidad puede generar la necesidad de aumentar las provisiones para créditos incobrables, lo que impacta negativamente en los resultados financieros.

Factores que contribuyen a la morosidad

Los factores que contribuyen a la morosidad se refieren a las condiciones, situaciones o variables que pueden llevar a que los prestatarios o clientes de una institución financiera o entidad no cumplan con sus obligaciones de pago en los plazos acordados. Estos factores pueden variar ampliamente y pueden incluir problemas económicos personales, cambios en las circunstancias financieras, eventos inesperados, falta de capacidad para pagar o incluso factores psicológicos que afectan la disposición de una persona para cumplir con sus compromisos financieros.

Según Altuve et al. (2018), los factores que contribuyen a la morosidad pueden definirse como las condiciones económicas, sociales y personales que aumentan el riesgo de incumplimiento de pago por parte de los prestatarios. Esta definición destaca la diversidad de factores que pueden influir en la morosidad, abarcando aspectos económicos, sociales y personales que afectan la capacidad y la voluntad de las personas para cumplir con sus obligaciones financieras.

Estos factores pueden incluir la pérdida de empleo, cambios en los ingresos, eventos imprevistos como enfermedades o desastres naturales, problemas personales o familiares, entre otros. La gestión efectiva de la morosidad requiere la comprensión y la identificación de estos factores para implementar estrategias adecuadas de prevención y recuperación de créditos.

Gestión de riesgos financieros

La gestión de riesgos financieros se refiere al proceso de identificación, evaluación y control de los diversos riesgos a los que una entidad financiera o empresa se enfrenta en sus actividades financieras y de inversión. Estos riesgos pueden incluir la exposición a cambios en las tasas de interés, fluctuaciones en los tipos de cambio, riesgos crediticios y riesgos de mercado, entre otros.

Según Gaytán (2018), la gestión de riesgos financieros es el proceso de identificación y evaluación de los riesgos financieros que enfrenta una organización y la toma de medidas para mitigar o gestionar esos riesgos de manera efectiva, lo que resalta la naturaleza proactiva de la gestión de riesgos, que implica no solo reconocer los riesgos, sino también tomar medidas concretas para minimizar su impacto en la organización.

La importancia de la gestión de riesgos financieros radica en su capacidad para proteger la solidez financiera de una entidad y evitar pérdidas significativas. Al identificar y evaluar los riesgos de manera sistemática, una organización puede implementar estrategias y políticas para mitigarlos o transferirlos, lo que contribuye a mantener la estabilidad financiera y la continuidad de sus operaciones.

Estrategias de prevención y recuperación

Las estrategias de prevención y recuperación se refieren a los enfoques, acciones y métodos implementados por las instituciones financieras y organizaciones para evitar la morosidad en sus carteras de crédito y, en caso de que ocurra, para recuperar los fondos prestados de manera efectiva. Estas estrategias pueden abarcar una amplia gama de prácticas y políticas diseñadas para mitigar el riesgo de morosidad y minimizar las pérdidas financieras.

Según Chabusa et al. (2019), las estrategias de prevención y recuperación se pueden definir como el conjunto de medidas planificadas y acciones dirigidas a prevenir el

incumplimiento de los prestatarios y, en caso de morosidad, a facilitar la recuperación de los fondos adeudados. Esto subraya la doble función de estas estrategias: la prevención como un medio para evitar el incumplimiento en primer lugar y la recuperación como un proceso de recuperación de activos en caso de morosidad.

La prevención se centra en la identificación temprana de posibles riesgos crediticios y en la implementación de medidas proactivas, como evaluaciones de riesgo crediticio y políticas de bajo riesgo, para evitar la morosidad. Por otro lado, la recuperación implica la gestión de créditos morosos a través de métodos como la cobranza, la renegociación de deudas o, en última instancia, la acción legal para recuperar los fondos.

Impacto de la pandemia y eventos económicos

Los impactos de la pandemia de COVID-19 y eventos económicos relacionados incluyen una contracción económica generalizada debido a la disminución de la actividad comercial y la caída de la demanda. Esto se tradujo en una pérdida masiva de empleos en sectores como la hostelería, el turismo, la aviación y el entretenimiento. Las personas y las empresas enfrentaron incertidumbre económica debido a la volatilidad de los mercados financieros y la disminución de los ingresos. Además, los sistemas de salud se vieron sometidos a una presión adicional debido al aumento de los casos de COVID-19, lo que resultó en costos adicionales y desafíos en la atención médica.

Las cadenas de suministro globales también se vieron afectadas, lo que resultó en demoras y escasez de productos esenciales. Los consumidores cambiaron sus hábitos de compra, gastando menos en ciertos productos y servicios, lo que impactó negativamente en las empresas dependientes de estos sectores. Los gobiernos respondieron implementando medidas de estímulo económico y políticas para aliviar los impactos negativos, incluyendo la asistencia financiera a individuos y empresas, así como la flexibilización cuantitativa por parte de los bancos centrales.

La pandemia de COVID-19 y los eventos económicos relacionados afectaron significativamente la situación económica de muchas personas y empresas, lo que a su vez influyó en su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, como el pago de préstamos y créditos.

Estos impactos y la contracción económicos generada por la pandemia se tradujeron en un aumento de la morosidad en muchas instituciones financieras, incluida la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio. Las personas perdieron empleos, vieron reducidos sus ingresos y enfrentaron incertidumbre financiera, lo que les hizo más propensas a caer en morosidad en sus pagos. Por otro lado, las empresas también se vieron afectadas, lo que llevó a dificultades en la operación y al pago de créditos comerciales. Todo esto tuvo un impacto directo en la cartera de crédito vencida de la cooperativa, que es un aspecto clave en el estudio de la morosidad.

MARCO METODOLÓGICO

En esta investigación, se empleará una metodología mixta que combina enfoques cuantitativos y cualitativos para abordar los objetivos planteados. Se llevará a cabo una revisión exhaustiva de la documentación proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio relacionada con sus políticas y prácticas de gestión de riesgos y prevención de morosidad. Esto incluirá manuales, políticas internas e informes relevantes.

También, se analizarán los estados financieros de la cooperativa correspondientes al período 2022, prestando especial atención a las cuentas por cobrar y la cartera de crédito. Se identificarán indicadores clave de rendimiento para medir la morosidad y la eficacia del proceso de recuperación de créditos. Estos indicadores pueden incluir la tasa de morosidad y el tiempo promedio de recuperación.

Se compararán los datos de morosidad y cartera de crédito entre diferentes rubros del año 2022 para determinar cuál de ellos experimentó una mayor afectación. Por otro lado, se llevará a cabo una entrevista en profundidad con el jefe financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio. Esta herramienta de investigación proporcionará información valiosa sobre las políticas y prácticas internas de la cooperativa para abordar la morosidad, así como las perspectivas y opiniones de un experto en el campo financiero.

Además de los datos cuantitativos, se realizará un análisis cualitativo de la información recopilada a través de la entrevista con el jefe financiero, lo que permitirá obtener una comprensión más profunda de las prácticas y desafíos relacionados con la morosidad en la cooperativa. Esta metodología mixta proporcionará una visión integral de la problemática de la morosidad en la institución financiera, permitiendo identificar factores cuantitativos y cualitativos que contribuyen a este problema.

RESULTADOS

Durante la entrevista con el jefe financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, se obtuvieron valiosos datos y respuestas que arrojaron luz sobre la gestión de riesgos y la prevención de morosidad en la institución financiera durante el año 2022. Los hallazgos clave incluyen:

La cooperativa cuenta con políticas que se centran en un estudio minucioso de los factores internos y externos que pueden afectar la cartera de la entidad. Estas políticas están orientadas a combatir, prevenir y disminuir el aumento de la cartera improductiva. Además, la cooperativa implementa la cobranza preventiva, enviando recordatorios automáticos a los socios cinco días antes del vencimiento de sus pagos. Esta estrategia tiene como objetivo reducir la morosidad al recordar a los clientes sus obligaciones financieras.

También se manifestó, que el aumento de la morosidad en 2022 se atribuye principalmente a la pandemia del COVID-19 y a la crisis económica resultante. La pandemia afectó a múltiples sectores, incluyendo el transporte, lo que tuvo un impacto en la cartera de clientes de la cooperativa. Debido a aquello, se utilizan varias herramientas e indicadores para realizar un seguimiento continuo de los créditos con morosidad. Además, se llevan a cabo reuniones mensuales efectivas para abordar la gestión de cobranzas.

Sin embargo, la cooperativa se enfrenta a desafíos en la recuperación de créditos morosos, para lo cual cuenta con un departamento de gestión de cobranzas y un equipo legal encargado de procesos judiciales cuando es necesario. Por lo consiguientes, la cooperativa realiza análisis periódicos de la cartera de crédito para identificar tendencias y patrones en la morosidad a lo largo del año. La entidad se mantiene dentro de los parámetros permitidos por el ente regulador en cuanto a morosidad.

La cooperativa realiza un estudio minucioso al otorgar créditos para determinar la tendencia de morosidad de los socios. Esto se logra a través de herramientas tecnológicas que evalúan el riesgo crediticio de los solicitantes. La morosidad afecta directamente a los ingresos de la cooperativa, ya que impide la generación de ingresos por pagos de intereses y capital. Además, influye en las provisiones, ya que un mayor número de créditos vencidos conlleva a un porcentaje de provisión más alto, lo que afecta la utilidad del ejercicio.

La evaluación de las cuentas por cobrar y la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el período 2022 revela un panorama significativo en cuanto a la morosidad y su impacto en distintos rubros. A través del análisis de los datos financieros y la revisión de la cartera de crédito, se identificaron los siguientes hallazgos:

Tabla 1

Rubros de cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio periodo 2022

Cartera vencida 2022	47,766.37	100.00%
Cartera de crédito de consumo vencida	7,039.87	14.74%
de 31 a 90 días	339.49	0.71%
de 91 a 180 días	721.38	1.51%
de 181 a 270 días	613.35	1.28%
de más de 270 días	5,365.65	11.23%
Cartera de microcrédito vencida	35,599.42	74.53%
de 31 a 90 días	1,463.94	3.06%
de 91 a 180 días	4,511.38	9.44%
de 181 a 360 días	7,868.91	16.47%
de más de 360 días	21,755.19	45.54%
Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1,052.80	2.20%
de 91 a 180 días	1,052.80	2.20%
Cartera de microcrédito restructurada vencida	4,074.28	8.53%
de 31 a 90 días	567.80	1.19%
de 181 a 360 días	1,848.35	3.87%
de más de 360 días	1,658.13	3.47%

Nota: La tabla muestra los créditos vencidos, obtenidos del estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio periodo 2022

Es importante destacar que la cooperativa también tiene provisiones para créditos incobrables, lo que demuestra una gestión financiera prudente y una preparación para hacer frente a las pérdidas asociadas a la morosidad. Los detalles de los rubros se muestran a continuación en la siguiente tabla:

Tabla 2*Provisiones para créditos incobrables*

Provisiones para créditos incobrables	155,958.02
Cartera de crédito consumo	35,865.89
Cartera de crédito inmobiliario	1,015.01
Cartera de microcréditos	101,599.04
Cartera refinanciada	4,443.88
Cartera reestructurada	13,034.20

Nota: La tabla muestra las provisiones para créditos incobrables, obtenidas del estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio periodo 2022

Se han identificado dos indicadores clave para evaluar la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el período 2022: el "Tiempo Promedio de Recuperación" y la "Tasa de Morosidad". Estos indicadores desempeñan un papel fundamental en la medición y comprensión de la gestión de créditos y la eficacia de los procesos de recuperación de la cooperativa.

Tabla 3*Indicadores clave para evaluar la morosidad en la Cooperativa durante el período 2022*

Indicadores financieros		
Indicador	Cálculo	2022
Tasa de Morosidad	$\frac{47,766.37}{3,983,239.45}$	0.012
Total de Créditos Vencidos / Total de Cartera de Crédito) * 100		
Tiempo Promedio de Recuperación	$\frac{1020}{42}$	24.29
Suma de los días necesarios para recuperar cada crédito vencido) / (Número de Créditos Recuperados		

Nota: La tabla muestra el cálculo de indicadores para evaluar la morosidad en la Cooperativa durante el período 2022.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos revelan una serie de actividades empleadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio para evitar la morosidad dentro de la institución durante el año 2022. Estas actividades son fundamentales en la gestión de riesgos y la prevención de la cartera vencida.

En primer lugar, la cooperativa ha establecido políticas internas que se enfocan en un análisis minucioso de los factores tanto internos como externos que pueden afectar la cartera de crédito. Esta medida demuestra un compromiso proactivo por parte de la institución para identificar y abordar posibles riesgos que puedan llevar a la morosidad. Estas políticas están diseñadas no solo para prevenir la morosidad sino también para reducir el incremento de la cartera improductiva, lo que respalda la salud financiera de la cooperativa.

Además, una estrategia importante implementada por la cooperativa es la cobranza preventiva. En este sentido, se envían recordatorios automáticos a los socios cinco días antes del vencimiento de sus pagos. Esta acción tiene un propósito claro: recordar a los clientes sus obligaciones financieras de manera oportuna y evitar que los pagos se conviertan en morosos. La aplicación de esta estrategia puede contribuir significativamente a la reducción de la morosidad al mantener una comunicación efectiva con los deudores y recordarles sus compromisos financieros.

La metodología empleada para medir el nivel de morosidad en el área de recuperación de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio es un aspecto crítico en la gestión financiera de la institución. Durante la entrevista con el jefe financiero, se obtuvieron datos valiosos sobre cómo se aborda esta tarea. La cooperativa utiliza varias herramientas e indicadores para realizar un seguimiento continuo del movimiento de los créditos que generan morosidad. Además, se llevan a cabo reuniones efectivas de manera mensual. Esta metodología demuestra un enfoque activo y proactivo en la gestión de la morosidad.

El seguimiento constante de los créditos con morosidad es esencial para identificar patrones y tendencias a lo largo del tiempo. Esta práctica permite a la cooperativa comprender mejor las causas subyacentes de la morosidad y tomar medidas adecuadas para abordarlas. Además, la frecuencia de las reuniones mensuales indica un compromiso continuo en la supervisión y mejora de los procesos de recuperación de crédito.

La cooperativa también se apoya en indicadores clave de rendimiento, como la tasa de morosidad y el tiempo promedio de recuperación, para evaluar la eficacia de su proceso de recuperación de créditos. Estos indicadores brindan una visión clara de la situación crediticia de la institución y su capacidad para recuperar los créditos vencidos.

La metodología utilizada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio para medir el nivel de morosidad en el área de recuperación de crédito se basa en un monitoreo constante, reuniones periódicas y el uso de indicadores clave. Esta metodología refleja un enfoque integral para abordar la morosidad y garantizar una gestión financiera sólida y responsable. La combinación de seguimiento continuo y evaluación de indicadores permite a la cooperativa tomar decisiones informadas y eficaces para mantener la salud de su cartera de crédito y su rentabilidad.

La composición de la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el período 2022 es un aspecto crítico para comprender la dinámica de la morosidad en la institución financiera. Durante la entrevista con el jefe financiero, se obtuvieron datos esclarecedores sobre cómo se distribuye esta cartera vencida y cuál es el rubro más afectado.

La cartera de crédito vencida se desglosa en varios rubros, lo que refleja la diversidad de los préstamos otorgados por la cooperativa. Estos rubros incluyen:

La cartera de crédito de consumo vencida comprende al rubro de los créditos destinados a gastos personales y adquisición de bienes de consumo. Durante el período 2022, representó el 14.74% de la cartera vencida.

La cartera de microcrédito vencida abarca rubro a los créditos de menor cuantía otorgados a microempresarios y emprendedores. Durante el mismo período, constituyó el 74.53% de la cartera vencida.

La cartera de microcrédito refinanciada vencida, se refiere a los microcréditos que fueron refinanciados, pero aún presentan morosidad. Representó el 2.20% de la cartera vencida.

La cartera de microcrédito reestructurada vencida incluye los microcréditos que fueron reestructurados, pero aún presentan morosidad. Constituyó el 8.53% de la cartera vencida.

Dentro de la cartera de microcrédito vencida, se observa una subdivisión adicional en función de los plazos de vencimiento de los créditos, que van desde 31 a 90 días, de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y de más de 360 días. De estos subrubros, el de "de más de 360 días" presenta la mayor morosidad, lo que indica que los créditos con plazos más largos son más propensos a convertirse en morosos.

Por otro lado, la "Tasa de Morosidad" es un indicador fundamental que mide el nivel de morosidad en relación con la cartera total de crédito. En este caso, la tasa de morosidad fue de 0.012, lo que significa que alrededor del 0.012% de la cartera total de crédito de la cooperativa estaba en situación de morosidad durante el año 2022. Desde una perspectiva puramente numérica, esta tasa parece relativamente baja, lo que podría sugerir que el riesgo de morosidad en la cooperativa es bajo en comparación con su cartera total.

Por otro lado, el "Tiempo Promedio de Recuperación" de 24.29 días indica el promedio de días necesarios para recuperar cada crédito vencido. Este indicador es importante porque refleja la eficacia del proceso de recuperación de créditos de la cooperativa. Un tiempo

promedio de recuperación más corto generalmente es deseable, ya que significa que la cooperativa puede recuperar los créditos morosos más rápidamente.

Sin embargo, es importante considerar estos resultados en el contexto adecuado. Aunque la tasa de morosidad parece baja en términos numéricos, no debemos subestimar su impacto. Incluso un pequeño porcentaje de morosidad puede representar una cantidad significativa de dinero en términos absolutos, especialmente para una institución financiera.

Además, el tiempo promedio de recuperación de 24.29 días podría considerarse relativamente alto. Esto podría indicar que la cooperativa enfrenta desafíos en la recuperación oportuna de los créditos morosos, lo que podría afectar sus flujos de efectivo y su rentabilidad.

El riesgo de morosidad en la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el período 2022 tuvo un mínimo impacto negativo en su rentabilidad. A pesar de las medidas preventivas implementadas, la pandemia y sus consecuencias económicas aumentaron la morosidad y generaron desafíos significativos. Es crucial que la cooperativa continúe monitoreando y mejorando sus estrategias de gestión de riesgos para mantener su salud financiera y satisfacer las necesidades de sus socios y clientes de manera efectiva.

CONCLUSIONES

Se han identificado las actividades que la entidad implementa para evitar la morosidad en su cartera de crédito aplicando políticas y prácticas afectivas a través de la información otorgada. Estas estrategias incluyen la cobranza preventiva, donde se envían recordatorios automáticos a los socios antes del vencimiento de sus pagos, lo que ayuda a recordarles sus obligaciones financieras. Además, la cooperativa realiza un estudio minucioso al otorgar créditos para evaluar la tendencia de morosidad de los socios, utilizando herramientas tecnológicas para evaluar el riesgo crediticio.

Se ha establecido la metodología que la Cooperativa utiliza para medir el nivel de morosidad, donde se aplican diversas herramientas e indicadores para medir el nivel de morosidad en el área de recuperación de crédito. Se realizan seguimientos continuos del movimiento de los créditos morosos, se llevan a cabo reuniones efectivas de manera mensual para abordar la gestión de cobranzas. Esta metodología proporciona a la cooperativa información crítica para evaluar y gestionar el riesgo de morosidad de manera proactiva. Además, se ha identificado que la entidad se encuentra dentro de los parámetros permitidos por el ente regulador en cuanto a morosidad. Esto destaca la importancia de contar con una metodología sólida para evaluar y controlar la morosidad en una institución financiera.

Al evaluar la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el año 2022, se ha revelado que el rubro más afectado por la morosidad es la "Cartera de microcrédito vencida" con créditos que tienen plazos "de más de 360 días". Esta conclusión resalta la importancia de identificar los segmentos de cartera que presentan mayor morosidad para que la cooperativa pueda enfocar sus esfuerzos en mejorar la gestión y recuperación de créditos en estos segmentos específicos. También se ha observado que la cooperativa tiene provisiones adecuadas para hacer frente a pérdidas asociadas a la morosidad, lo que demuestra una gestión financiera prudente.

RECOMENDACIONES

Con base a los resultados obtenidos en lo que resalta las actividades efectivas para evitar la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, se recomienda fortalecer aún más las estrategias de cobranza preventiva. Además de los recordatorios automáticos, la cooperativa podría considerar la implementación de sistemas de alerta temprana que identifiquen a los socios con un mayor riesgo de morosidad y permitan tomar medidas proactivas. Esto podría incluir ofrecer opciones de refinanciamiento antes de que los pagos se vuelvan morosos, brindando a los clientes la oportunidad de reestructurar sus deudas y evitar la morosidad.

Dado que la cooperativa ya cuenta con una metodología sólida para medir la morosidad en el área de recuperación de crédito, se recomienda continuar utilizando esta metodología de manera consistente y llevar a cabo análisis periódicos de la cartera de crédito. Sin embargo, se sugiere explorar la posibilidad de utilizar herramientas analíticas avanzadas, como modelos de scoring de crédito, para mejorar aún más la capacidad de predecir y gestionar la morosidad. Estos modelos pueden ayudar a identificar patrones de comportamiento de los socios y pronosticar el riesgo de morosidad de manera más precisa.

Dado que la Cartera de microcrédito vencida con plazos de más de 360 días es el rubro más afectado por la morosidad, se recomienda que la cooperativa diseñe estrategias específicas para abordar esta categoría. Esto podría incluir una revisión exhaustiva de los procedimientos de otorgamiento de microcréditos y la implementación de criterios de selección más rigurosos para los socios que buscan este tipo de financiamiento. Además, se podría considerar la reestructuración de los microcréditos vencidos y la oferta de programas de asesoramiento financiero para ayudar a los socios a salir de la morosidad.

REFERENCIAS

- Altuve, J., & Hurtado Briceño, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XXIV(1), 59-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36457129005>
- Borja Laverde, P. (2019). La garantía de buen gobierno del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social vs. el rol de la Superintendencia de Bancos en el período 2015-2018. *Revista Facultad de Jurisprudencia*(6), 139-181. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=600263450013>
- Chabusa Vargas, J., Delgado Estrada, S., & Mackay Castro, C. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXV(4). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28062322010>
- Coba Molina, E., Díaz Córdova, J., & Tapia Panchi, E. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI(2), 192-205. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28063431016>
- Flores-Sánchez, G., Campoverde-Campoverde, J., Romero-Galarza, A., & Coronel-Pangol, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 413-424. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21268838007>
- García Zambrano, X., Maldonado Pazmiño, H., Galarza Morales, C., & Grijalva Guerrero, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación*

- científica*, 3(26), 14-27. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325002>
- Gaytán Cortés, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*(38), 123-136. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571864088006>
- López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.
- LUDOVIC LEAL FICA, A., ARANGUIZ CASANOVA, M., & GALLEGOS MARDONES, J. (2018). ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XXVI(1), 181-207. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90953767010>
- Luna Altamirano, K., Sarmiento Espinoza, W., & Tinto Arandes, J. (2018). Estudio del riesgo financiero (5C) bajo el enfoque difuso. *Revista Economía y Política*(28), 47-57. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571167817004>
- Morales Castro, J., Espinosa Jiménez, P., & Rojas Ortega, M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *Revista Academia & Negocios*, 8(1), 55-70. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=560869828005>
- Ordóñez-Granda, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195-225. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215008>

- Orozco-Gutierrez, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Revista CEA*, 5(9), 147-159. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=638169086009>
- Periche-Delgado, G., Ramos-Farroñan, E., & Chamolí-Falcón, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14(4), 206-212. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=586066112004>
- Pierre Manigat, M. (2020). El crédito al consumo: sus determinantes estructurales y su lugar en la gestión estatal de la fuerza de trabajo. *El Trimestre Económico*, 87(347), 703-730. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31368078004>
- Sánchez Tobar, A., Ortega Gavilánez, E., Rivera Badillo, P., & Moya Pinta, D. (2022). De una Economía Popular y Solidaria rumbo a una Economía Social y Comunitaria: Ecuador como caso de estudio. *Revista Economía y Política*(36), 79-96. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571171872014>
- Vallejo Ramírez, J., Torres Quille, D., & Ochoa Herrera, J. (2021). Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. *ECA Sinergia*, 12(2), 17-24. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588569075002>

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización

	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA DECANATO	
Babahoyo, 09 de agosto del 2023 D-FAFI-UTB-00507-2023		
Señor. Miguel Angel Valle Gaibor. GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN ANTONIO". Ciudad. -		
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 JOSÉ FRANCISCO LEÓN BARROS con cédula de identidad No. 1206841163 estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el periodo junio – octubre 2023, trabajo de titulación modalidad Estudio de Caso, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como Licenciado en Contabilidad y Auditoría, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para poder culminar su proyecto, el cual titula: "EVALUACIÓN DEL RIESGO DE LA MOROSIDAD DE CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO DEL CANTÓN VINCES EN EL PERIODO 2022" .		
Atentamente,		
Ledo. Eduardo Guayas Guisjarro, MAE. DECANO c.c: Archivo	 San Antonio COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO BUENO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 23 AGO 2023	RECIBIDO 15:30 pm
Av. Universitaria km 2 1/2, vía Morona. Teléfono (05) 25-72024 e-mail: decanato@utbab.edu.ec	Elaborado por: Mg. Mariño Catalina Aguilar	Revisado por: Ledo. Eduardo Guayas Guisjarro, MAE

ANEXO II. Análisis antiplagio



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Babahoyo, 15 de septiembre del 2023

**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Sr.: León Barros José Francisco cuyo tema es: Evaluación del Riesgo de la Morosidad de Cartera Vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" del Cantón Vines durante el periodo 2022, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [7%], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.



Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

Verónica Merchán Jácome
Econ. Verónica Merchán Jácome Mae.
DOCENTE FAFI.

ANEXO III. Ruc de la empresa

12/03, 16:49 SRI en Línea - Consulta de RUC

🏠 > /RUC> Consulta

Consulta de RUC

RUC
1290068068001

Razón social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

Estado contribuyente en el RUC
ACTIVO

Representante legal

Nombre/Razón Social Identificación:	VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL 1202300636
--	---

Contribuyente fantasma **NO** **Contribuyente con transacciones inexistentes** **NO**

Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

Tipo contribuyente SOCIEDAD	Régimen GENERAL	Categoría
Obligado a llevar contabilidad SI	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO
Fecha inicio actividades 1969-10-29	Fecha actualización 2022-08-24	Fecha cese actividades
		Fecha reinicio actividades

[Ocultar establecimiento](#)

Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

Nº. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001	COOPERATIVA SAN ANTONIO	LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / GUILLERMO BAQUERIZO S/N Y 24 DE MAYO	ABIERTO

Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 10 registros

San Ant
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Ing. ...
JEFE DE AGENCIA VALLES

<https://sri.mines.gub.ec/sri-en-linea/SRI/ConsultaRuc/Consulta/consultaRuc> 1/2

129923_1549

SRI en Línea - Consulta de RUC

Q

002	AGROQUIMICOS SAN ANTONIO - MONTALVO	LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / GUILLERMO BAQUERIZO S/N Y 24 DE MAYO	CERRADO
003	AGROQUIMICOS SAN ANTONIO - LA UNION	LOS RIOS / BABAHOYO / LA UNION / CAMILO PONCE S/N Y MARTHA DE ROLDOS	CERRADO
004	AGROQUIMICOS SAN ANTONIO - MATA DE CACAO	LOS RIOS / BABAHOYO / FEBRES CORDERO (LAS JUNTAS) (CAR. EN MATA DE CACAO) / JULIO GUERRERO S/N Y 5 DE JUNIO	CERRADO
005	COOPERATIVA SAN ANTONIO - MATA DE CACAO	LOS RIOS / BABAHOYO / FEBRES CORDERO (LAS JUNTAS) (CAR. EN MATA DE CACAO) / AV. LOS RIOS S/N Y ENTRE FEBRES CORDERO Y ARCEÑO FLORES	ABIERTO
006	COOPERATIVA SAN ANTONIO - VINCES	LOS RIOS / VINCES / VINCES / OLMEDO S/N Y ENTRE CALLEJON URDANETA Y AV. DORDOVA	ABIERTO
007	COOPERATIVA SAN ANTONIO - BABAHOYO	LOS RIOS / BABAHOYO / BABAHOYO / A. GENERAL BARONA 16 Y MARTIN ICAZA	ABIERTO
008	COOPERATIVA SAN ANTONIO - LA UNION	LOS RIOS / BABAHOYO / LA UNION / CAMILO PONCE S/N Y MARTHA DE ROLDOS	ABIERTO
009	COOPERATIVA SAN ANTONIO - SAN CARLOS	LOS RIOS / QUEVEDO / SAN CARLOS / AV. 2 DE JULIO S/N Y CALLE VELASCO IBARRA	ABIERTO
010	COOPERATIVA SAN ANTONIO - VENTANAS	LOS RIOS / VENTANAS / VENTANAS / AV. 10 DE AGOSTO 415 Y AV. SEMINARIO	ABIERTO
011	COOPERATIVA SAN ANTONIO - RICAURTE	LOS RIOS / URDANETA / RICAURTE / AV. PINARGOTE S/N Y LEONIDAS ICAZA	ABIERTO

« < 1 > » 10 ▾

Nueva consulta

ANEXO IV. Estado de situación financiera

BALANCE GENERAL		
		Fecha: 2022-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	4.393.976,16
1.1	FONDOS DISPONIBLES	319.604,35
1.1.01	Caja	62.902,08
1.1.01.05	Efectivo	62.902,08
1.1.01.05.05	Bóveda	62.902,08
1.1.03	Bancos y otras entidades financieras	256.702,27
1.1.03.10	Entidades del sector financiero público y...	256.702,27
1.1.03.10.14	Banco Pichincha CC 3263149504	256.702,27
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	3.983.239,46
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.258.156,26
1.4.02.05	De 1 a 30 días	90.189,48
1.4.02.10	De 31 a 90 días	90.855,31
1.4.02.15	De 91 a 180 días	133.272,89
1.4.02.20	De 181 a 360 días	246.789,93
1.4.02.25	De más de 360 días	736.966,65
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer...	33.833,70
1.4.03.05	De 1 a 30 días	223,97
1.4.03.10	De 31 a 90 días	473,76
1.4.03.15	De 91 a 180 días	716,28
1.4.03.20	De 181 a 360 días	1.481,49
1.4.03.25	De más de 360 días	30.938,20
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	2.753.324,11
1.4.04.05	De 1 a 30 días	173.977,00
1.4.04.10	De 31 a 90 días	186.326,18
1.4.04.15	De 91 a 180 días	358.078,44
1.4.04.20	De 181 a 360 días	993.428,40
1.4.04.25	De más de 360 días	1.043.516,09
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por...	4.070,34
1.4.12.10	De 31 a 90 días	707,56
1.4.12.20	De 181 a 360 días	915,67
1.4.12.25	De más de 360 días	2.447,11
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...	220,32
1.4.18.05	De 1 a 30 días	109,13
1.4.18.10	De 31 a 90 días	111,19
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada po...	9.835,05
1.4.20.05	De 1 a 30 días	162,50
1.4.20.10	De 31 a 90 días	2.906,98
1.4.20.15	De 91 a 180 días	526,44
1.4.20.20	De 181 a 360 días	4.162,04
1.4.20.25	De más de 360 días	2.077,09
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...	7.862,95
1.4.26.05	De 1 a 30 días	550,76
1.4.26.10	De 31 a 90 días	810,35

1.4.26.15	De 91 a 180 días	874.32
1.4.26.20	De 181 a 360 días	1.853.64
1.4.26.25	De más de 360 días	3.673.88
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	22.135.71
1.4.28.05	De 1 a 30 días	3.731.70
1.4.28.10	De 31 a 90 días	3.658.94
1.4.28.15	De 91 a 180 días	3.451.37
1.4.28.20	De 181 a 360 días	5.927.82
1.4.28.25	De más de 360 días	5.365.88
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurada que n...	1.992.77
1.4.44.05	De 1 a 30 días	1.992.77
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	7.039.87
1.4.50.10	De 31 a 90 días	339.49
1.4.50.15	De 91 a 180 días	721.38
1.4.50.20	De 181 a 270 días	613.35
1.4.50.25	De más de 270 días	5.385.65
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	35.599.42
1.4.52.10	De 31 a 90 días	1.463.94
1.4.52.15	De 91 a 180 días	4.511.38
1.4.52.20	De 181 a 360 días	7.868.91
1.4.52.25	De más de 360 días	21.755.19
1.4.60	Cartera de microcrédito refinanciada venc...	1.052.80
1.4.60.15	De 91 a 180 días	1.052.80
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada ve...	4.074.17
1.4.68.10	De 31 a 90 días	567.69
1.4.68.20	De 181 a 360 días	1.848.35
1.4.68.25	De más de 360 días	1.658.13
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(155.958,02)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(35.865,89)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.015,01)
1.4.99.15.01	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.015,01)
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(101.599,04)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(4.443,88)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(13.034,20)
1.8	CUENTAS POR COBRAR	66.861.13
1.8.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	65.050.58
1.8.03.10	Cartera de crédito de consumo	12.130.21
1.8.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	272.83
1.8.03.20	Cartera de microcrédito	52.223.21
1.8.03.45	Cartera de créditos refinanciada	94.17
1.8.03.50	Cartera de créditos reestructurada	370.18
1.8.14	Pagos por cuenta de socios	9.849.62
1.8.14.30	Gastos judiciales	9.849.62
1.8.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(8.039,07)
1.8.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(8.039,07)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	13.463.10
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	12.885.32
1.8.05.05	Muebles de oficina	2.150.52
1.8.05.10	Equipos de oficina	7.807.03
1.8.05.15	Enseres de oficina	2.927.77

1.8.06	Equipos de computación	13,543,01
1.8.06.05	Equipos de computación	13,543,01
1.8.07	Unidades de transporte	2,909,77
1.8.07.05	Vehículos	2,909,77
1.8.90	Otros	8,892,30
1.8.90.05	Otros	8,892,30
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(24,767,30)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(8,252,92)
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)	(5,829,86)
1.8.99.15.06	(Enseres de oficina)	(2,423,06)
1.8.99.20	(Equipos de computación)	(7,492,92)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	(2,037,00)
1.8.99.40	(Otros)	(8,984,46)
1.9	OTROS ACTIVOS	10,808,13
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	3,951,05
1.9.04.10	Anticipos a terceros	3,764,27
1.9.04.10.05	Seguros por anticipado	3,764,27
1.9.04.90	Otros	4,480,00
1.9.04.90.05	Antipo proveedores	4,480,00
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	(4,293,22)
1.9.05	Gastos diferidos	1,977,08
1.9.05.25	Gastos de adecuación	3,650,00
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(1,672,92)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	4,880,00
1.9.08.10	Agencia Mala de Cacao	80,00
1.9.08.35	Agencia Ventanas	4,800,00
TOTAL ACTIVOS		4,393,976,16
2	PASIVOS	3,718,908,30
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO*	2,781,532,66
2.1.01	Depósitos a la vista	1,418,241,36
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	1,412,894,96
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos	1,169,777,09
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos	70,484,33
2.1.01.35.25	Ahorro programado activo	29,711,67
2.1.01.35.30	Ahorro programado inactivo	455,33
2.1.01.35.35	Ahorro cuenta crecer activo	26,132,73
2.1.01.35.45	Ahorro cuenta mi futuro activa	7,073,86
2.1.01.35.60	Ahorro crédito	109,259,95
2.1.01.55	Depósitos de cuenta básica	5,346,40
2.1.01.55.05	Básico cuenta NIES	5,346,40
2.1.03	Depósitos a plazo	1,363,291,30
2.1.03.05	De 1 a 30 días	266,130,80
2.1.03.10	De 31 a 90 días	345,402,83
2.1.03.15	De 91 a 180 días	236,851,62
2.1.03.20	De 181 a 360 días	425,195,22
2.1.03.25	De más de 361 días	89,710,83
2.5	CUENTAS POR PAGAR	121,586,24
2.5.01	Intereses por pagar	38,330,25
2.5.01.05	Depósitos a la vista	11,04
2.5.01.05.05	Depósitos a la vista	9,47

2.5.01.05.10	Depósitos a la vista ahorro programado	0,97
2.5.01.05.25	Depósitos ahorro cuenta mi futuro	0,25
2.5.01.05.30	Depósitos a la vista ahorro crédito	0,21
2.5.01.05.40	Depósitos a la vista cuenta crecer	0,14
2.5.01.15	Depósitos a plazo	38.319,21
2.5.03	Obligaciones patronales	34.188,58
2.5.03.10	Beneficios sociales	1.323,62
2.5.03.10.05	Décimo tercer sueldo	815,42
2.5.03.10.10	Décimo cuarto sueldo	709,40
2.5.03.25	Participación a empleados	20.178,56
2.5.03.90	Otras	12.686,20
2.5.03.90.35	Ratificación por desahucio	4.516,86
2.5.03.90.40	Indemnizaciones y jubilación	8.169,34
2.5.04	Retenciones	1.313,03
2.5.04.90	Otras retenciones	1.313,03
2.5.04.90.20	Seguro de desgravamen	918,03
2.5.04.90.40	Contribución SOLCA	395,00
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	32.134,39
2.5.05.05	Impuesto a la renta	30.990,94
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos	1.143,45
2.5.90	Cuentas por pagar varias	15.621,99
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	15.621,99
2.5.90.90.40	Cajero automático	3.585,07
2.5.90.90.45	Comisión cajero automático	225,55
2.5.90.90.80	Honorarios abogado	573,11
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial	387,70
2.5.90.90.82	Honorarios abogado 2	5.122,54
2.5.90.90.83	Honorarios abogado 3	699,20
2.5.90.90.84	Honorarios abogado 4	3.408,91
2.5.90.90.90	Otros	1.119,91
2.5.90.90.98	Cuenta de Integración de capital	500,00
2.5	OBLIGACIONES FINANCIERAS	718.955,54
2.5.06	Obligaciones con entidades financieras pú...	718.955,54
2.5.06.05	De 1 a 30 días	69.962,08
2.5.06.10	De 31 a 90 días	128.408,79
2.5.06.15	De 91 a 180 días	157.471,28
2.5.06.20	De 181 a 360 días	274.643,87
2.5.06.25	De más de 360 días	88.469,52
2.9	OTROS PASIVOS	96.831,86
2.9.08	Transferencias internas	96.265,07
2.9.08.05	Agencia Matriz	95.877,63
2.9.08.25	Agencia Babahoyo	365,00
2.9.08.40	Agencia Iticaura	22,44
2.9.90	Otros	566,79
2.9.90.05	Sobremetas de caja	9,19
2.9.90.90	Verios	557,60
2.9.90.90.15	Depósitos por identificar	557,60
TOTAL PASIVOS		3.718.908,30
3	PATRIMONIO	675.067,86
3.1	CAPITAL SOCIAL	204.747,35

3.1.03	Aportes de socios	204.747,35
3.1.03.05	Certificados de aportación	204.747,35
3.3	RESERVAS	388.109,75
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	379.022,60
3.3.01.05	Reserva legal irrepartible de utilidades ...	379.022,60
3.3.03	Especiales y Facultativas	9.087,15
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	9.087,15
3.6	RESULTADOS	82.210,78
3.6.03	Utilidad O Excedente Del Ejercicio	82.210,78
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio	82.210,78
TOTAL PATRIMONIO		675.067,86
Utilidad:		0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		4.393.978,16



ANEXO V. Estado de resultado integral

Estado Pérdida y Ganancias			
		Fecha: 2022-12-30	
Código	Cuenta	Cuenta	Cuenta
4	GASTOS		594 577,80
4.1	INTERESES CAUSADOS		190 577,61
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		136 880,66
4.1.01.15	Depósitos de ahorro		24 902,29
4.1.01.15.05	Depósitos a la vista		10 536,16
4.1.01.15.15	Ahorro programado		1 078,13
4.1.01.15.25	Ahorro crédito		2 431,29
4.1.01.15.30	Ahorro futuro		478,41
4.1.01.15.35	Ahorro cuenta crear		1 280,27
4.1.01.30	Depositos a plazo		112 078,37
4.1.03	Obligaciones financieras		53 796,95
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público		53 796,95
4.4	PROVISIONES		41 872,89
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS		41 213,58
4.4.02.20	Crédito de consumo		6 911,80
4.4.02.30	Crédito inmobiliario		518,04
4.4.02.40	Microcrédito		33 783,74
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		599,31
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN		306 720,60
4.5.01	Gastos de personal		137 459,34
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales		79 539,18
4.5.01.05.05	Sueldo		79 539,18
4.5.01.10	Beneficios sociales		10 920,35
4.5.01.10.05	Décimo tercer sueldo		7 771,40
4.5.01.10.10	Décimo cuarto sueldo		3 148,95
4.5.01.20	Aportes al IESS		6 214,40
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones		8 778,59
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS		8 164,23
4.5.01.90	Otros		25 842,59
4.5.01.90.25	Bono navideño		4 805,00
4.5.01.90.30	Capacitación		827,14
4.5.01.90.35	Viáticos y movilización		1 966,75
4.5.01.90.40	Uniformes		2 752,20
4.5.01.90.45	Refrigerio		202,28
4.5.01.90.55	Bonificación empleado		1 075,00
4.5.01.90.60	Comisiones		4 986,67
4.5.01.90.70	Vacaciones pendientes		513,24
4.5.01.90.75	Encargo y subrogaciones		1 339,83
4.5.01.90.85	Indemnización por despido imprevisto		4 925,00
4.5.01.90.92	IEGE Y SETEC		557,35
4.5.01.90.95	Agasajo navideño		1 910,13
4.5.02	Honorarios		36 058,09
4.5.02.05	Directores		17 140,00
4.5.02.05.15	Diets del Consejo de Administración		8 400,00
4.5.02.05.20	Diets del Consejo de Vigilancia		8 400,00
4.5.02.05.30	Capacitación Consejo de Administración		170,00
4.5.02.05.31	Capacitación Consejo de Vigilancia		170,00
4.5.02.10	Honorarios profesionales		18 918,09
4.5.03	Servicios varios		64 528,06
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes		1 192,31

4.5.03.10	Servicios de guardería	12.520,00
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	1.711,30
4.5.03.20	Servicios básicos	4.102,21
4.5.03.20.05	Energía eléctrica	2.105,91
4.5.03.20.15	Teléfono	1.179,24
4.5.03.20.35	Internet	817,06
4.5.03.25	Seguros	2.404,16
4.5.03.30	Arrendamientos	10.800,00
4.5.03.90	Otros servicios	31.710,09
4.5.03.90.10	Eventuales	2.942,22
4.5.03.90.50	Aseo y limpieza	2.697,00
4.5.03.90.63	Servicios de RTC	8.521,15
4.5.03.90.69	Equifax Ecuador	2.997,74
4.5.03.90.75	Licencias	594,60
4.5.03.90.90	Varios	13.055,55
4.5.03.90.95	Imprenta y reproducción	901,83
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	44.464,55
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	12.961,89
4.5.04.10	Impuestos Municipales	6.537,45
4.5.04.15	Aportes A La Sepa	2.439,81
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	22.051,62
4.5.04.90	Impuestos Y Aportes Para Otros Organismos E Instituciones	493,88
4.5.05	Depreciaciones	5.173,45
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	835,10
4.5.05.30	Equipos de computación	2.855,77
4.5.05.35	Unidades de transporte	533,50
4.5.05.90	Otros	949,08
4.5.07	Otros gastos	19.037,11
4.5.07.05	Suministros diversos	5.760,21
4.5.07.05.20	Suministros diversos	5.760,21
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	1.153,56
4.5.07.15.10	Muebles y equipos	895,00
4.5.07.15.25	Mantenimiento y reparación de vehículo	258,56
4.5.07.90	Otros	12.123,34
4.5.07.90.05	Lubricantes y combustibles	554,85
4.5.07.90.20	Gastos bancarios	73,15
4.5.07.90.40	Matriculación vehicular	60,68
4.5.07.90.55	Gastos Navideños	733,65
4.5.07.90.75	Movilización de Representantes	840,00
4.5.07.90.90	Varios	5.858,28
4.5.07.90.97	Gasto de adecuación	4.202,75
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11.354,61
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios an	11.354,61
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	44.051,88
4.8.10	Participación a empleados	18.226,37
4.8.15	Impuesto a la renta	25.825,52
TOTAL		594.677,80
5	INGRESOS	608.147,83
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	851.680,25
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos v	2.638,19
5.1.03.15	Mantencidas hasta el vencimiento	2.638,19
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	649.022,06
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	170.162,28
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario	3.757,77
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	438.978,85
5.1.04.30	Cartera de créditos refinanciada	1.451,23
5.1.04.35	Cartera de créditos restructurados	2.509,38
5.1.04.50	De mora	27.161,57
5.2	COMISIONES GANADAS	5.479,75

5.2.90	Otras	9.479,75
5.2.90.30	Red Transaccional Cooperativa CONECTA	931,55
5.2.90.35	SUPA	504,31
5.2.90.40	Rapome	3.415,34
5.2.90.50	MoneyGram	424,51
5.2.90.55	Delgado Travel	120,67
5.2.90.70	Pago ígiti	508,72
5.2.90.80	SWEADEN	3.576,45
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	4.848,44
5.4.90	Otros servicios	4.848,44
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	4.848,44
5.6	OTROS INGRESOS	23.159,39
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	21.896,33
5.6.04.05	De activos castigados	17.359,21
5.6.04.20	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	4.527,12
5.6.04.20.10	Cartera de consumo	512,90
5.6.04.20.20	Cartera microcrédito	4.014,32
5.6.90	OTROS	1.273,06
5.6.90.05	Otros Ingresos	1.273,06
TOTAL		688.147,03
Utilidad:		94.470,03



ANEXO VI. Entrevista con el jefe financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de Vinces.

Objetivo: La presente entrevista tiene como objetivo obtener información relevante para la investigación sobre la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio durante el año 2022. Agradecemos su disposición para participar y compartir su experiencia y conocimiento en este tema.

Preguntas:

1. ¿Podría proporcionar una visión general de las políticas y prácticas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio en cuanto a la gestión de riesgos y la prevención de morosidad en su cartera de crédito?

Todas las políticas que posee la cooperativa se enfocan a un estudio minucioso de los factores internos y externos que pueden ocasionar un deterioro en la cartera total de la entidad, por ende, estas políticas, están orientadas a combatir, prevenir y disminuir el incremento de la cartera improductiva.

2. ¿Cuáles son las principales estrategias y medidas que la cooperativa implementa para prevenir la morosidad entre sus clientes?

La Cooperativa realiza la cobranza preventiva, es decir, con 5 días de anticipación se le envía un mensaje automático a todos a los socios que poseen créditos dentro de la entidad como un recordatorio de la letra por pagar que se le aproxima.

3. ¿Cuáles considera que son los factores clave que contribuyeron al aumento de la morosidad durante el año 2022 en la cooperativa?

Principalmente fue la pandemia del COVID-19 lo que ocasionó el incremento de morosidad debido a la situación económica que vivió el País, como sabemos este incremento fue a nivel general, de hecho, aún quedan secuelas debido a la pandemia, ya que muchos negocios en gran parte cerraron, además el sector de transporte fue uno de los más afectados, entidad con los cuales esta cooperativa posee una cartera de clientes considerable.

4. ¿Existe una metodología específica que su departamento sigue para evaluar el nivel de morosidad en la cartera de crédito? ¿Podría explicarla brevemente?

En esta entidad se utilizan varias herramientas e indicadores, con los cuales se realiza un seguimiento continuo del movimiento de los créditos que generan morosidad, también se realizan reuniones efectivas de manera mensual.

5. En su opinión, ¿cuáles son los principales desafíos que enfrenta la cooperativa en la recuperación de créditos morosos?

Nosotros somos una cooperativa compacta, la cual se divide en varios departamentos, uno de ellos dedicados a la gestión de cobranzas, los cuales cuentan con gestores de cobranzas en cada agencia, también un departamento con funcionarios del área legal, en este caso abogados que nos ayudan con el proceso de demanda judicial, entre otros seguimientos que debe tener un crédito cuando se cumple su fecha de vencimiento.

6. ¿La cooperativa realiza análisis periódicos de la cartera de crédito para identificar tendencias o patrones en la morosidad a lo largo del año? ¿Puede proporcionar información sobre los resultados de dichos análisis?

Si efectivamente, nosotros utilizamos un indicador que emite la superintendencia de la Economía Popular y Solidaria en cuanto a la morosidad, gracias a este indicador la agencia se encuentra dentro del parámetro permitido por el ente de control.

Los seguimientos se los realizan constantemente a gerencia general y al consejo de administración con el objetivo de evaluar y fortalecer las debilidades para evitar afectaciones en la cartera.

7. ¿Cuáles son las medidas específicas que la cooperativa está considerando o ya ha implementado para abordar la morosidad y mejorar su rentabilidad?

Al momento de otorgar un crédito, lo primero que realizamos es un estudio minucioso que permita identificar en gran parte si el socio tiene tendencia a caer en morosidad o no, esto se lo realiza mediante herramientas tecnológicas que ayudan a determinar el grado de riesgo que posee el socio.

8. ¿Cómo cree que la morosidad ha afectado la rentabilidad y la salud financiera de la cooperativa durante el período 2022?

Desde que se produce la morosidad y se incrementa dejamos de generar ingresos, también afecta a las provisiones, ya que mientras mayor sea el número de créditos vencidos, el porcentaje de provisión será más alto, lo cual afecta directamente a la utilidad del ejercicio.

Cierre: Le agradezco sinceramente su tiempo y sus respuestas detalladas durante esta entrevista. La información proporcionada será de gran utilidad para nuestra investigación sobre la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio.

ANEXO VII. Rol de empleados

Rol de Empleados

Información de la Empresa

Nombre del Empleador: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

RUC: 1290068068001

Nombre Sucursal: 006 COOPERATIVA SAN ANTONIO - VINCES

Nº	Nombre	Cargo
1	Darwin Paredes Rodríguez	Jefe de Agencia
2	Washington Huacon Suárez	Asesor de Negocios
3	Shirley Moran Muñoz	Asesor de Captaciones
4	Gabriel Junco Valero	Asesor de Negocios
5	Yitzi Reina Pérez	Balcón de Servicios
6	Alejandro Jiménez Flores	Recibidor - Pagador
7	Christian Sud Liberio	Asesor de Cobranzas
8	Ismael Rios Cabrera	Guardia de Seguridad
9	Magali Zambrano Batalla	Servicios Varios



ANEXO VIII. Reporte de cartera vencida Vinces.

MONEDAS POR OFICINA

OFICINA	CARTERA VIGENTE	CARTERA NO DEBIDA INTERES	CARTERA VENCIDA	CARTERA IMPRODUCTIVA	CARTERA TOTAL	
VINCES	100	4.202.250,9	10	100.000,0	4.302.250,9	100%

