



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

Licenciado en Contabilidad y Auditoría

TEMA:

Cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. del Cantón Babahoyo Provincia de Los Ríos, durante el periodo 2021-2022.

EGRESADO:

Jonathan Mauricio Llugcha Cando

TUTOR:

Econ. Verónica Alexandra Merchán Jácome

AÑO

2024

ÍNDICE

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS DEL ESTUDIO	4
OBJETIVO GENERAL	4
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	4
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	5
SUB LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	5
ARTICULACIÓN DEL TEMA	6
MARCO CONCEPTUAL	7
MARCO METODOLÓGICO	21
RESULTADOS	22
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	27
CONCLUSIONES	29
RECOMENDACIONES	30
BIBLIOGRAFÍAS	31
ANEXOS	33

Planteamiento del Problema

De manera general, la cartera de crédito vencida de una empresa, entidad u organización financiera se forma con documentos y créditos que no se fueron pagados a la fecha máxima de vencimiento del préstamo otorgado. Asimismo, juega un papel fundamental en la planeación financiera porque representa un enorme riesgo para la salud de cualquier compañía.

Las cooperativas de ahorro y crédito y las grandes empresas suelen contratar despachos externos de cobranzas, con el propósito de solucionar sus crateras vencidas que tiene sus socios, los cuales gestionan su trabajo en base a comisiones tomando en consideración que dichas deudas son de difícil cobro, debido a que antes de pasar la cartera vencida el acreedor en su momento realizo varios intentos de cobro. Es así que las empresas gestoras de cobranzas trabajan de una manera más enérgicos en relación al proceso de cobro ya que si no recuperan la deuda no generan nada de ingresos y a su vez no recuperan su inversión.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo es una entidad financiera sin fines de lucro, creada para prestar servicios a sus socios y/o clientes. Al igual que los Bancos, esta cooperativa acepta depósitos, otorga créditos y ofrece una amplia variedad de servicios financieros como: recibir depósitos, realizar transacciones, brindar asesoramiento financiero, entre otros más. Las ganancias obtenidas por las cooperativas de ahorro y crédito vuelven a sus socios en forma de tarifas reducidas, tasas de ahorro más altas y tasas de préstamos más bajas.

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.

El problema principal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio del cantón Babahoyo, surge cuando los acreedores y/o asesores de créditos ofrecen y aprueban préstamos a sus clientes sin una investigación más a fondo sobre la capacidad de endeudamiento que pueda tener dicho socio, es por ello que el nivel de morosidad tiende a incrementarse dependiendo del tipo de evaluación de riesgos que se le dé.

Dicha problemática representa una gama de efectos negativos que motivan a la formulación del problema determinada de la siguiente manera: ¿De qué manera incide la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. del Cantón Babahoyo Provincia de Los Ríos, durante el periodo 2021-2022?

Justificación

El presente caso de estudio referente al análisis de la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda de la ciudad de Babahoyo Provincia de Los Ríos, entre el periodo 2021-2022, se enfoca en determinar las causas y efectos que conlleva una cartera de créditos vencida en las entidades financieras.

Motivo por el cual, es necesario conocer la importancia de llevar un control adecuado en las carteras de crédito que oferta la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Por ello, el propósito general de este trabajo es analizar la cartera de créditos vencidas según el nivel de morosidad de los socios que mantiene la Cooperativa. Por otra parte, es pertinente establecer un análisis y un control constante en la administración de la cartera de créditos en las instituciones financieras, debido a que, permitirán detectar y corregir la existencia de posibles errores, tanto en los procesos de valoración, como en los procesos que gestiona el departamento de cobranzas.

Comprender la importancia de la cartera de crédito vencida en las entidades financieras como la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo, permitirá evaluar la estabilidad financiera de las mismas. Por lo tanto, es de gran significancia conocer en donde radica el origen de una cartera de crédito vencida y, conocer en que nicho y/o actividad repercute.

Objetivos del estudio

Objetivo general

Analizar la cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda del Cantón Babahoyo Provincia de Los Ríos, durante el periodo 2021-2022, con el propósito de conocer el índice de morosidad que mantienen sus socios.

Objetivos específicos

- Examinar la información de la cartera de crédito vencida en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Según los créditos ofertados y así determinar sus consecuencias.
- Determinar el origen del incremento de la cartera de crédito vencida durante el periodo 2021-2022, mediante el indicador de morosidad, y así conocer las posibles causas que lo determinan.
- Interpretar los resultados obtenidos de la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, mediante los estados financieros durante el periodo 2021-2022.

Líneas de Investigación

Línea de investigación

En el presente caso de estudio se implementó la línea de investigación de la carrera denominada: “Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo”.

Sub línea de investigación

Por otra parte, según la temática de estudio y la operatividad en la que se desarrolla el presente proyecto investigativo; se ha implementado la “Gestión Tributaria y Compromiso Social” como sublínea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo”.

Articulación del Tema

La articulación del tema referente al presente caso de estudio denominado: “Cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda del Cantón Babahoyo Provincia de Los Ríos, durante el periodo 2021-2022.” Con el informe final de las prácticas preprofesionales denominado “Gestión de procesos contables en la Corporación Nacional de Electricidad CNEL EP Unidad de Negocio Los Ríos-Babahoyo, durante los meses de Septiembre-Noviembre del año 2022”, representa una fortaleza de gran importancia para la formación académica del estudiantado, es decir, dichos temas se relacionan afectivamente conforme lo aprendido en las aulas de clases y lo que se ejecuta en la vida real.

Por otra parte, al conocer con datos reales la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Cantón Babahoyo en cuanto al nivel de morosidad que tienen sus socios por el impago a créditos recibidos, hace que los estudiantes tengan la oportunidad de desarrollar todo su contingente académico conforme la enseñanza-aprendizaje obtenida a lo largo de su carrera profesional. Asimismo, el seguimiento de los docentes hacia los estudiantes contribuye a que los mismos aprendan y comprendan las causas y efectos que se producen por la cartera de crédito vencida en las entidades financieras tanto públicas como privadas.

Por último, la experticia operativa que se recibe y se percibe a través de las practicas preprofesionales, la vinculación con la sociedad y la investigación no solo fortalece los estándares de calidad de las instituciones de educación superior, sino que además demuestra la capacidad intelectual y cognitiva de estudiante a lo largo del tiempo.

Marco Conceptual

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, se la constituyó legalmente el 24 de abril de 1960 en la Provincia de Imbabura, con la filosofía de lograr el desarrollo financiero de los pobres, en base a la organización del ahorro y crédito; y participar activamente en la cultura, en lo social y en lo deportivo del entorno, demostrando que, con capacidad, voluntad y orden, la actividad financiera social puede tener un desarrollo integral en la comunidad.

Así, esta institución financiera, hoy, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda, la primera en el norte del país; nace gracias a la decisión de trabajo y voluntad, de un gran hombre, el Reverendo Padre Clímaco Jacinto Zarauz Carrillo, quien con amor a lo social y a la comunidad, quiso construir en su tierra un estilo de desarrollo que permita mejorar la vida de sus habitantes, a base del trabajo social organizado.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo, actualmente se encuentra supervisada y controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del Ecuador; la misma que se rige al cumplimiento de las siguientes leyes y normativas legales vigentes, en el orden de prelación y estigma correspondiente:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Código Tributario
- Código de trabajo
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

- Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
- Estatuto Social de la Cooperativa
- Reglamento interno
- Reglamento de elecciones
- Reglamento de viáticos
- Reglamento de movilización

Su misión es apoyar con responsabilidad social, el desarrollo de sus socios, especialmente microempresarios, mediante productos y servicios oportunos, a través de un equipo humano comprometido, capacitado e innovador, con tecnología adecuada y alianzas estratégicas con entidades afines. Su visión es ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito de reconocido prestigio en el sector financiero popular y solidario, por su transparente y eficiente desempeño financiero y social.

Entre sus valores se encuentra la eficiencia, honradez, transparencia, solidaridad, responsabilidad, comunicación y cortesía. Por otra parte, entre sus principios corporativos se detalla la adhesión libre y voluntaria, control democrático y participación económica de los socios, la cooperación entre cooperativas y el compromiso con la comunidad.

Créditos

Los créditos según los resultados investigativos de Campi, (2023) son una forma de financiamiento que permite a las personas obtener bienes o servicios y pagar por ellos en el futuro, generalmente con intereses. Los créditos pueden tomar diversas formas, como préstamos personales, hipotecas, tarjetas de crédito, líneas de crédito,

entre otros. Es importante utilizar los créditos de manera responsable y comprender las condiciones y los costos asociados antes de comprometerse con un préstamo o una línea de crédito. La gestión adecuada de los créditos puede ayudar a construir un historial crediticio sólido y facilitar el acceso a financiamiento en el futuro. Por otro lado, el término "crédito" tiene varios significados en el ámbito financiero y económico. A continuación, se mencionarán las interpretaciones comunes que considera el autor.

Crédito como préstamo

En este sentido, el crédito es una cantidad de dinero que una entidad financiera, como un banco o una cooperativa de crédito, presta a un individuo o empresa. El prestatario está obligado a devolver el dinero prestado en un período de tiempo acordado, generalmente con intereses.

Crédito como capacidad de endeudamiento

Se refiere a la confianza que una institución financiera tiene en la capacidad de un individuo o empresa para pagar sus deudas. Esto se evalúa mediante la calificación crediticia, que se basa en el historial crediticio, los ingresos y otros factores financieros del solicitante.

Crédito como reconocimiento de una deuda pendiente

En contabilidad, el término "crédito" se utiliza para registrar una entrada que reconoce una deuda pendiente. Por ejemplo, cuando un cliente compra productos a crédito, se registra un aumento en la cuenta por cobrar (activo) y una disminución en la cuenta de ingresos (ingreso diferido).

Línea de crédito

Una línea de crédito es un acuerdo entre un prestamista y un prestatario que establece un límite máximo de fondos que el prestatario puede tomar prestados. El prestatario puede acceder a fondos de la línea de crédito según sea necesario, y solo paga intereses por la cantidad utilizada.

Crédito como confianza o reputación

En un contexto más amplio, el término "crédito" también puede referirse a la confianza o la reputación de una persona o entidad en términos de fiabilidad y solvencia financiera.

En resumen, los créditos son herramientas financieras que permiten a individuos y empresas obtener fondos prestados para financiar diversas necesidades, siempre y cuando puedan demostrar la capacidad para devolver el dinero prestado a corto, mediano o en ocasiones a largo plazo.

Cartera financiera

Una cartera financiera según Vallejo, (2023) se refiere al conjunto de inversiones que una persona o entidad posee. Estas inversiones pueden incluir una variedad de instrumentos financieros, como acciones, bonos, fondos mutuos, ETFs (Exchange Traded Funds), bienes raíces, entre otros.

La composición de una cartera financiera depende de los objetivos financieros, el horizonte temporal, el perfil de riesgo y otras consideraciones personales del inversor. Por ejemplo, un inversor con un horizonte temporal largo y una tolerancia alta al riesgo podría optar por una cartera más orientada hacia acciones y otros activos de mayor potencial de crecimiento, mientras que un inversor más conservador podría tener una

cartera más diversificada con una mayor proporción de bonos y otros activos menos volátiles.

La gestión de una cartera financiera implica tomar decisiones de inversión informadas, monitorear el desempeño de los activos y ajustar la cartera según sea necesario para cumplir con los objetivos financieros establecidos. La diversificación es una estrategia comúnmente utilizada para reducir el riesgo al distribuir las inversiones en diferentes clases de activos y geografías, lo que puede ayudar a mitigar el impacto de la volatilidad del mercado en la cartera en su conjunto.

Cartera de crédito

La cartera de crédito según Vera, (2023) se refiere al conjunto de préstamos y créditos que una institución financiera, como un banco o una cooperativa de crédito, ha otorgado a sus clientes. Estos préstamos pueden ser de diferentes tipos, como préstamos hipotecarios, préstamos personales, créditos comerciales, tarjetas de crédito, entre otros.

La cartera de crédito es uno de los principales activos de una institución financiera y representa una parte significativa de su negocio. La gestión adecuada de la cartera de crédito es crucial para la salud financiera de la institución, ya que los préstamos otorgados generan ingresos por intereses y comisiones, pero también están sujetos al riesgo de impago por parte de los prestatarios.

Algunos aspectos importantes sobre la cartera de crédito incluyen:

Diversificación: Es importante que la cartera de crédito esté diversificada para reducir el riesgo. Esto significa otorgar préstamos a una variedad de clientes en diferentes sectores económicos y geográficos.

Calidad de la cartera: La calidad de la cartera de crédito se refiere a la probabilidad de que los préstamos sean pagados según lo acordado. Los indicadores clave de la calidad de la cartera incluyen el índice de morosidad, la tasa de pérdidas por incumplimiento y la calidad crediticia de los prestatarios.

Gestión del riesgo crediticio: Las instituciones financieras implementan políticas y procedimientos para evaluar y gestionar el riesgo crediticio asociado con su cartera de crédito. Esto puede incluir análisis de crédito rigurosos, establecimiento de reservas para pérdidas crediticias esperadas y monitoreo continuo del desempeño de los préstamos.

Rentabilidad: La cartera de crédito contribuye significativamente a los ingresos y la rentabilidad de una institución financiera. Es importante equilibrar la generación de ingresos con la gestión prudente del riesgo para maximizar la rentabilidad a largo plazo.

En resumen, la cartera de crédito es un componente fundamental del negocio bancario y requiere una gestión cuidadosa para asegurar su rentabilidad y solidez financiera (Lucas, 2022).

Cartera vencida

La cartera vencida se refiere a los préstamos o créditos que han llegado a su fecha de vencimiento sin que el prestatario haya cumplido con sus obligaciones de pago según lo acordado en el contrato. En otras palabras, son aquellos préstamos que están en mora o impago después de haber pasado el plazo establecido para su pago.

González, (2023) considera que la cartera vencida es una preocupación importante para las instituciones financieras, ya que representa un riesgo crediticio y puede tener un impacto significativo en su rentabilidad y salud financiera. Dicho autor

considera algunos aspectos claves sobre la cartera vencida, los cuales se los detallan a continuación:

Riesgo crediticio: La cartera vencida indica un mayor riesgo crediticio para la institución financiera, ya que existe la posibilidad de que los préstamos impagos no sean recuperados en su totalidad.

Procesos de recuperación: Ante la cartera vencida, las instituciones financieras suelen implementar procesos de recuperación para tratar de recuperar los montos impagos. Esto puede incluir el envío de recordatorios de pago, la negociación de planes de pago alternativos, el inicio de procedimientos de cobro y, en casos extremos, la ejecución de garantías.

Impacto en la rentabilidad: La cartera vencida puede tener un impacto negativo en la rentabilidad de la institución financiera, ya que los préstamos impagos no generan ingresos por intereses y pueden requerir reservas adicionales para pérdidas crediticias.

Provisiones y reservas: Las instituciones financieras suelen establecer reservas para pérdidas esperadas en su cartera vencida como una medida de precaución para cubrir posibles pérdidas futuras.

La gestión efectiva de la cartera vencida es fundamental para minimizar el riesgo crediticio y proteger la salud financiera de una institución financiera. Esto puede incluir políticas de otorgamiento de crédito prudentes, análisis de crédito rigurosos, monitoreo continuo del desempeño de los préstamos y estrategias de recuperación efectivas (Briceño, 2021).

Riesgo crediticio

El riesgo crediticio según Mayancela, (2022) es la posibilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago según lo acordado en un contrato de préstamo. En otras palabras, es el riesgo de que la persona o entidad a la que se le ha prestado dinero no pueda o no esté dispuesta a devolverlo, lo que resulta en una pérdida financiera para el prestamista.

Existen varios factores que pueden contribuir al riesgo crediticio, entre ellos se incluyen:

Calificación crediticia del prestatario: La solvencia financiera y la historia de crédito del prestatario son factores importantes para evaluar el riesgo. Los prestamistas suelen utilizar las calificaciones de crédito proporcionadas por agencias de calificación crediticia para determinar la capacidad de pago del prestatario.

Condiciones económicas: Las condiciones económicas generales, como el ciclo económico, la tasa de desempleo y las tasas de interés, pueden afectar la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones financieras.

Tipo y términos del crédito y/o préstamo: El tipo de préstamo y sus términos, como la tasa de interés, el plazo de pago y las condiciones de garantía, pueden influir en el riesgo crediticio. Por ejemplo, los préstamos con tasas de interés variables pueden ser más riesgosos en entornos de aumento de tasas de interés.

Diversificación de la cartera de crédito y/o préstamos: Para los prestamistas que mantienen carteras de préstamos, la diversificación puede ayudar a mitigar el riesgo crediticio al distribuir el riesgo entre diferentes prestatarios y sectores.

Los prestamistas suelen gestionar el riesgo crediticio a través de un análisis de crédito riguroso, asociando políticas de suscripción prudentes, evaluando las garantías y brindando un seguimiento continuo de la cartera de préstamos (Guato, 2019). Además, pueden utilizar técnicas de mitigación del riesgo, como el seguro de crédito o la titulización de préstamos. Sin embargo, es importante tener en cuenta que el riesgo crediticio nunca puede eliminarse por completo y siempre existe la posibilidad de pérdidas.

Evaluación crediticia

La evaluación crediticia según el investigador Salazar, (2023) se la considera como un proceso mediante el cual las instituciones financieras y los prestamistas determinan la elegibilidad de un individuo o una entidad para recibir crédito. Este proceso implica evaluar la capacidad y la disposición del prestatario para cumplir con las obligaciones de pago del crédito. A continuación, se mencionarán algunos pasos comunes en el proceso de evaluación crediticia:

Recopilación de información: El primer paso implica recopilar información detallada sobre el solicitante, que puede incluir datos personales, información financiera, historial crediticio, ingresos, activos, deudas y otros aspectos relevantes.

Análisis de riesgos: Los prestamistas analizan los riesgos asociados con otorgar crédito al solicitante. Esto puede implicar evaluar su historial crediticio, capacidad de ingresos, estabilidad laboral, nivel de endeudamiento actual, entre otros factores.

Evaluación de la capacidad de pago: Los prestamistas evalúan la capacidad del solicitante para cumplir con los pagos del préstamo. Esto implica calcular la relación deuda-ingresos, que compara los ingresos mensuales del solicitante con sus obligaciones de deuda mensuales.

Revisión del historial crediticio: Los prestamistas revisan el historial crediticio del solicitante, incluyendo su puntaje crediticio, historial de pagos, deudas pendientes, y cualquier otro factor que pueda afectar su capacidad para pagar el préstamo.

Decisiones de préstamo: Basándose en la información recopilada y el análisis de riesgos, los prestamistas toman una decisión sobre si aprobar o denegar la solicitud de crédito. En algunos casos, también pueden decidir sobre el monto del préstamo y los términos y condiciones asociados.

Es importante destacar que la evaluación crediticia puede variar según el tipo de préstamo y las políticas de cada prestamista. Además, en algunos casos, los prestamistas pueden requerir garantías adicionales o cofirmantes para mitigar el riesgo crediticio (Cando, 2023).

Morosidad financiera

La morosidad financiera según Carriel, (2021) se refiere a la situación en la que un prestatario no cumple con sus obligaciones de pago según lo acordado en un contrato de préstamo o crédito. En otras palabras, es el estado en el que una persona o entidad ha dejado de pagar sus deudas a tiempo, lo que puede resultar en una serie de consecuencias negativas tanto para el prestatario como para el prestamista. Algunos aspectos importantes sobre la morosidad financiera incluyen:

Impacto en el prestatario: La morosidad financiera puede tener consecuencias graves para el prestatario, incluyendo una disminución en su puntaje crediticio, la acumulación de intereses moratorios y cargos por pagos atrasados, así como la posibilidad de enfrentar acciones legales por parte del prestamista.

Impacto en el prestamista: Para los prestamistas, la morosidad financiera representa un riesgo crediticio y puede resultar en pérdidas financieras significativas. La falta de

pago de los préstamos puede afectar negativamente los ingresos y los resultados financieros de la institución financiera, además de requerir recursos adicionales para la gestión de la cartera morosa.

Acciones de recuperación: Ante la morosidad financiera, los prestamistas suelen tomar medidas para recuperar los pagos pendientes, que pueden incluir enviar recordatorios de pago, iniciar procedimientos de cobro, reestructurar la deuda o, en casos extremos, iniciar acciones legales para recuperar los activos del prestatario.

Repercusiones a largo plazo: La morosidad financiera puede tener repercusiones a largo plazo en la situación financiera y el historial crediticio del prestatario. Un historial de pagos atrasados puede dificultar la obtención de crédito en el futuro y afectar negativamente las oportunidades de acceso a préstamos y otras formas de financiamiento.

En conclusión, la morosidad financiera es una situación que debe ser tomada en serio tanto por los prestatarios como por los prestamistas, y se deben tomar medidas para abordarla de manera oportuna y efectiva con el fin de minimizar sus impactos negativos (Drián, 2023).

Índice de morosidad

El índice de morosidad según Montoya, (2023) es una métrica utilizada en el sector financiero para medir la calidad de los préstamos otorgados por una institución financiera, como un banco. Este índice muestra el porcentaje de préstamos que se encuentran en situación de mora o impago en relación con el total de préstamos otorgados.

La fórmula general para calcular el índice de morosidad es la siguiente:

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Total de préstamos en mora}}{\text{Total de préstamos otorgados}} \times 100$$

En dicha fórmula, el total de préstamos en mora se refiere al valor total de los préstamos que se encuentran en situación de morosidad o impago en un momento específico, y; el total de préstamos otorgados representa el valor total de todos los préstamos que la institución financiera ha otorgado.

En definitiva, el índice de morosidad proporciona una medida clave de la salud financiera de una institución financiera, ya que indica su capacidad para recuperar los préstamos otorgados y su exposición al riesgo crediticio. Un índice de morosidad más bajo generalmente se considera más favorable, ya que indica que una menor proporción de los préstamos están en situación de mora.

Es importante tener en cuenta que diferentes países y reguladores pueden tener definiciones ligeramente diferentes de lo que constituye un préstamo o crédito en mora, y pueden utilizar metodologías ligeramente diferentes para calcular el índice de morosidad. Sin embargo, en general, el índice de morosidad es una herramienta importante para evaluar la calidad de la cartera de préstamos de una institución financiera (Herrera, 2023).

Cobranza

La cobranza según Amari, (2023) es el proceso mediante el cual una entidad financiera, empresa o acreedor busca recuperar los pagos pendientes de sus clientes o deudores que se encuentran en mora o impago. Es una parte crucial de la gestión financiera y del ciclo de ingresos de una organización. Aquí hay algunos aspectos que el autor considera importantes sobre el proceso de cobranza:

Recordatorios de pago

Esta primera etapa de la cobranza suele implicar el envío de recordatorios de pago a los clientes que tienen facturas vencidas o préstamos impagos. Estos recordatorios pueden ser en forma de llamadas telefónicas, correos electrónicos, cartas o mensajes de texto.

Negociación de planes de pago

En estos casos, los deudores pueden estar dispuestos a pagar sus deudas, pero pueden necesitar opciones de pago alternativas, como planes de pago a plazos, reducción de intereses o condonación de ciertas penalidades. Los equipos de cobranza suelen estar capacitados para negociar estos acuerdos.

Procedimientos de cobro

Si los esfuerzos iniciales de cobranza no tienen éxito, las empresas pueden recurrir a procedimientos más formales, como el envío de avisos de cobro legales, la contratación de agencias de cobranza o la presentación de demandas judiciales.

Uso de tecnología

Muchas organizaciones utilizan sistemas de gestión de cobranzas y software especializado para automatizar y agilizar el proceso de cobranza. Estos sistemas pueden ayudar a realizar un seguimiento de las cuentas morosas, programar recordatorios de pago y generar informes sobre el desempeño de la cobranza.

Cumplimiento normativo

Es importante que las prácticas de cobranza cumplan con las leyes y regulaciones aplicables, como la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas (FDCPA)

en los Estados Unidos, para evitar problemas legales y proteger los derechos de los deudores (Gómez, 2019).

En términos seudocientíficos, la cobranza es un proceso esencial para asegurar el flujo de efectivo y la salud financiera de una organización. Sin embargo, es importante llevar a cabo este proceso de manera ética y cumpliendo con las regulaciones aplicables para mantener una buena relación con los clientes y proteger la reputación de la empresa.

Marco Metodológico

La presente investigación se centra en conocer la cartera de crédito vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio del Cantón Babahoyo de la Provincia de Los Ríos según el nivel de morosidad de sus socios. Para ello, se implementó la metodología mixta, con enfoques cuantitativos y cualitativos, lo que permitió obtener una visión más profunda y precisa de toda la información recopilada sobre la cartera de crédito vencida de la cooperativa entre el periodo 2021-2022.

Por otra parte, se utilizó para la obtención de los resultados: el método deductivo y inductivo en donde se analizaron los datos financieros brindados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la ciudad de Babahoyo en relación a los créditos vencidos y su incidencia en las variaciones del nivel de morosidad que mantienen los clientes.

Además, se implementó la técnica de la entrevista debido a que es una técnica de gran utilidad en la investigación con el Jefe de cartera de crédito, lo que permitirá obtener una comprensión más profunda de las prácticas y desafíos relacionados con la morosidad en la Cooperativa San Antonio. Esta metodología mixta proporcionará una visión integral de la problemática de la morosidad en una institución financiera, permitiendo identificar factores cuantitativos y cualitativos que contribuyen a este problema, para recabar datos, a través de un cuestionario para entender de la mejor manera posible sobre las dificultades y/o problemas que mantienen en sus operaciones crediticias.

Resultados

De acuerdo al último informe de registros actualmente la Cooperativa San Antonio del Cantón Babahoyo mantiene en su base de datos; un total de 4.586 socios activos entre ellos 2.762 son de sexo masculino y 1.824 de sexo femenino; es importante indicar así mismo que los asociados son considerados como la persona natural o jurídica, que cumpliendo a cabalidad con los requisitos estatutarios de dicha empresa adquiere y asume las obligaciones relativas a su calidad. Pues tal relación produce una identificación de intereses de modo que el socio al ser propietario es cliente o usuario de los servicios que ella produce.

No obstante, es significativo demostrar que la problemática principal radica en el área de Créditos, pues es en aquella área donde asisten los socios en busca de acceder a los préstamos. Para este proceso es indispensable tomar en consideración el análisis situacional del socio, la capacidad de endeudamiento del mismo y por último hacia dónde va direccionado el crédito, previo a estos lineamientos es competente evaluar bajo los rangos de monto, plazo y ocupación del crédito según indica las políticas de la entidad financiera.

Para una mayor comprensión, según sus estados financieros del año 2021 y 2022 se realizó un previo análisis de la cartera de crédito vencida de la cooperativa San Antonio de la ciudad de Babahoyo, donde se pudo reflejar la situación actual en cuanto al índice de morosidad que mantienen sus socios.

La morosidad de la cartera crediticia se debe interpretar desde una doble perspectiva, tanto desde la óptica de que una entidad financiera pueda o no tener morosos, como también de que si la entidad financiera podrá ser capaz de afrontar el riesgo de que existan impagos. A continuación, se calculará el índice de morosidad

entre el año 2021 y 2022 según los valores entregados por la cooperativa San Antonio de la ciudad de Babahoyo.

Tabla 1

1 ACTIVOS	
1.1 FONDOS DISPONIBLES	354,220.50
1.2 INVERSIONES	703,712.50
1.3 CARTERA DE CREDITOS	2,099,525.54
1.4 CUENTAS POR COBRAR	38,047.01
1.5 PROPIEDADES Y EQUIPOS	40,983.37
1.6 OTROS ACTIVOS	45,210.30
TOTAL ACTIVOS	3,281,699.22

Elaborado por: Jonathan Llugcha

Fuente: Estados Financieros 2021

No sin antes recordar la fórmula para calcular el índice de morosidad:

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Total de préstamos en mora}}{\text{Total de préstamos otorgados}} \times 100$$

En el cual reemplazando los valores se obtiene el siguiente resultado para el año 2021:

$$\text{Morosidad cartera total} - 2021 = \frac{38,047.01}{2,099,525.54} \times 100$$

$$\text{Morosidad cartera total} - 2021 = 1.81\%$$

En dónde el total de los préstamos en mora corresponden a las cuentas por cobrar que mantiene la cooperativa y el total de préstamos otorgados corresponden a la cartera de créditos de la misma.

Como se puede observar la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo, en el año 2021 refleja un 1.81% de índice en la morosidad, donde dicha morosidad de la cartera total muestra que la entidad tiene o mantiene inconvenientes en la recaudación de créditos de sus socios o clientes, lo que

significa que, existen problemas en la recuperación de la cartera de créditos o en su defecto en la recaudación de los créditos otorgados.

Por otra parte, tomando en cuenta los valores que se detallan a continuación:

Tabla 2

1 ACTIVOS	
1.1 FONDOS DISPONIBLES	458,613.55
1.2 INVERSIONES	414,816.18
1.3 CARTERA DE CRÉDITOS	2,396,549.25
1.4 CUENTAS POR COBRAR	114,601.28
1.5 PROPIEDADES Y EQUIPOS	25,545.55
1.6 OTROS ACTIVOS	57,244.57
TOTAL ACTIVOS	3,467,370.38

Elaborado por: Jonathan Llugcha

Fuente: Estados Financieros 2022

Y considerando la fórmula para calcular el índice de morosidad:

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Total de préstamos en mora}}{\text{Total de préstamos otorgados}} \times 100$$

Se obtiene el siguiente resultado para el año 2022:

$$\text{Morosidad cartera total} - 2022 = \frac{114,601.28}{2,396,549.25} \times 100$$

$$\text{Morosidad cartera total} - 2022 = 4.78\%$$

En dónde el total de los préstamos en mora corresponden a las cuentas por cobrar que mantiene la cooperativa y el total de préstamos otorgados corresponden a la cartera de créditos de la misma.

Por otro lado, la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo, en el año 2022 refleja un aumento moroso del 2,97 % en relación al año 2021; es decir, de 1.81% aumentó a 4.78% el nivel de morosidad, donde

muestra que la entidad sigue manteniendo inconvenientes en la recaudación de sus créditos.

Por último, cabe mencionar que los rubros de los gastos de cobranza y el proceso de cobranza que maneja la Cooperativa San Antonio de la Agencia Babahoyo, se los ejecutan de la siguiente manera:

Proceso y gastos de Cobranza

Tabla 3. Gestión de cobranza

CARGO EN DÓLARES	RANGO DE DÍAS VENCIDOS			
	DE 1 A 30 DÍAS	DE 31 A 60 DÍAS	DE 61 A 90 DÍAS	MAS DE 90 DÍAS
MENOR A 100	\$6.40	\$16.50	\$23.30	\$25.80
DE 100 A 199	\$7.45	\$16.46	\$23.85	\$26.64
DE 200 A 299	\$7.92	\$17.83	\$25.27	\$29.03
DE 300 A 499	\$8.32	\$20.34	\$27.43	\$32.72
DE 500 A 999	\$8.63	\$23.99	\$30.34	\$37.70
MAYOR A 1000	\$8.88	\$28.78	\$34.01	\$43.99

Elaborado por: Jonathan Llugcha

Fuente: Manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo, Provincia de Los Ríos.o

Tabla 4. Proceso de cobranza

Días de Mora	Procedimiento
5 días antes del vencimiento	Mensajes de textos y mensajes por correo electrónico.
1 día	Mensajes indicando la cantidad de la cuota vencida.
2 a 5 días	Llamadas telefónicas.
6 a 30 días	Primera notificación.
31 a 60 días	Segunda notificación.
61 a 90 días	Tercera notificación.
91 días en adelante	Cuarta notificación y Toma de acciones legales.

Elaborado por: Jonathan Llugcha

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio-Agencia Babahoyo.

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 gestión de cobranzas es un tema de un alto índice de importancia, ya que esta es una de las bases principales para que se mantenga a flote una empresa o entidad financiera, así como lo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio de la ciudad de Babahoyo. Dicha Cooperativa permite el mantenimiento de sus socios o clientes al igual que abre la posibilidad de volver a prestar, también llamado un proceso estratégico para generar un buen hábito y cultura en sus pagos.

Para una mejor comprensión, a continuación, se podrá evidenciar el aumento en el nivel de morosidad que ha tenido la Cooperativa en los periodos 2021 y 2022 conforme a sus estados financieros:

Tabla 4. Índice de morosidad

Periodo 2021	Periodo 2022
1,81 %	4,78 %

Elaborado por: Jonathan Llugcha

En base al recuadro, se puede argumentar que la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. de la ciudad de Babahoyo, mediante la fórmula, arrojó como resultado que, en el año 2022 el índice de morosidad aumentó 2.97% en relación al año 2021, dicha morosidad muestra que la entidad tiene problemas financieros en su cartera de crédito vencida, donde directamente la afectación es al área de recaudación de la cartera de créditos. Por otra parte, se puede fundamentar que, el aumento del índice de morosidad de los socios y/o clientes que enfrenta la Cooperativa San Antonio es producto de la inadecuada evaluación crediticia que ejecuta y gestiona el área de créditos y el de cobranzas.

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. Por último, la falta de liquidez, aumenta y provoca la difícil situación de poder cubrir las obligaciones contraídas a corto plazo, como pago de servicios básicos, pago de sueldos, entre otros.

Conclusiones

La cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio del Cantón Babahoyo de la Provincia de Los Ríos; 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.

En base a ello, se concluyó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia Babahoyo para otorgar los créditos correspondientes no se lo gestionan de una manera adecuada, lo que origina una disminución de la competitividad en el mercado financiero haciéndola menos atractiva para la ciudadanía babahoyenses y demás sectores a nivel nacional.

Por otra parte, la metodología implementada en el proceso de análisis, selección y aprobación de los créditos otorgados; demuestran una reducción en la liquidez de la cartera de crédito, ocasionando a su vez, que el índice de morosidad aumente en relación a las cuentas por cobrar que según sus estados financieros han incrementado del 2021 al 2022.

El aumento de la morosidad se ha dado con mayor frecuencia en las líneas de microcrédito, y los socios ejecutivos de la cooperativa para evitar que la reputación de su establecimiento se vea afectada; mediante el comité de créditos y el comité de cobranzas suelen tomar decisiones de calificación confidencial.

Recomendaciones

- La Cooperativa Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia Babahoyo debe complementar su adaptabilidad con evaluaciones crediticias eficientes, garantizando sostenibilidad financiera y previniendo aumentos en morosidad para beneficio de sus asociados y la entidad.
- Además, se debe 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.
- Por último, se sugiere revisar y fortalecer las políticas crediticias, optimizar métodos de cobro e implementar estrategias de cobranzas efectivas.

Bibliografías

- Adrián, F. (2023). *Cartera vencida de clientes en la empresa constructora CONSVIVISA S.A. del cantón Babahoyo en el período 2022*.
- Amari, R. O. (2023a). *Cartera vencida de la importadora zuritex en el cantón caluma provincia de bolívar en el periodo 2021*. 31–41.
- Amari, R. O. (2023b). *Gestión de la cartera vencida en almacenes la ganga, de la parroquia ricaurte, provincia de los ríos en el periodo 2021-2022*. 31–41.
- Bermúdez Gómez, H. (2019). Estados Financieros. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (28), 15–150. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.25130>.
- Briceño, N. (2021). *El Comportamiento de las Variables Endógenas que Afecta la Cartera Vencida del Banco de Occidente*. 6.
- Cando, A. (2023). Control interno para la cartera vencida del gad municipio de pelileo., 4(1), 88–100.
- Carriel, á. (2021). *Análisis del nivel de la cartera vencida de la empresa “vizcarra hnos. Insumos agrícolas” agencia ventanas en el año 2020*. 6.
- González, e. (2023). *Universidad estatal península de santa elena carrera de contabilidad y auditoría tema : y auditoría autor : estefany dayana gonzález pozo*. 1–75.
- Guato, M. (2019). Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría. *New England Journal of Medicine*, 1–105. Retrieved from <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27090/1/T4158e.pdf>
- Herrera, E. (2023). Cartera vencida en el gobierno autónomo descentralizado parroquial

de febres cordero en el periodo 2022., 4(1), 88–100.

Lucas, g. (2022). Cartera vencida en la cooperativa de ahorro y crédito nueva huancavilca, cantón la libertad, provincia de santa elena, año 2021. הארץ, (8.5.2017), 2003–2005.

Retrieved from www.aging-us.com

Mayancela, a. (2022). *Instituto superior tecnológico “ san gabriel ” área : contabilidad y tributación título : análisis de la morosidad y su impacto en los resultados de estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito nizag ltda ., del cantón alausí , provincia de c.*

Montoya, m. (2023). *Cartera vencida del gad municipal de baba periodo 2021-2022.* 31–41.

Salazar, K. (2023). Cartera vencida y liquidez en las empresas de seguros que operan en el Ecuador. *New England Journal of Medicine*, 1–105. Retrieved from <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27090/1/T4158e.pdf>

Vallejo, C. (2023). *Universidad nacional de chimborazo facultad de ciencias políticas y administrativas carrera de contabilidad y auditoría Título : Cartera vencida y su implicación en la liquidez de la empresa Auditoría CPA . Autora : Chiara Francesca Vallejo Veloz . Tutor.*

Vera, Y. (2023). *Universidad Estatal Península de Santa Elena Carrera de Contabilidad y Auditoría Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador.* 1–85.

Anexos

Estados financieros



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

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS		
1	ACTIVOS	5	INGRESOS	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	354,220.50	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADO	809,037.11
1.2	INVERSIONES	703,712.50	5.2 COMISIONES GANADAS	6,426.57
1.3	CARTERA DE CREDITOS	2,099,525.54	5.3 INGRESOS POR SERVICIOS	4,406.38
1.4	CUENTAS POR COBRAR	38,047.01	5.4 OTROS INGRESOS	<u>19,432.66</u>
1.5	PROPIEDADES Y EQUIPOS	40,983.37	TOTAL INGRESOS	<u>839,302.72</u>
1.6	OTROS ACTIVOS	45,210.30		
	TOTAL ACTIVOS	3,281,699.22		
			GASTOS	
2	PASIVOS		4.1 INTERESES CAUSADOS	452,790.85
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,214,801.93	4.2 PROVISIONES	50,019.89
2.2	CUENTAS POR PAGAR	40,110.46	4.3 GASTOS DE OPERACION	124,087.11
2.3	OBLIGACIONES FINANCIERAS	932,107.66	4.4 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4,143.48
2.4	OTROS PASIVOS	6,501.35	4.5 IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	92,808.71
	TOTAL PASIVOS	2,193,521.40	TOTAL GASTOS	<u>723,850.04</u>
			EXCEDENTE DEL EJERCICIO	115,452.68
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL SOCIAL	241,622.37		
3.2	RESERVAS	780,641.57		
3.3	SUPERAVIT POR VALUACIONES	40,461.20		
3.4	RESULTADOS	<u>25,452.68</u>		
	TOTAL PATRIMONIO	1,088,177.82		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,281,699.22		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.
BABAHYOY-LOS RÍOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS		
1	ACTIVOS	5	INGRESOS	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	458,613.55	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,558,775.35
1.2	INVERSIONES	414,816.18	5.2 COMISIONES GANADAS	1,926.42
1.3	CARTERA DE CREDITOS	2,396,549.25	5.3 INGRESOS POR SERVICIOS	2,502.58
1.4	CUENTAS POR COBRAR	114,601.28	5.4 OTROS INGRESOS	<u>77,332.13</u>
1.5	PROPIEDADES Y EQUIPOS	25,545.55	TOTAL INGRESOS	<u>1,640,536.48</u>
1.6	OTROS ACTIVOS	57,244.57		
	TOTAL ACTIVOS	3,467,370.38		
			GASTOS	
2	PASIVOS		4.1 INTERESES CAUSADOS	461,777.77
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,567,463.13	4.2 PROVISIONES	70,820.57
2.2	CUENTAS POR PAGAR	74,695.06	4.3 GASTOS DE OPERACION	862,919.13
2.3	OBLIGACIONES FINANCIERAS	515,200.62	4.4 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	2,377.85
2.4	OTROS PASIVOS	8,885.79	4.5 IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	<u>23,264.59</u>
	TOTAL PASIVOS	2,166,244.60	TOTAL GASTOS	<u>1,421,159.91</u>
			EXCEDENTE DEL EJERCICIO	219,376.57
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL SOCIAL	559,001.65		
3.2	RESERVAS	650,826.84		
3.3	SUPERAVIT POR VALUACIONES	81,920.72		
3.4	RESULTADOS	<u>9,376.57</u>		
	TOTAL PATRIMONIO	1,301,125.78		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,467,370.38		

**Entrevista al Jefe de Negocios del Comité de Créditos de la Cooperativa de Ahorro
y Crédito San Antonio-Agencia Babahoyo**

¿Cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio con un manual de procedimientos para el área de créditos y cobranzas?

¿Qué políticas utilizan al momento de entregar un crédito?

¿Cuántas personas laboran en el área de recaudación de crédito?

¿Cuáles son las razones por las que comúnmente los clientes o socios se atrasan en sus pagos?

¿Qué tipo de productos ofrecen a la sociedad?

¿Según los estados financieros de la cooperativa, cuál es la cantidad total de la cartera vencida del año 2021 y del año 2022?

¿En qué línea existe mayor índice de morosidad?

¿Cuentan con un departamento de riesgos de créditos?

RUC

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:	VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL
Identificación:	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	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		

Mostrar establecimientos

Carta de Aprobación



Babahoyo, 20 de febrero del 2024

Estimado
Lcdo. Eduardo Gáelas Guíjarro, MSc.
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA.
Presente.

De mis consideraciones:

Yo, **Mauro Andrés Lynch Ramos** con número de cédula N° **1205924168**, en calidad de Jefe de Negocios del Comité de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. del cantón Babahoyo de la Provincia de Los Ríos, por medio de la presente autorizo al señor **Jonathan Mauricio Llugcha Cando**, con cédula de identidad N° **1251352199**, realizar su respectivo Estudio de Caso denominado: *"Cartera de crédito vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA del Cantón Babahoyo Provincia de Los Ríos, durante el periodo 2021-2022"*, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo.

Por tal motivo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. del cantón Babahoyo de la Provincia de Los Ríos; se compromete a facilitar información bajo la condición de confidencialidad.

Sin más que acotar, se expide la presente autorización para los fines antes mencionados.

Cordialmente,

Eco. Mauro Lynch Ramos
Jefe de Negocios del Comité de Créditos
SAN ANTONIO LTDA-AGENCIA-BABAHOYO

Dirección: Av. General Barona entre las calles Rocafuerte y Martín Icaza.
Horarios de Atención: Lunes a Viernes desde 8:30 am hasta 16:00 pm / Fines de Semana y/o feriados no hay atención.

