



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2023 – OCTUBRE 2023

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

CONSTABILIDAD Y AUDITORIA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN

CONTABILIDAD Y AUDITORIA (REDISEÑADA)

TEMA:

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y

CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DE LA PARROQUIA LA UNIÓN

DURANTE EL PERIODO 2022.

EGRESADO:

VARGAS CALVACHI BRAYAN ISMAEL

TUTOR:

ING. NANCY ELIZABETH UHSCA CUZCO

AÑO 2023

RESUMEN

En presente trabajo se enmarca en el análisis de la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA de la Parroquia La Unión durante el periodo 2022, conociendo la importancia de la cartera de crédito para las instituciones financieras. En las cooperativas de ahorro y crédito la cartera de crédito vencida se ha convertido en un problema para dichas instituciones financieras debido a que estas se refieren al incumplimiento de pago en el tiempo acordado por parte de los socios de la institución. A su vez, en el presente caso de estudio se utilizó la línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo y la sublínea de investigación Auditoría y control, lo que permitió tener una mejor comprensión del tema de investigación. Además, la metodología implementada fue la descriptiva apoyada con los enfoques cuantitativos y cualitativos, lo que permitió la recolección de información con la finalidad de obtener una visión general de tema de investigación y a su vez también se obtuvieron datos numéricos que permitieron conocer el incremento de la cartera vencida en el periodo antes mencionado.

Palabras claves: *Cartera de crédito, cartera vencida, cartera de crédito vencida, crédito, morosidad.*

ABSTRACT

This work is framed in the analysis of the overdue credit portfolio in the San Antonio LTDA Savings and Credit Cooperative of La Unión Parish during the period 2022, knowing the importance of the credit portfolio for financial institutions. In savings and credit cooperatives, the overdue credit portfolio has become a problem for these financial institutions because these refer to non-payment within the agreed time by the members of the institution. In turn, in this case study, the Financial, Administrative, Tax, Audit and Control Management research line of the Accounting and Auditing career of the Technical University of Babahoyo and the Audit and Control research subline were used, which allowed for a better understanding of the research topic. Furthermore, the methodology implemented was descriptive supported by quantitative and qualitative approaches, which allowed the collection of information in order to obtain a general overview of the research topic and at the same time numerical data was also obtained that allowed us to know the increase in overdue portfolio in the aforementioned period.

Keywords: *Loan portfolio, overdue portfolio, overdue credit portfolio, credit, delinquency.*

INDICE

RESUMEN	i
ABSTRACT	ii
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
JUSTIFICACIÓN	3
Objetivo general	4
Objetivos específicos	4
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	5
MARCO CONCEPTUAL	6
MARCO METODOLÓGICO	19
RESULTADOS	20
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	25
CONCLUSIONES	26
RECOMENDACIONES	27
REFERENCIAS	28

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Cooperativa de Ahorro y Crédito de San Antonio LTD es una Institución que se enfoca en ofrecer servicios financieros a sus socios. Su orientación primordial es ofrecer a sus socios una atención personalizada y el acceso justo a servicios financieros, favoreciendo al bienestar de la comunidad local. La cooperativa brinda los servicios de ahorro y crédito y otros productos financieros, los cuales tienen la finalidad la promoción del crecimiento y el desarrollo personal de sus clientes, contribuyendo al mejoramiento de la comunidad en la que se encuentra.

El presente trabajo de estudio de caso aborda sobre la cartera de créditos vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTD del Parroquia La Unión en el periodo 2022. Esta cartera se refiere a los préstamos realizados por la institución los cuales no han sido pagados en el plazo acordado, esto conlleva a un riesgo financiero, lo que puede afectar en la estabilidad y el crecimiento de la institución. Esta situación del no pago de los préstamos suele deberse por motivos de factores suscitados en el país, como el desempleo, factores climáticos, aumento de la delincuencia, entre otros, lo que repercute en dicha cartera de la Cooperativa.

La existencia de la cartera de crédito vencida no es un problema que solo repercute en la institución financiera, sino, también, para los mismos clientes de la institución. Es decir, que para la entidad puede representar una disminución en sus ingresos y el uso de recursos adicionales para la recuperación de los préstamos que no han sido pagados en el plazo acordado. A su vez, esta situación para los clientes puede representar problemas financieros adicionales por los intereses de mora, lo cual afecta a su historial crediticio y a la posibilidad de obtención de nuevos préstamos en el futuro.

La cartera de crédito vencida, asimismo como puede tener un impacto económico en la institución, igualmente también puede afectar la reputación y credibilidad de la institución financiera. Es decir, que una cartera de crédito que se encuentre deteriorada disminuye la confianza de los accionistas y dificulta la captación de posibles nuevos clientes, lo que es fundamental para el crecimiento y éxito de la entidad financiera.

JUSTIFICACIÓN

El presente caso de estudio sobre la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA de la Parroquia La Unión, se basa en la importancia de la cartera de créditos vencida. Para las entidades financieras, esto se debe a que es un indicador de gran relevancia para las entidades, y si no se lleva un control adecuado de dicha cartera puede ocasionar un impacto significativo en su rentabilidad y solvencia. Es por esto que el propósito general de este trabajo es analizar la cartera de préstamos morosos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la parroquia La Unión durante el período 2022.

En dicha cartera el análisis y control es esencial para las instituciones financieras, ya que les permite detectar y corregir la existencia de errores en los procesos de evaluación y cobranza crediticia de la institución. Esta práctica contribuye a mejorar la eficiencia de la institución y proporciona una mejor experiencia a los clientes, promoviendo así la lealtad y confianza hacia la entidad financiera. Al identificar la cartera de crédito vencida, se pueden tomar medidas correctivas oportunas, como ajustar los procedimientos de evaluación crediticia y mejorar estrategias de recopilación de datos que ayudan a reducir los riesgos y aumentar los beneficios para todos los involucrados.

Asimismo, comprender la cartera de crédito vencida permitirá evaluar la estabilidad financiera de las instituciones. Esta cartera es el resultado de aquellos clientes que han incumplido con la obligación del pago, lo que puede impactar negativamente en la rentabilidad de la empresa y en su imagen. Por lo tanto, es muy importante comprender las causas y los factores que causan préstamos otorgados por las instituciones financieras para convertirse en atrasos.

OBJETIVOS

Objetivo general

Analizar la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA de la Parroquia La Unión durante el periodo 2022.

Objetivos específicos

- Recopilar información sobre la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA, identificando los tipos de créditos.
- Identificar las causas principales del incremento de la cartera de crédito durante el periodo 2022, mediante la determinación de la morosidad.
- Evaluar la efectividad de los procesos de evaluación crediticia y cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA durante el periodo 2022.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Línea de investigación

Este trabajo utilizó la línea de investigación de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo.

Sublínea de investigación

Las sublíneas de investigación utilizadas en este estudio de caso son Finanzas, Gestión Tributaria y Compromiso Social, debido a que están de acuerdo con el objetivo general de este estudio de caso, es decir, analizar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTD de la Parroquia La Unión durante el periodo 2022.

MARCO CONCEPTUAL

Sobre la empresa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA del Municipio de La Unión se destaca como una institución financiera fuertemente comprometida con mejorar significativamente la calidad de vida de sus afiliados y de todos los actores involucrados en su ámbito de influencia. Con una visión enraizada en esta noble causa, la cooperativa se esmera en no solo proporcionar productos y servicios financieros de alta calidad, sino también en garantizar que sean altamente competitivos en el contexto del mercado actual. Es decir, que la búsqueda constante y firme de la excelencia se extiende a la puntualidad, garantizando que cada servicio brindado sea de manera eficiente con la finalidad de satisfacer las necesidades urgentes y continuas de sus miembros y socios.

La clave del éxito y la misión de una cooperativa es su gente y sus directivos, además de ser expertos en su campo, sino que también se esfuerzan por trabajar como un equipo cohesionado. Este esfuerzo colectivo es la base de un ambiente donde la amabilidad y el humanismo son prácticas cotidianas. Estos valores humanos trascienden las transacciones y generan conexiones genuinas con los socios y clientes, estableciendo una base sólida de confianza y colaboración duradera. Para asegurar que su compromiso trascienda el tiempo, la cooperativa opera sobre una estructura financiera sólida, cuidadosamente construida para soportar las dinámicas cambiantes del sector financiero y mantener su capacidad de brindar apoyo a lo largo de diferentes etapas de la vida de sus miembros.

Crédito

El crédito juega un papel muy importante en las instituciones financieras. debido a que este permite que individuos y empresas accedan a fondos para satisfacer necesidades financieras inmediatas o a largo plazo. Estas instituciones, como bancos, cooperativas de crédito y entidades financieras, otorgan créditos en forma de préstamo o línea de crédito a un cliente. Por lo cual, el crédito que las instituciones financieras conceden hace referencia a la entrega de cierta cantidad de dinero de acuerdo al contrato establecido, y el cual debe ser restituido en el plazo acordado en el contrato mas la adición por la operación realizada , entendiéndose por ello intereses y comisiones (Castro Arana, p.20). Evaluar la solvencia y la capacidad de un socio es una parte importante del proceso de financiación.así como también las condiciones y términos, las tasas de interés, garantías y los plazos de pagos.

De acuerdo con ASOBANCA (2023); “El crédito, además, ayuda a que las empresas, negocios y emprendimientos crezcan, aumenten su productividad, alcancen nuevos mercados y, por ende, generen más fuentes de empleo”. El crédito es una herramienta esencial para el crecimiento económico, ya que proporciona a las personas y empresas los recursos necesarios para invertir, consumir y llevar a cabo proyectos, y también para las instituciones financieras representan una importante entrada de dinero mediante los intereses y tarifas asociados.

Sin embargo, el otorgamiento de crédito también conlleva riesgos significativos para las entidades financieras como crédito, liquidez, riesgo de tipo de interés, etc. Por lo cual dichas instituciones establecen procesos rigurosos para la evaluación crediticia, buscando la mitigación de los riesgos. Además, la tecnología y el análisis de datos han desempeñado un papel crucial en la automatización de estos procesos y en la toma de decisiones más informadas. En última instancia, el crédito en las instituciones

financieras es una herramienta poderosa que, Si se gestiona adecuadamente, puede promover el desarrollo económico y la estabilidad financiera.

Tipos de crédito

Las cooperativas de crédito suelen ofrecer una variedad de productos y servicios financieros a sus miembros, incluidos varios tipos de préstamos, tales como:

Microcrédito

El microcrédito es un tipo de préstamo financiero que se otorga a personas o propietarios de pequeñas empresas, generalmente con bajos ingresos, para apoyar sus emprendimientos o satisfacer necesidades económicas de pequeña escala. Estos préstamos suelen destacarse por sus montos relativamente bajos y sus rápidos plazos de pago.

Carvajal Salgado & Espinoza Párraga (2020) expresa que; “Los microcréditos son sistemas de financiamiento que brindan las entidades financieras para incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas”. A menudo se utilizan para promover el espíritu empresarial y mejorar las condiciones de vida en comunidades desfavorecidas. Los microcréditos suelen ser administrados por instituciones financieras especializadas o por organizaciones no gubernamentales (ONGs) con un enfoque en el desarrollo social y económico.

Crédito de Consumo

Para el Banco Internacional (2023); “El crédito de consumo es un tipo de préstamo personal que los bancos y otras instituciones financieras otorgan a los clientes para ayudarles a financiar gastos personales”. Es decir que es un tipo de préstamo

personal que se otorga a las personas para pagar gastos personales y domésticos , incluida la compra de bienes duraderos , viajes, atención médica o educación.

Los préstamos para uso del consumidor, a diferencia de los pequeños préstamos, no tienen como objetivo promover actividades comerciales; en cambio, ofrecen flexibilidad en cómo se utilizan los fondos. Los montos y los plazos de reembolso pueden variar mucho según las necesidades del proveedor y, por lo general, dependen de la capacidad financiera y el historial crediticio del solicitante. Los créditos al consumo pueden tener tasas de interés fijas o variables y son otorgados por bancos y otras instituciones financieras.

Riesgo crediticio

Es esencial que todas las entidades financieras sean sometidas a una evaluación tanto interna como externa. Samaniego (2022) menciona que; "Todas las operaciones financieras conllevan ciertos riesgos. Gran parte de las posibilidades de éxito de esa operación residen en su evaluación precisa y en la implementación de medidas para minimizarlos". Este proceso profundo de evaluación permite una comprensión completa de los puntos críticos que requieren la implementación de medidas preventivas y correctivas. Esta estrategia se fundamenta en los principios clave de eficiencia, garantizando un uso óptimo de recursos y esfuerzos; eficacia, logrando los objetivos establecidos con éxito; y economía, gestionando los recursos de manera prudente.

Al llevar a cabo esta evaluación exhaustiva, las instituciones financieras pueden fortalecer su posición en el mercado, mitigar riesgos potenciales y mantener altos estándares de rendimiento y confiabilidad, asegurando así una operación sólida y sostenible en un entorno económico en constante cambio.

Campoverde Cajas & Guambaña Cárdenas (2023) define el riesgo de crédito como: “la posibilidad de que la empresa sufra pérdidas y una disminución en el valor de sus activos debido al incumplimiento del deudor (p. 124)”. El riesgo de crédito es la posibilidad de que una empresa sufra pérdida o disminución en el valor de sus activos debido al incumplimiento de un deudor, y enfatiza la precaución fundamental al otorgar crédito.

Esta definición enfatiza la importancia de evaluar cuidadosamente la solidez financiera de un prestatario y emplear prácticas de evaluación efectivas para mantener la estabilidad de una institución financiera. En un mundo donde la incertidumbre económica es constante, comprender y gestionar este riesgo de manera proactiva no solo protege los intereses de las entidades prestamistas, sino que también contribuye a la salud general del sistema financiero.

Lapo M., Tello S., & Mosquera C., (2021) señala que; “El riesgo de crédito representa la probabilidad de pérdida en la que incurre la empresa en el caso de una falla del socio comercial” (p.23). El riesgo de crédito es la posibilidad de que una empresa incurra en una pérdida. cuando trata con una contraparte que incumple sus obligaciones de pago. Esta incertidumbre financiera puede afectar significativamente las operaciones y la salud económica de la empresa, impactando en su flujo de efectivo y capacidad para cumplir compromisos. Evaluar y gestionar eficazmente este riesgo se convierte en una medida crucial para salvaguardar la estabilidad y el éxito empresarial ante posibles incumplimientos.

Tomando las palabras de Chiquito Choez & Peñafiel Loor (2022);

Para las entidades del sistema financiero el riesgo crediticio es la causa más común en los préstamos en mora y quiebras, lo que hace prácticamente todas las

autoridades reguladoras prescriban normas mínimas para la gestión del riesgo crediticio: así como el desarrollo de controles internos para la gestión del riesgo de crédito. Por lo tanto, la base de una buena gestión del riesgo crediticio es la identificación de los riesgos existentes y potenciales a través de los controles internos sobre cada una de las actividades crediticias (p. 187).

El riesgo crediticio es una preocupación fundamental para las entidades del sistema financiero y puede ser una de las principales causas de préstamos en mora y quiebras. Las autoridades reguladoras a menudo establecen normas mínimas y directrices para garantizar que las instituciones financieras gestionen adecuadamente este riesgo y mantengan la estabilidad financiera.

La gestión del riesgo crediticio implica evaluar y controlar los riesgos asociados con la concesión de créditos y préstamos. Las instituciones financieras deben tener en cuenta una serie de factores al otorgar crédito, como la solvencia del prestatario, el historial crediticio del socio, su capacidad para el cumplimiento del pago y la calidad de los activos ofrecidos como garantía.

Evaluación crediticia

La evaluación crediticia es un proceso crítico en el ámbito financiero que antes del otorgamiento del crédito implica analizar la solvencia del socio solicitante del préstamo; Para Hinostroza Hermoza (2021); “Los riesgos de impago se originan por una evaluación inadecuada del crédito a otorgar y las condiciones en las que se otorga el crédito (p.70)”. La evaluación se basa en una serie de criterios financieros y personales para determinar La probabilidad de que un prestatario cumpla con su obligación de pago dentro de un tiempo específico. Los criterios típicos incluyen la historia crediticia, los ingresos, los activos, las deudas existentes y otros factores relevantes.

Concorde con Laguna Martinez (2018);

En las cooperativas de ahorro y credito su fuente primordial de ingresos otorgar prestamos, por tall razon se debe hacer una minuciosa evaluación antes de realizar el desembolso de dinero a los clientes, para asi dismunir el riesgo de crédito. Por ello la evaluacion crediticia es de suma importancia al momento de analizar los documentos para el otorgamiento del credito (p.10).

La evaluación crediticia tiene un doble propósito: por un lado, proteger a las instituciones financieras de posibles incumplimientos y riesgos de crédito, y por otro, brindar oportunidades de acceso al financiamiento a individuos y empresas que tienen la capacidad de manejar y reembolsar el préstamo de manera adecuada. Por lo cual, las instituciones evalúan el riesgo crediticio, proceden a la determinación de las condiciones del préstamo, el monto, el interés y el plazo de pago. La tecnología y el análisis de datos han transformado la evaluación crediticia, permitiendo un enfoque más preciso y personalizado, lo que beneficia tanto a los prestatarios como a las instituciones financieras al optimizar la toma de decisiones crediticias.

Morosidad

La morosidad se entiende como propiedad. En el ámbito de la economía, se refiere a una situación en la que una persona, ya sea jurídica o natural, que está obligada a cumplir una obligación contraída para obtener un beneficio económico bajo ciertas condiciones, incumple. Se trata de un retraso en el cumplimiento de cualquier tipo de obligación (Alvarez Callahue & Apaza Tarqui, 2018, p.28).

Los pagos tardíos en instituciones financieras representan un desafío clave que puede tener efectos adversos tanto en la entidad financiera como en los prestatarios. Es decir, que es el incumplimiento de pago por parte de los prestatarios, este escenario

puede ser ocasionado por una variedad de factores, como dificultades económicas, cambios en las condiciones financieras personales o empresariales, y otros factores externos.

Para Guanga Guanga (221);

La morosidad es una situación riesgosa producida por el incumplimiento de pago de los clientes en tiempo y forma; lo cual resulta como consecuencia de una mala calificación de crédito, sea por información, garantías o una pésima administración lo cual causan mayores riesgos dentro de la cooperativa (p.18).

La morosidad puede tener un impacto significativo en la salud financiera de las instituciones, debido a que esto reduce los flujos de efectivo esperados, y además incrementa los costos relacionados con la recuperación de la deuda y puede afectar la rentabilidad y la liquidez. Para abordar este problema, las instituciones financieras implementan estrategias como la evaluación rigurosa del riesgo crediticio al otorgar préstamos, la comunicación proactiva con los prestatarios en dificultades para buscar soluciones y la utilización de acciones legales y mecanismos de recuperación de activos.

Heredia LLatas & Torres Vílchez (2019) Mencionan que; Para lograr un impacto positivo en la morosidad, es fundamental prevenir las moras y recuperar con eficiencia el crédito otorgado, mediante el mejoramiento del análisis del riesgo de los clientes, optimizar el proceso de seguimiento, monitoreo y evaluación crediticia (p.102). Una gestión eficaz de la morosidad es de suma importancia para conservar la confianza de los inversores y la reputación de la institución, al mismo tiempo que se garantiza la estabilidad financiera y la relación de confianza con los prestatarios.

Índice de morosidad

El índice de morosidad es el porcentaje que representan los créditos dudosos de una entidad sobre el total de la cartera de créditos. Coll Morales (2021) “el índice de morosidad es una métrica muy conocida en el mundo de las instituciones financieras, ya que suele ser utilizada para medir si incremento o no la morosidad”. El índice de morosidad, también conocida como tasa de morosidad, mide la cantidad de préstamos que se consideran morosos y se calcula en base al número total de préstamos y anticipos concedidos a una empresa durante un período de tiempo.

Para calcular la tasa de pérdida, debe utilizar la siguiente fórmula: (cartera sin intereses, cartera morosa) /total cartera * 100

Cartera de crédito

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2022) menciona que la cartera de crédito; “se refiere al conjunto de préstamos y créditos que se otorgan a los clientes, los cuales pueden ser individuos, empresas u otras entidades. Esta cartera es el activo generador de ingresos más importantes para las entidades financieras”. Esta cartera refleja el compromiso financiero que la institución ha asumido al brindar recursos a los prestatarios con el propósito de satisfacer necesidades financieras diversas, como la adquisición de bienes, el financiamiento de proyectos o la inversión en negocios.

La cartera de crédito puede ser un componente significativo del balance de una institución financiera, influenciando su liquidez, rentabilidad y salud general. La adecuada gestión de dicha cartera es de suma importancia para instituciones financieras como las cooperativas de ahorros y cooperativas de crédito, en lo que respecta al equilibrio entre préstamos responsables y mitigación del riesgo crediticio, de acuerdo

con Pardo Carrillo (2020); “es necesario tener en cuenta variables con el género, la capacidad de endeudamiento, el plazo, sector productivo al que pertenece, región, nivel de educación, entre otros”.

Antes de aprobar un préstamo, la institución financiera verifica cuidadosamente la solvencia y la capacidad del socio y establece las condiciones que regulan los pagos, los intereses y los plazos. El monitoreo constante de la cartera permite identificar de manera temprana posibles problemas de pago y tomar medidas para prevenir el incumplimiento. La diversificación de la cartera y la implementación de estrategias de recuperación efectivas también son componentes clave para mantener la relación con los inversores, clientes y es fundamental para la estabilidad de la institución.

Cartera vencida

La cartera vencida es los préstamos o créditos que otorgan las instituciones financieras los cuales han llegado a su vencimiento sin que el deudor haya realizado los pagos necesarios de acuerdo con los términos pactados. Es decir, las hipotecas están en mora, o en situación precaria. para instituciones financiera y organizaciones que otorgan crédito, la presencia de carteros vengativos es un desafío porque puede afectar negativamente su liquidez, rentabilidad y salud financiera en general.

Armijos Espinoza, et.al (2022) manifiestan;

En las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas la recuperación de cartera se realiza con la información que se encuentra en la base de datos de la institución.

Además, al no contar con suficiente información del deudor, proceden a usar bases de datos externas que permiten recabar datos de los socios deudores

(p.68).

En las cooperativas de ahorro y crédito el proceso de la recuperar la cartera es fundamental en la estabilidad financiera de la institución. La información en el sistema de datos interno de la cooperativa, que recopila información sobre préstamos concedido, los plazos de pago, los montos de la deuda y otros aspectos cruciales del puntaje de crédito, sirve como base para este proceso.

Sin embargo, es fundamental reconocer que, en ocasiones, la información interna puede no ser suficiente para tomar decisiones informadas sobre la recuperación del cártel. Aquí es donde entra en juego el uso de bases de datos externas, agregando una capa extra de precisión y fuerza al proceso de recuperación.

Cedeño Jaramillo & Zambrano Montesdeoca (2022) expresa que;

En la actualidad presente la necesidad de canalizar la recuperación de la cartera de crédito vencida, debido a los diversos riesgos de liquidez y rentabilidad que pueden presentarse a causa de la falta de pago oportuno por parte de los asociados (p. 1951).

En las instituciones financieras, la canalización efectiva de la recuperación de la cartera se ha vuelto esencial. Los riesgos más notables asociados con la liquidez y la rentabilidad pueden ser creados por la falta de pagos oportunos por parte de los asociados. Los fundamentos de cualquier institución financiera es la liquidez, y la falta de pago de las obligaciones puede conducir a un desequilibrio en el flujo de efectivo, lo que podría incidir en la capacidad de la institución financiera en el cumplimiento de sus compromisos financieros y operativos y debilitar su estabilidad.

De manera similar, la rentabilidad también se ve amenazada porque los pagos retrasados no solo reducen los ingresos por intereses anticipados, sino que también agregan gastos adicionales para administrar las hipotecas en mora. La recuperación

efectiva de la tarjeta de crédito morosa no solo ayuda a prevenir estas amenazas, sino que también a su vez fortifica la confianza de los socios y de la percepción pública de la estabilidad e integridad de la institución financiera.

La urgente necesidad de centrarse en la restauración de carteras vencidas para reducir los riesgos de liquidez y rentabilidad se considera uno de los principales desafíos de la gestión financiera moderna. García Zambrano, et al, (2019) expresa que;

La recuperación de cartera es la acción que realiza el prestamista para conseguir que los deudores cancelen deudas que han sobrepasado el plazo de pago; lo que influye negativamente a una organización, debido a las pérdidas o el retraso en el recobro del efectivo que sufre.

La adopción de estrategias de recuperación efectivas, como la comunicación proactiva con el deudor y el uso de estrategias legales y de negociación, se vuelve esencial para restaurar el flujo de caja y mantener una rentabilidad sostenible. Al tomar estos pasos, las instituciones pueden preservar su capacidad de seguir brindando a sus asociados con servicios de alta calidad al mismo tiempo que fortalecen su posición en el panorama financiero competitivo actual.

Cobranza

Dentro de las instituciones financieras la cobranza es un proceso importante, dicho proceso busca asegurar que los pagos de los préstamos y créditos se efectúen en el tiempo acordado y conforme a lo que se estableció en el contrato. Resendiz (2021) expresa que; “A través del proceso de cobranza, las empresas pueden recibir los valores correspondientes a las deudas que sus clientes han contraído con ellas”. El proceso comienza cuando un cliente incumple una obligación de pago con una institución financiera. Además, la cobranza envuelve una serie de actividades que van desde la

comunicación proactiva con los deudores, hasta la implementación de medidas más formales como la recuperación de garantías y en algunos casos, acciones legales. La cobranza es de suma importancia para la mitigación de riesgo de liquidez y rentabilidad lo que puede salir como el resultado de los préstamos que están en morosidad. La adecuada gestión de cobranza no solo es esencial como ayuda para la recuperación de los fondos, si no que, además, esto ayuda a conservar una positiva relación con los socios, fortaleciendo la confianza y a su vez la imagen y reputación de la institución financiera.

De acuerdo con (Mogollón Gómez, 2021);

La gestión de cobranza es una herramienta importante para la gerencia financiera la cual permite mejorar el capital de trabajo y maximizar el valor de la empresa, por lo tanto, su objetivo es garantizar que el proceso sea concluido de manera oportuna y total, rigiéndose por el principio básico que una venta al crédito solo está realizada cuando el valor de la misma ingresa a caja (p. 264).

La tecnología juega un papel clave en la modernización del proceso de cobro de deudas. permitiendo la automatización de comunicaciones, el seguimiento de pagos y la identificación temprana de problemas potenciales. Un enfoque balanceado que combine empatía y diligencia es esencial en la gestión de la cobranza, asegurando que se alcancen acuerdos satisfactorios mientras se preservan los intereses de la institución y además esto mantiene las buenas relaciones a corto y largo plazo con los clientes.

MARCO METODOLÓGICO

Este estudio de caso describe la cartera de préstamos morosos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA, parroquia La Unión en el año 2022, se aplicó una metodología descriptiva, lo que permitió obtener una visión clara y La información detallada sobre el estado de la cartera de la cooperativa en los años anteriores le permitirá tomar decisiones informadas y desarrollar estrategias adecuadas para la gestión futura. Además, el análisis de dicha cartera sirvió como base para brindar conclusiones sobre dicha cartera y, además, se propusieron recomendaciones para mejorar la gestión y recuperación de préstamos. Durante el estudio de la cartera de crédito vencida de la cooperativa, se combinaron enfoques cuantitativos y cualitativos. Desde una perspectiva cuantitativa, se analizaron datos numéricos sobre los créditos vencidos, incluyendo montos, días de atraso y segmentación de deudores. Estas métricas ofrecieron un panorama objetivo del estado de la cartera. Paralelamente, el enfoque cualitativo implicó un cuestionario para la evaluación de crediticia y de cobranza, buscando comprender las razones detrás de los impagos y las percepciones sobre las políticas crediticias de la entidad.

RESULTADOS

Mediante la recopilación de la información se identificó los tipos de crédito de la cooperativa.

Tabla 1. Tipos de créditos

Créditos	Formas de pago	Actividades
Microcrédito		
Crediticio	Semanal, quincenal, mensual, trimestral, semestral	Agrícola, comercio, transporte y servicios.
Agrícola	Semestral	Producción agrícola
Comercio	Mensual y semestral	Comerciales
Transporte	Semestral	Transporte
Consumo		
Relación de dependencia	Mensual	Ingresos bajo relación de dependencia
Vivienda		Vivienda

Elaborado por: Vargas Calvachi Brayán Ismael

En la tabla presentada, se desglosa detalladamente la variedad de opciones que la cooperativa brinda a sus asociados. Esta enumeración no solo muestra los diferentes tipos de créditos y microcréditos ofrecidos, sino también cómo estos se relacionan con los periodos de pago específicos y las actividades o proyectos a desarrollar por los beneficiarios. Es un reflejo del compromiso de la cooperativa por ofrecer soluciones financieras adaptadas a las necesidades individuales de sus miembros.

A continuación, se presenta una encuesta la cual permitió conocer cuáles son las principales causas del incremento de la cartera vencida.

Tabla 2. Encuesta

Orden	Preguntas	Datos relevantes
1	¿Ha habido un incremento significativo en la cartera de crédito vencida en la cooperativa en los últimos períodos?	Si, hubo un incremento de la cartera vencida para este año.
2	¿Cuáles crees que podrían ser las principales razones detrás del aumento de la cartera de crédito vencida?	El incumpliendo de pago por parte de los socios.

3	¿Se ha producido un cambio en la economía local o en las circunstancias financieras de los miembros que pueda haber contribuido a la morosidad?	Por el contexto social y de seguridad que vive el país ha repercutido y reducido la fuente de ingreso de los socios.
4	¿Existen tendencias específicas de incumplimiento en ciertos tipos de préstamos o entre grupos de miembros particulares?	No
5	¿La cooperativa ha realizado cambios en sus políticas de préstamos o criterios de elegibilidad que puedan haber influido en la cartera vencida?	No
6	¿Qué medidas de seguimiento y supervisión se aplican para identificar a los miembros en riesgo de morosidad?	Se realiza un seguimiento de los pagos, y cuando un miembro muestra signos de retraso, se le contacta para brindar asesoramiento.

Elaborado por: Vargas Calvachi Brayán Ismael

El análisis de la encuesta proporciona información importante sobre el estado de la situación de la cartera de crédito vencida de la cooperativa. Es de destacar que la cartera vencida ha aumentado, principalmente debido a que los socios no pagaron sus en el plazo acordado lo cual se relaciona con la situación económica y de seguridad del país. Por otro lado, se observa una respuesta proactiva de la cooperativa al llevar a cabo una estrecha vigilancia de los pagos y brindar asistencia a los socios en riesgo de morosidad.

En la siguiente tabla se presenta la morosidad por oficina de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA, por consiguiente, se calcula el índice de morosidad de la cartera vencida de la institución.

Tabla 3. Morosidad de oficina La Unión año 2021

MOROSIDAD OFICINA		AÑO: 2021	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA.								
		CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL	
OFICINA	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
LA UNION	883	3.532.188,60	15	28.861,43	85	22.087,74	85	50.949,17	968	3.583.137,77	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA

Tabla 4. Morosidad de oficina La Unión año 2022

MOROSIDAD OFICINA		AÑO: 2022	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA.								
		CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL	
OFICINA	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
LA UNION	1006	4.181.304,95	18	27.315,27	101	36.029,39	101	63.244,66	1107	4.244.649,61	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA

Tabla 5. Índice de Morosidad

Formula	2021	2022
Morosidad = (Cartera que no devenga intereses + Cartera vencida) / Cartera Total * 100	Morosidad= (28,861.43 + 22,087.74) / 3,583,137.77 *100 = 1,42	Morosidad= (27,315.27 + 36,029.39) / 4,244,649.61 * 100 = 1,49

Elaborado por: Vargas Calvachi Brayan Ismael

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA

El incremento de la morosidad de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA de 1.42 en 2021 a 1.49 en 2022 lo que refleja una tendencia al alza. Esta cifra, aunque aislada, refleja potenciales desafíos en corto o a largo plazo en la gestión crediticia de la entidad. Un índice de 1,49 puede ser indicativo de ciertas áreas de oportunidad, como en la evaluación de créditos, en las estrategias de cobro, o incluso en la educación financiera proporcionada a los socios.

Por último, se evaluó la efectividad de los procesos de evaluación crediticia y cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA durante el periodo 2022.

Tabla 6. Proceso de evaluación crediticia

Paso	Proceso
Solicitud del préstamo	El socio interesado en el préstamo debe presentar la solicitud del préstamo debidamente firmada.
Documentos	El solicitante debe presentar la documentación adecuada.
Verificación del socio	Se verifica que el socio sea miembro activo de la cooperativa
Análisis de la capacidad de pago	Se evalúa la capacidad de pago del socio con la finalidad de determinar si puede cumplir con las obligaciones del préstamo
Verificación del crédito	La cooperativa realiza una revisión del historial crediticio del socio a través de agencias de crédito. Esto incluye consultar su puntaje crediticio, historial de pagos y cualquier deuda pendiente.
Evaluación del propósito del crédito	Se examina el propósito del préstamo para ver si es razonable y se ajusta a la política de préstamos de la cooperativa.
Aprobación o rechazo	La cooperativa decide si aprueba, rechaza o condiciona el préstamo basándose en los resultados de la evaluación crediticia. Los términos del preacuerdo, como el tipo de interés y la duración, se establecen en caso de ser aprobado.
Notificación	El miembro recibe una notificación con la decisión de la cooperativa, que incluye los detalles del préstamo si ha sido aprobado.
Firma del contrato	El contrato de préstamo preestablecido se firma si el miembro acepta sus términos y establece los términos y obligaciones para ambas partes.
Desembolso	Una vez que se firma el contrato, la cooperativa realiza el desembolso de los fondos acordados al miembro.
Seguimiento de los pagos	Durante la vigencia del préstamo se realiza el seguimiento del cumplimiento del pago

Elaborado por: Vargas Calvachi Brayan Ismael

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA

El proceso de evaluación crediticia de la cooperativa parece estar bien estructurado y sigue un flujo lógico para determinar la viabilidad de los préstamos. Sin embargo, existen varias áreas de mejora que podrían fortalecer aún más este proceso, como la evaluación de la capacidad de pago, que podría reforzarse incluyendo una

evaluación más exhaustiva de la relación deuda- ingresos y otros desembolsos financieros. Además, sería beneficioso definir claramente los criterios de aprobación y las condiciones aplicables para aumentar la transparencia.

Tabla 7. Proceso de cobranza

Días de mora	Procedimiento
5 días antes del vencimiento	Mensaje de texto
1 día	Mensaje de texto con la cantidad de la cuota vencida
De 2 a 5 días	Llamada telefónica de seguimiento
6 a 30 días	Primera notificación
31 a 60 días	Segunda notificación
61 a 90 días	Tercera notificación (Remisión a agencia de cobranza)
91 días en adelante	Cuarta notificación
91 días en adelante	Acciones legales

Elaborado por: Vargas Calvachi Brayan Ismael

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA

El proceso de cobranza propuesto tiene una estructura que aborda adecuadamente los diferentes niveles de morosidad. Sin embargo, una mejora podría ser incorporar un mayor enfoque en la negociación y la asistencia a los miembros en dificultades financieras antes de llegar a la etapa de remisión a una agencia de cobranza. Agregar un paso intermedio, como un período de gracia para el miembro con opciones de reestructuración del préstamo o acuerdos de pago, podría ayudar a evitar que el proceso llegue a acciones legales y mejorar la retención de los miembros.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La variedad de créditos y microcréditos demuestra una comprensión profunda de las diferentes necesidades financieras de sus asociados. Al vincular estos productos con periodos de pago y actividades o proyectos específicos, la cooperativa muestra no solo flexibilidad, sino también un interés en el propósito y éxito de las iniciativas financiadas. Sin embargo, las empresas deben prestar atención a la evaluación crediticia al otorgar préstamos para reducir los riesgos y aumentar las carteras de préstamos vencidos.

El aumento de la morosidad de la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA, de 1.42 en 2021 a 1.49 en 2022, señala una preocupante tendencia al alza. Esta cifra, aunque singular, plantea desafíos potenciales en la gestión crediticia. Un índice de 1.49 sugiere áreas de oportunidad, como la mejora de la evaluación de créditos, estrategias de cobro más efectivas y una mayor educación financiera para los socios, siendo esenciales para mantener la salud financiera de la entidad a largo plazo.

El proceso de evaluación crediticia en la cooperativa muestra una estructura lógica, pero requiere mejoras significativas para fortalecer su eficacia. Una evaluación más detallada de la capacidad de pago, considerando la relación deuda-ingresos y otros gastos financieros, aumentaría la precisión en la toma de decisiones crediticias. Además, el proceso de cobranza de la cooperativa tiene una base sólida, pero podría mejorarse mediante un enfoque proactivo en la negociación y asistencia a los miembros con dificultades financieras antes de recurrir a agencias de cobranza o acciones legales, lo que podría fortalecer la relación con los miembros y reducir riesgos legales y financieros.

CONCLUSIONES

La cooperativa demuestra una notable adaptabilidad y entendimiento de las necesidades financieras de sus asociados al ofrecer una gama variada de créditos y microcréditos. Sin embargo, a pesar de esta adaptabilidad, es esencial equilibrarla con evaluaciones crediticias robustas para asegurar la sostenibilidad financiera y evitar incrementos en la morosidad.

El incremento en la morosidad de la cartera de crédito vencida de la cooperativa de 1.42 en 2021 a 1.49 en 2022 señala una tendencia creciente en los créditos no atendidos. Aunque el cambio puede parecer menor, este incremento es un indicativo de que pueden existir áreas de mejora en la entidad, ya sea en la evaluación de los riesgos crediticios, en la implementación de métodos en el proceso de cobranza, o en la capacitación financiera ofrecida a los miembros. Es vital que la cooperativa analice y aborde estas áreas de oportunidad para garantizar su estabilidad y sostenibilidad a largo plazo.

En conclusión, el proceso de evaluación crediticia en la cooperativa muestra un marco lógico, pero requiere mejoras sustanciales para aumentar su eficacia. La consideración más detallada de la capacidad de pago, incluyendo la relación deuda-ingresos y otros gastos financieros, mejoraría la precisión en las decisiones de crédito. Asimismo, el proceso de cobranza puede beneficiarse de un enfoque proactivo, brindando asistencia a los miembros en dificultades financieras antes de recurrir a medidas más drásticas. Esto no solo fortalecería la relación con los miembros, sino que también reduciría los riesgos legales y financieros, mejorando en última instancia la gestión crediticia de la cooperativa.

RECOMENDACIONES

- La cooperativa debe complementar su adaptabilidad con evaluaciones crediticias eficientes, garantizando sostenibilidad financiera y previniendo aumentos en morosidad para beneficio de sus asociados y la entidad.
- Optimizar el proceso de evaluación crediticia mediante la adopción de tecnologías avanzadas, capacitación continua del personal, revisión periódica de criterios y la inclusión de datos alternativos para decisiones más informadas y reducción de riesgos.
- Revisar y fortalecer las políticas crediticias, optimizar métodos de cobro e implementar estrategias de cobranzas efectivas.

REFERENCIAS

- Alvarez Callahue, W., & Apaza Tarqui, E. E. (2018). Riesgo de crédito y morosidad, en la Cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo. *Revista Valor Contable*, 6(1), 26 - 32. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1255
- Armijos Espinoza, J. E., Illescas Armijos, D. G., Pacheco Molina, A., & Chimarro Chipantiza, V. L. (2022). Impacto del COVID-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito. *Revista científica y tecnología*, 5(2), 164-179. doi:<https://doi.org/10.51247/st.v5i2.205>
- ASOBANCA. (2023). *ASOBANCA*. Obtenido de La cartera de crédito alcanza los USD 39.027 millones a febrero de 2023; sigue creciendo, pero a ritmo más lento: <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/03/2023-03-07-BP-Evolucion-de-la-Banca-Asobanca.pdf>
- Banco Internacional. (13 de Julio de 2023). *Banco Internacional*. Obtenido de Crédito de consumo ¿Para qué sirve?: <https://www.bancointernacional.com.ec/credito-de-consumo-para-que-sirve/>
- Campoverde Cajas, R. B., & Guambaña Cárdenas, L. R. (2023). El riesgo crediticio post pandemia COVID-19: una aproximación teórica. *Polo del Conocimiento*, 8(2), 120-131. doi:10.23857/pc.v8i2
- Carvajal Salgado, A. L., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vinculos ESPE*, 5(3), 51 - 65. doi:<https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Cedeño Jaramillo, J. E., & Zambrano Montesdeoca, J. L. (2022). La recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa De Ahorro y

Crédito Magisterio Manabita LTDA. 2021-2022. *Polo del conocimiento*, 7(6), 1948-1973. doi: 10.23857/pc.v7i6.4174

Chiquito Choez, J. C., & Peñafiel Loor, J. F. (2022). Incidencia del control interno en la recuperación de la cartera vencida de las Cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(2), 184-199.
doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i2.567>

Coll Morales, F. (1 de Mayo de 2021). *Economipedia*. Obtenido de índice de morosidad: <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-morosidad.html>

García Zambrano, X. L., Maldonado Pazmiño, H. O., Galarza Morales, C. E., & Grijalva Guerrero, G. G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325002>

Guanga Guanga, W. L. (2021). *Evaluación a la cartera de crédito para minimizar la morosidad de los saldos en la Cooperativa Minga LTDA., periodo 2018*. [Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio Institucional, Riobamba.
Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7291/1/8.%20PROYECTO%20DE%20INVESTIGACION%20POR%20WENDY%20GUANGA-COAC%20MINGA-CPA.pdf>

Heredia LLatas, F. D., & Torres Vilchez, H. (2019). Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito de José Leonardo Ortiz - 2018. *TZHOECOEN*, 11(2), 92 - 103. Obtenido de <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/1067/909>

- Hinostroza Hermoza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, periodo 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69 - 75. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v29n59/1609-8196-quipu-29-59-69.pdf>
- Laguna Martinez, E. K. (2018). *La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcreditos comerciales de la Financiera Crecer Prepymes S.A.C. Huanuco, 2018. [Tesis de contaduria, Universidad de Huánuco].* Repositorio Institucional, Huánuco. Obtenido de <http://distancia.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1150/LAGUNA%20MARTINEZ%20ELVIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lapo Maza, M., Tello Sánchez, M. G., & Mosquera Camacás, S. C. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación Administrativa*, 50(127), 18 - 39. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v50n127/2448-7678-ia-50-127-00002.pdf>
- Mogollón Gómez, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa Petroperú S.A: Periodo 2014-2016. *Puriq: Revista de Investigación Científica*, 3(1), 262-285.
doi:<https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Pardo Carrillo, O. S. (2020). Perfil de riesgo de crédito para una Cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo Logit. *Revista Universidad y Empresa*, 22(38), 237-256.
- Red de instituciones financieras de desarrollo. (2022). *Segmentación de la cartera de crédito en el Ecuador*. Red de instituciones financieras de desarrollo.

Resendiz, F. (1 de Noviembre de 2021). *Fondimex*. Obtenido de Proceso y Tipos de

Cobranza: 4 estrategias para la gestión de cobranza:

<https://fondimex.com/blog/proceso-gestion-cobranza/>

Samaniego, J. (13 de Enero de 2022). *Willisto Werswatson Update*. Obtenido de Riesgo

crediticio de una empresa: qué es y cómo gestionarlo:

<https://willistowerswatsonupdate.es/riesgos-corporativos-y-directivos/riesgo-crediticio/>

ANEXOS

Anexo 1. Morosidad año 2021

MOROSIDAD POR OFICINA	AÑO: 2021		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA.												
	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES			CARTERA VENCIDA			CARTERA IMPRODUCTIVA			CARTERA TOTAL			
OFICINA	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	IMDICE
VENTANAS	436	1.900.579,42	12	26.003,43	35	25.093,22	35	51.096,65	471	1.951.676,07					2,62%
MATRIZ	1709	9.289.333,81	67	240.569,24	193	135.408,91	193	375.978,15	1902	9.665.311,96					3,89%
LA UNION	883	3.532.188,60	15	28.861,43	85	22.087,74	85	50.949,17	968	3.583.137,77					1,42%
BABAHOYO	957	4.274.588,53	29	85.101,67	128	102.280,56	129	187.382,23	1086	4.461.970,76					4,20%
MATA DE CACAO	547	2.157.775,88	12	25.004,32	146	84.752,38	146	109.756,70	593	2.267.532,58					4,84%
VINCES	889	3.241.529,34	16	35.499,21	249	139.506,54	249	175.005,75	1138	3.416.535,09					5,12%
SAN CARLOS	572	2.117.159,86	19	40.598,40	135	148.756,96	136	189.355,36	708	2.306.515,22					8,21%
TOTAL	5993	26.513.155,44	170	481.637,70	971	657.886,31	973	1.139.524,01	6866	27.652.679,45					4,12%

Anexo 2. Morosidad años 2022

MOROSIDAD POR OFICINA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA.																
	AÑO: 2022		CARTERA VIGENTE			CARTERA NO DEVENGA INTERES			CARTERA VENCIDA			CARTERA IMPRODUCTIVA			CARTERA TOTAL		
OFICINA	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	INDICE
VENTANAS	552	2.565.755,21	5	9.106,94	31	26.123,34	31	35.230,28	31	26.123,34	31	35.230,28	583	2.600.985,49	583	2.600.985,49	1,35%
RICAUARTE	329	1.051.236,28	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	329	1.051.236,28	329	1.051.236,28	0,00%
MATRIZ	1763	10.460.230,02	70	223.513,04	206	138.675,49	206	362.188,53	206	138.675,49	206	362.188,53	1969	10.822.508,28	1969	10.822.508,28	3,35%
LA UNION	1006	4.181.304,95	18	27.315,27	101	36.029,39	101	63.244,66	101	36.029,39	101	63.244,66	1107	4.244.649,61	1107	4.244.649,61	1,49%
BABAHOYO	1028	4.251.154,49	68	191.181,36	185	150.258,61	185	341.439,97	185	150.258,61	185	341.439,97	1213	4.592.594,46	1213	4.592.594,46	7,43%
MATA DE CACAO	702	3.015.166,84	9	26.130,08	140	56.637,91	140	82.767,99	140	56.637,91	140	82.767,99	842	3.097.934,83	842	3.097.934,83	2,67%
VINCES	1104	4.059.439,78	14	31.991,43	246	47.766,26	246	79.757,69	246	47.766,26	246	79.757,69	1350	4.139.197,47	1350	4.139.197,47	1,93%
SAN CARLOS	779	3.156.319,98	18	50.929,39	126	64.039,47	126	114.968,86	126	64.039,47	126	114.968,86	905	3.271.288,84	905	3.271.288,84	3,51%
TOTAL	7263	32.740.607,55	202	560.167,51	1035	519.530,47	1035	1.079.597,98	1035	519.530,47	1035	1.079.597,98	8298	33.820.395,26	8298	33.820.395,26	3,19%

Anexo 3. Carta de autorización

Matriz Montalvo
Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo, esq.
Telf: 052 953 357 - 052 953 261
Los Ríos - Ecuador
info@coopsanantonio.fin.ec
www.coopsanantonio.fin.ec

OFICIO N° 052-2023 COACSA – AG-UN

Parroquia La Unión, 15 de agosto del 2023

Estimado

Lcd. Eduardo Galeas Guijarro, MAE

DECANO

En su despacho:

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a través de presente emito la autorización para que el estudiante BRYAN ISMAEL VARGAS CALVACHI con C.I 1207770908 realice su trabajo de titulación modalidad estudio de caso en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Agencia La Unión.

Particular que emito para los fines pertinentes.

Atentamente

Ing. Karina Baños



JEFE DE AGENCIA LA UNION

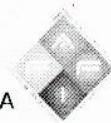
COAC. San Antonio Ltda. Los Ríos

C.C.: Archivo

Anexo 4. Solicitud del Decanato



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



Babahoyo, 16 de agosto del 2023
D-FAFI-UTB-00539-2023

Ingeniero.
Miguel Valle Gaibor.
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.
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 **BRAYAN ISMAEL VARGAS CALVACHI** con cédula de identidad No. **1207770908** 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: **“CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DE LA PARROQUIA LA UNIÓN EN EL PERIODO 2022”**.

Atentamente,

Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO

c.c: Archivo



San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Ing. Karina Buzos
JEFE DE AGENCIA

Anexo 5. RUC de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA Los Rios

SRI <small>en línea</small>		Certificado	
Registro único de contribuyente			
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: VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		
Identificación:	1202300636001		
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		Régimen	Categoría
SOCIEDAD		GENERAL	
Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial	
SI	SI	NO	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1969-10-29	2022-08-24		
Establecimiento matriz:			
No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	
001	COOPERATIVA SAN ANTONIO	LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / GUILLERMO BAQUERIZO Y 24 DE MAYO	ABIERTO

Anexo 6. Aplicación de la encuesta

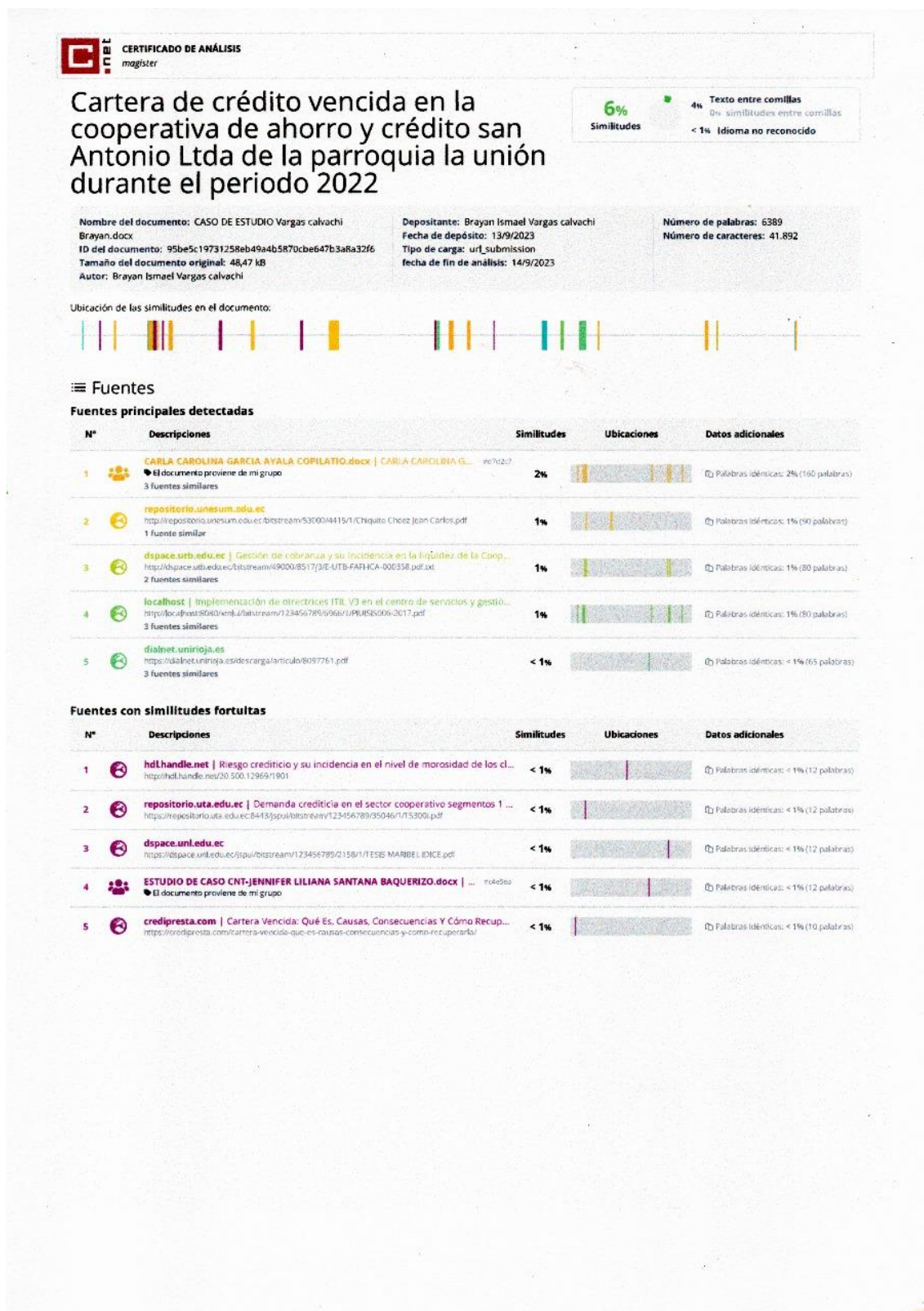
Tabla 2. Encuesta

Orden	Preguntas	Datos relevantes
1	¿Ha habido un incremento significativo en la cartera de crédito vencida en la cooperativa en los últimos períodos?	Si, hubo un incremento de la cartera vencida para este año.
2	¿Cuáles crees que podrían ser las principales razones detrás del aumento de la cartera de crédito vencida?	El incumpliendo de pago por parte de los socios.
3	¿Se ha producido un cambio en la economía local o en las circunstancias financieras de los miembros que pueda haber contribuido a la morosidad?	Por el contexto social y de seguridad que vive el país ha repercutido y reducido la fuente de ingreso de los socios.
4	¿Existen tendencias específicas de incumplimiento en ciertos tipos de préstamos o entre grupos de miembros particulares?	No
5	¿La cooperativa ha realizado cambios en sus políticas de préstamos o criterios de elegibilidad que puedan haber influido en la cartera vencida?	No
6	¿Qué medidas de seguimiento y supervisión se aplican para identificar a los miembros en riesgo de morosidad?	Se realiza un seguimiento de los pagos, y cuando un miembro muestra signos de retraso, se le contacta para brindar asesoramiento.

Elaborado por: Vargas Calvachi Brayan Ismael



Anexos 7. Compilatio



Anexo 8. Certificado de antiplagio



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



Babahoyo, 14 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: **Vargas Calvachi Brayan Ismael** cuyo tema es: **Cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda Los Ríos de la Parroquia La Unión en el Periodo 2022**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [**6%**], 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.


 CPA. Nancy Elizabeth Uhsca Cuzco, Mg.
 DOCENTE DE LA FAFI.