



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO

LTDA, AGENCIA MATA DE CACAO EN EL PERÍODO 2022

ESTUDIANTE:

PRECIADO URRUTIA NELSON DAVID

TUTOR:

ING. SANDOYA MAYORGA LILIANA ANDREINA

AÑO 2024

RESUMEN

En el estudio de caso realizado en la Agencia Mata de Cacao de la cooperativa financiera San Antonio durante el año 2022, se analizó la cartera vencida correspondiente a los créditos otorgados a los socios, la importancia en la gestión de la evaluación crediticia, los procesos de cobranza, el índice de morosidad, los valores de la cartera vencida, etc. La problemática radica en que un porcentaje de créditos otorgados no se están pagando en el periodo establecido con los socios, lo cual genera impactos negativos en la rentabilidad financiera de la cooperativa. Al tener una cartera vencida, significa que esos valores no se están cancelando por lo cual, no se están obteniendo ingresos y consecuentemente afecta directamente en disponibilidad de la cartera de crédito total al disminuir la capacidad de otorgamiento de préstamos.

Uno de los objetivos es determinar el índice de morosidad, para identificar acciones que permitan mejorar el proceso de evaluación crediticia, los procesos de cobranza, además de disponer de provisiones para cubrir posibles pérdidas crediticias en caso de ser necesario. La metodología implicó una revisión en los registros de la cartera de crédito, entrevistas al personal encargado, y análisis de indicadores como índice de morosidad e índice de cartera vencida.

En conclusión a pesar que el índice de morosidad es bajo se recomienda mejorar las políticas de evaluación crediticia y procesos de cobranza con el fin de minimizar los índices de morosidad, establecer consecuencias graves ante los incumplimientos y fortalecer el área de cobranzas con capacitación, protocolos, etc. Esto permitirá reducir aún más la morosidad y manejar adecuadamente la cartera vencida de la cooperativa.

Palabras claves: socios, crédito, cooperativa, cartera vencida, morosidad.

ABSTRACT

In the case study with the topic Overdue portfolio in the San Antonio savings and credit cooperative, Agencia Mata de cacao in the period 2022, the overdue portfolio that corresponds to the credits granted to members was analyzed, the importance in the management of the credit evaluation, the collection processes, the delinquency rate, the values of the overdue portfolio, etc. The problem lies in the fact that a percentage of credits granted are not being paid in the period established with the partners, which generates negative impacts on the financial profitability of the cooperative. By having a past due portfolio, it means that these values are not being paid, therefore, income is not being obtained and consequently it directly affects the availability of the total credit portfolio by reducing the capacity to grant loans.

One of the objectives is to determine the delinquency rate, to identify actions that improve the credit evaluation process, the collection processes, in addition to having provisions to cover possible credit losses if necessary. The methodology involved a review of the credit portfolio records, interviews with the personnel in charge, and analysis of indicators such as delinquency rate and past due portfolio rate.

In conclusion, although the delinquency rate is low, it is recommended to improve credit evaluation policies and collection processes in order to minimize delinquency rates, establish serious consequences for non-compliance and strengthen the collections area with training, protocols, etc. This will further reduce delinquencies and properly manage the cooperative's overdue portfolio.

Keywords: *members, credit, cooperative, overdue loans, delinquency.*

ÍNDICE

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
JUSTIFICACIÓN.....	3
OBJETIVOS.....	4
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN.....	5
MARCO CONCEPTUAL.....	6
MARCO METODOLÓGICO.....	18
RESULTADOS.....	19
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	22
CONCLUSIONES.....	24
RECOMENDACIONES.....	25
REFERENCIAS.....	26
ANEXOS.....	29

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La presente investigación se realizó en la agencia Mata de Cacao, de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio. Dicha Agencia se encuentra ubicada en la parroquia Febres Cordero, perteneciente al cantón Babahoyo, con el objetivo de analizar su cartera vencida y su impacto en el flujo de efectivo durante el periodo 2022.

Cartera vencida son todas aquellas cuentas denominadas incobrables donde se hace referencia a la parte de los préstamos o créditos que no ha sido canceladas dentro de los plazos establecidos. Por otra parte, la cartera vencida es un indicador de riesgo y afecta el estado financiero de la cooperativa por ese motivo, es esencial una adecuada gestión de la cartera vencida para minimizar pérdidas.

Esta entidad enfrenta un problema importante debido a que las cuentas que no se han cobrado no solo afecta la liquidez, sino también podrían afectar la capacidad para cumplir con las obligaciones financieras. De esta forma, es importante conocer el problema que sucede y desarrollar estrategias efectivas para limitar su impacto en el flujo de efectivo.

Las causas de la cartera vencida varían desde la falta de evaluación de la capacidad de pago de los socios hasta la falta de mecanismos eficaces de seguimiento y cobro del crédito. Una situación de este tipo puede reducir los recursos disponibles y limitar la capacidad de ofrecer nuevos servicios, invertir en proyectos o responder a emergencias financieras

Para gestionar una cartera vencida, la cooperativa debe reservar fondos llamados provisiones para cubrir posibles pérdidas crediticias esperadas. Además, los préstamos atrasados pueden afectar la percepción y la confianza de los miembros en la gestión financiera de la

cooperativa, lo que puede tener consecuencias a largo plazo para la retención de socios y el prestigio en la comunidad.

La gestión de la cartera vencida ayuda a evitar la acumulación de cuentas incobrables y mantener relaciones sólidas con los socios. De igual forma, evaluar y mejorar los procesos internos, así como utilizar tecnologías que faciliten el seguimiento de pagos, será de gran ayuda para prevenir el incumplimiento de los pagos. Dentro de la recuperación se puede provisionar ciertos gastos, lo que significa que se podrá recurrir a temas legales o seguimiento de los socios, por lo cual es importante manejar de la mejor manera los recursos disponibles que contiene la cooperativa.

En efecto, es importante resolver eficazmente este problema de la cartera vencida para proteger la estabilidad financiera y garantizar el funcionamiento continuo de la cooperativa, en donde salgan beneficiado tanto los socios con nuevas propuestas de pagos flexibles y la entidad al recibir los pagos en el tiempo establecido entre ambas partes. Además de las estrategias ya mencionadas, es importante añadir un análisis periódico detallando patrones y áreas específicas de incumplimiento. La segmentación de socios según su comportamiento de pago va ser muy útil para personalizar enfoques de recuperación. Por lo que mantener una comunicación abierta y proactiva con los socios morosos también puede facilitar la negociación de soluciones. De igual modo, algo que contribuiría a la recuperación de los créditos impagos es proponer opciones de refinanciamiento o reestructuración de deudas donde el cliente deudor podrá ser beneficiado y esto beneficiaría tanto a la empresa como para los socios con dificultades financieras.

JUSTIFICACIÓN

En la actual escena económica, donde la rentabilidad financiera es esencial, una eficiente gestión de la cartera vencida se presenta como un desafío clave en el entorno financiero de cualquier empresa para mantener la solidez y adaptabilidad ante posibles problemas o desafíos económicos.

La eficiencia en los procesos de cobranza es un componente fundamental en la gestión de la cartera vencida. Del mismo modo, utilizar tecnologías avanzadas para automatizar tareas repetitivas y mejorar la comunicación con los deudores, son elementos importantes para acelerar los tiempos de recuperación. Por otra parte, la cartera vencida refleja la calidad crediticia de la cooperativa, evidenciando la necesidad de políticas de préstamos solidas.

Además de los beneficios financieros, manejar la cartera vencida de manera efectiva tiene un impacto significativo en la relación con los socios. Al dar soluciones que estén adaptadas a las circunstancias de los socios servirá para demostrar empatía y brindar opciones de pago para fortalecer la confianza y fomentar la lealtad a largo plazo con los socios.

Al implementar procesos de evaluación crediticia y de cobranza más rigurosa al momento de otorgar un préstamo a un socio ayudaran en la disminución del índice de morosidad. De igual manera, surge la siguiente pregunta ¿De qué manera una gestión eficiente de la cartera vencida contribuirá directamente a la rentabilidad financiera de la cooperativa?

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Examinar la cartera vencida de la cooperativa, revisando los reportes de morosidad durante el Periodo 2022.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Determinar el cambio porcentual en la cartera vencida verificando el aumento o disminución en el periodo 2022 con respecto al 2021.
- Analizar los procesos de cobranza y evaluación crediticia mediante la descripción de los niveles de gestión de recuperación de cartera vencida establecidos por la cooperativa.
- Calcular el índice de morosidad de la cartera de crédito vencida con la información financiera obtenida de la Cooperativa en el periodo 2021 – 2022.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoria, Control se relaciona con mi estudio de caso por diversas razones, desde la gestión financiera en donde se examinan, gestiona y se pretende la recuperación de los préstamos, en la parte administrativa donde implica los procesos de evaluación y cobranza, mientras que en el área tributaria se relaciona con las decisiones financieras y administrativas de la cooperativa y su impacto directo en la carga tributaria.

EL estudio de caso se relaciona con la sublínea de investigación Gestión financiera, Tributaria y Compromiso Social, con la gestión financiera porque va en conjunto con la toma de decisiones que ayuden en la cooperativa a ofrecer mejores servicios financieros. A su vez en tributación se relaciona con las obligaciones financieras que debe cumplir la cooperativa y en el ámbito del compromiso social porque ayudan al desarrollo de la comunidad otorgando créditos para emprender un negocio y por ende generación de trabajos.

ARTICULACIÓN DEL TEMA

La relación del proyecto de vinculación denominado “Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente”, con el estudio de caso sobre la cartera vencida se da al aplicar conocimientos y procedimientos contables en situaciones reales.

Por lo tanto, esto proporciona una oportunidad importante para poner en práctica las teorías contables a situaciones prácticas, contribuyendo directamente al análisis de la cartera vencida en la cooperativa. promoviendo un enfoque práctico y efectivo para abordar los desafíos específicos relacionados con la cartera vencida.

MARCO CONCEPTUAL

Cooperativa de ahorro y crédito

Una cooperativa de ahorro y crédito se trata de una entidad de servicios financieros que opera bajo la dirección y normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, constituida y gestionada por sus propios miembros brindándoles derechos igualatorios quienes tienen derecho y pueden elegir mediante votos a sus representantes, quienes a la vez son los dueños y usuarios de la cooperativa. A diferencia de los bancos que son organizaciones son generalmente propiedad de los accionistas.

Para Faz et al. (2022), las Cooperativas de ahorro y crédito, “son entidades locales, con involucramiento comunitario, que proveen servicios financieros a sus miembros o socios. Usualmente se financian de los recursos captados dentro de su zona geográfica de operaciones, para posteriormente canalizar esos fondos en forma de préstamos, normalmente a pequeños empresarios” (p. 2503).

La principal razón de una cooperativa de ahorro y crédito radica en ofrecer servicios financieros a sus socios. Esto abarca desde facilitar el ahorro a través de cuentas de ahorro, certificados de depósito y otros productos financieros que posibiliten a los miembros acumular fondos.

De esta manera, Alianza Cooperativa internacional (2018) indica, “Las cooperativas constituyen negocios enfocados en las personas, siendo propiedad conjunta de los socios que las conforman. Los miembros son quienes las administran y conducen estratégicamente para satisfacer requerimientos y metas compartidas, tanto económicas como sociales y culturales”.

En pocas palabras, las cooperativas son un tipo de entidad en donde sus intereses van más allá de lo económico que igualmente es importante en donde pueden ser sociales, culturales, de desarrollo comunitario, etc.

Crédito

Un crédito es un préstamo de dinero que una entidad financiera, como una cooperativa, otorga a una persona. La entidad presta una cantidad específica de dinero con la confianza de que el prestatario lo devuelva en el futuro, generalmente con intereses adicionales:

La cartera de créditos constituye el activo más relevante para generar ganancias en las instituciones financieras, llegando a representar aproximadamente un 70% del total de sus inversiones. Además, es uno de los principales mecanismos para impulsar el crecimiento económico de un país, por los fondos destinados a diversos sectores productivos. Es así que la colocación de créditos tiene un efecto multiplicador, fomentando la expansión económica y actividades comerciales. (Bonilla et al., 2022, p. 6)

La cartera de crédito se refiere a todos los préstamos que una entidad financiera ha otorgado a sus socios, abarcando diversos tipos de préstamos como: de consumo, inmobiliario, microcrédito, hipotecarios, etc.

De esta manera según el autor Lorente (2019), “los clientes pueden recibir créditos a la sola firma, pero dentro de límites que dependen de su historia de crédito, o de la rotación a corto plazo que evidencien sus estados financieros” (p. 42).

Los créditos se utilizan para diversas finalidades que tenga el socio, dichos motivos pueden ser circunstancias particulares que requieren de financiamiento externo como comprar una casa, un automóvil, financiar estudios o cubrir gastos inesperados. Para acceder a un crédito

la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio consta de varias fases las cuales son: evaluación, estructuración, otorgamiento y seguimiento. Estos ayudan en gran manera a mejorar los índices de morosidad que mantiene la cooperativa.

Clasificación de créditos

Los préstamos otorgados por entidades financieras pueden categorizarse en grupos considerando características como: finalidad (capital de trabajo, consumo, hipotecario, etcétera); tiempo de maduración (corto, mediano y largo plazo); tipo de respaldo (con garantías, sin garantías); tipo de prestatario (empresa, pyme, microcrédito, consumidor), etc.

De esta manera, la Cooperativa San Antonio (2022), “ofrece varios tipos de préstamos a sus socios, dentro de esta categoría están: Microcréditos, Inmobiliarios, Créditos de consumo”.

La clasificación de los créditos ayuda y permite a las cooperativas a gestionar mejor los riesgos, rendimiento y sostenibilidad de sus operaciones financieras dentro de la economía al ofrecer el crédito que necesite el socio según su capacidad de pago. De otra forma, clasificar los créditos ayuda a que entidades financieras como las cooperativas puedan administrar con mayor eficiencia los riesgos en el sistema económico.

Plazos De Pago

Los plazos de pago en un crédito son los períodos de tiempo establecidos para devolver el dinero prestado, en este caso entre la cooperativa y el socio al que se le hizo el desembolso del crédito. De otra forma, es el lapso en el que se acuerda realizar los pagos, que generalmente se hace en periodos regulares previamente definido entre ambas partes hasta cancelarlo completamente. Los plazos pueden variar según el crédito que necesite la persona y las condiciones acordadas entre la cooperativa y el socio.

Tasa De Interés

Esto significa que es el costo que se debe pagar por aceptar prestado dinero. Es decir, es la ganancia que tendrá la cooperativa y toda entidad financiera al invertir o prestar dinero a los socios. En otras palabras, es el porcentaje que el socio deberá para más la cantidad original que se debe pagar o se va a ganar en un tiempo determinado. Por otra parte, para mantener las tasas de interés en un nivel regulado son supervisadas por la superintendencia de economía popular y solidaria. Esta entidad es la responsable de supervisar y regular a las cooperativas y otras entidades del sector financiero.

Provisiones

Las provisiones hacen referencia a la cantidad de dinero que la cooperativa guardara o reservara para cubrir posibles pérdidas en créditos otorgados. Para protegerse contra esas pérdidas potenciales, el banco pone dinero a un lado como provisión, este dinero será distribuido según el segmento en la que se encuentren.

Con respecto a la información del **Anexo 1**, La segmentación se establece para regular una entidad según el tamaño y riesgo, lo cual permite que las cooperativas con mayores activos y operaciones están sujetas a controles más estrictos y amplios de solvencia, liquidez, y provisiones.

En referencia a los datos presentados en el **Anexo 2**, corresponde a los porcentajes de provisiones según su segmentación. El resultado de la multiplicación de ese porcentaje con el patrimonio neto nos da la provisión destinada a cubrir parte de la pérdida si alguno de los créditos no ha sido cancelado a tiempo.

Cartera Vencida

Son aquellos créditos que han superado la fecha de pago establecida sin que el responsable de la deuda haya cancelado la cantidad que debe pagar según los términos del crédito otorgado. En otras palabras, son las deudas que no han sido pagadas dentro del plazo establecido entre ambas partes. La recuperación para estas cuentas implica acciones como negociar periodos de pagos o, en casos extremos, dependiendo del tiempo de espera se podrán iniciar acciones legales con el fin de recuperar parte de la deuda o su totalidad.

Cartera Castigada

La cartera castigada son préstamos o créditos que no se han pagado según los términos acordados y se consideran como improbables o difícil que el prestatario pague en el futuro, esto se debe a diversos factores como por ejemplo una situación crítica en la economía del cliente.

De esta manera, los autores Avila et al. (2019), mencionan que “Las cuentas morosas son aquellas que permanecen impagas o pendientes de cobro, donde los deudores no han cumplido con la cancelación esperada. Estos créditos vencidos tienen una alta probabilidad de volverse incobrables para la entidad financiera.”.

Causas y factores de la cartera vencida

La cartera vencida suele darse cuando los socios tienen problemas para cumplir con los pagos a tiempo debido a dificultades económicas, falta de planificación o cambios inesperados en su situación económica. Además, existen factores externos como tasas de interés altas o problemas económicos suelen contribuir a esta situación.

Como menciona la autora Martínez (2022), “No recuperar los préstamos concedidos de forma adecuada puede derivar en falta de liquidez para la cooperativa. Es por ello que gestionar la cartera de crédito resulta ser indispensable para evitar riesgos financieros en la entidad”.

Por otra parte, esto podría deberse a que los socios tienen dificultades financieras para cumplir con los pagos, debido a eso presentan retrasos constantes. Por lo cual, factores internos, como una inadecuada gestión de créditos, y externos, como condiciones económicas desfavorables para los socios, podrían influir en esta cartera vencida.

Tecnología para la Gestión de la cartera vencida

Este punto es esencial para la gestión de la cartera vencida, por lo cual, la tecnología en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio ayuda para agilizar operaciones, mejorar la accesibilidad de los servicios financieros, fortalecer la seguridad de las transacciones y mantener una comunicación eficiente con los socios. Esto no solo optimiza la gestión interna, sino que también mejora la experiencia del cliente al facilitar el acceso a servicios y mejorar la eficiencia operativa de la cooperativa:

En los últimos años, las entidades han transformado la forma en que manejan el cobro de deudas impagas. Anteriormente se enfocaban en exigir el pago sin considerar la situación del cliente moroso. Sin embargo, ese enfoque no era efectivo para recuperar todo el monto adeudado. Por ello, han optado por establecer una comunicación directa con los deudores, entablando negociaciones para llegar a acuerdos de pago manejables para ambas parte. (Salazar, 2020, p. 9)

Dentro de las tecnologías que se pueden usar para llevar una adecuada gestión de la cartera vencida es un software de administración de relaciones con los socios (CRM), es una

herramienta de análisis de datos, sistemas de notificación automática, portal en línea para pagos y consultas, un sistema de seguimiento en tiempo real, etc. Por lo tanto, es de suma importancia de la tecnología para llevar a cabo una buena gestión en la cartera vencida.

También brindan canales ágiles y la disponibilidad de portales en línea que agilizan el proceso de pago y consultas. También habilitan un monitoreo en tiempo real del estado de las cuentas y el avance de las gestiones, posibilitando una respuesta oportuna. Por otra parte, el apoyo de la tecnología constituye un factor fundamental para llevar un control sobre la cartera vencida, optimizando recursos y maximizando los resultados.

Segmentación de socios

Esto se refiere a la división de los socios en grupos más pequeños con características financieras y estructuras similares:

La separación de la cartera de crédito en segmentos es una práctica habitual, generalmente regulada, utilizada en los sistemas financieros de varios países. Esta práctica considera distintos indicadores que sirven para identificar cada segmento de acuerdo a sus rasgos específicos. (Bonilla, et al., 2022, p. 7)

Esto permite a la cooperativa comprender mejor las necesidades específicas de cada grupo en conjunto con su capacidad de pago. Una de las ventajas de la segmentación en créditos es de asignar el crédito según las características financieras de cada grupo. Por ejemplo, segmentar a los socios según su historial crediticio, ingresos o capacidad de pago permite ofrecer tasas de interés más personalizadas y límites de crédito ajustados, mejorando así las posibilidades de aceptación y reduciendo el riesgo de morosidad.

Morosidad

Hace referencia a cuando un cliente no ha pagado a tiempo su deuda. En otras palabras, cuando la persona que obtuvo un préstamo no realiza los pagos establecidos, se determina que ese socio está en mora.

Esto puede traer inconvenientes para el cliente, como tener que pagar más dinero esto incluye intereses adicionales, cargos por mora o afectar su historial crediticio, lo cual puede dificultar al querer obtener créditos a futuro:

La morosidad es cuando una persona que debe dinero no cumple con hacer los pagos acordados en el plazo establecido. Por lo tanto, el deudor moroso podría ser incluido en un registro de morosos, siempre y cuando se satisfagan los requisitos legales para ello. Pagar las deudas que se tiene es fundamental para conservar una reputación financiera saludable. (Communications, 2022)

Este concepto es comúnmente utilizado en el sector financiero y crediticio a el riesgo asociado al prestar dinero o conceder un crédito donde el deudor no se acerca a pagar en el tiempo estimado. Como mencionan los autores Periche et al. (2020), “La morosidad trae serias implicancias para la gestión financiera y en concreto para el circulante de un negocio, ya que, la adquisición de un crédito bancario es en base a una evaluación por parte de la entidad acreedora” (p. 17).

La morosidad no solo se da en las cooperativas, esto ocurre en cualquier situación donde se presta cierta cantidad de dinero en un determinado tiempo, en donde el deudor y el que da el crédito sea entidad o persona acuerdan el monto y tasa de interés que tendrá que pagar la persona por acceder a este préstamo por adelantado.

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo hace referencia a la entrada y salida de dinero en un negocio o situación financiera, mostrando cómo el dinero se mueve a lo largo del tiempo:

El estado de flujo de efectivo es un reporte financiero que documenta la acumulación neta de activos líquidos de una compañía durante un período determinado. Este surge del origen y uso de los recursos generados por las actividades económicas normales de la empresa. Por ello, el flujo de efectivo constituye un indicador relevante de la liquidez. (Valenzuela et al., 2018, como se citó en Iza & Erazo, 2021, p. 311)

Es esencial el registro de los ingresos y gastos, proporcionando una visión clara de la liquidez y la capacidad de una entidad para cumplir con sus compromisos financieros.

Liquidez

La liquidez es la disponibilidad inmediata de dinero en efectivo o activos fácilmente convertibles en efectivo. Es decir, la liquidez implica la habilidad de una organización para cumplir con sus compromisos financieros de forma ágil y sin sufrir una disminución importante en su valor:

La liquidez es un indicador importante para las instituciones financieras, dado que junto con el patrimonio neto reflejan directamente la salud financiera de estas entidades. De este modo, la liquidez ayuda en la toma de decisiones si una institución puede seguir ofreciendo sus servicios al público o no. (Gonzales & Peñaherrera, 2021, p. 2)

En el medio financiero, la liquidez es la medida con la que un activo puede convertirse en efectivo sin afectar su precio. Por lo tanto, un activo líquido es aquel que se puede convertir rápidamente en efectivo, como el dinero en efectivo o los valores negociables, entre otros.

La liquidez es importante tanto para entidades públicas o instituciones del estado, debido a que indica cuanta capacidad tiene para cumplir con sus obligaciones y aprovechar oportunidades de inversión. La falta de liquidez puede traer consecuencias y resultar en dificultades para cumplir con pagos o aprovechar oportunidades, mientras que la alta liquidez proporciona flexibilidad financiera.

Además, la liquidez bien administrada permite a la entidad responder de manera efectiva a los problemas económicos y a las demandas operativas imprevistas. Lo cual indica que, al tener recursos disponibles, la entidad puede disponer de estos para enfrentar gastos inesperados sin comprometer su estabilidad financiera.

Evaluación Crediticia

Para acceder a un crédito se requiere llevar a cabo varios procesos, esto implica analizar detalladamente la capacidad de un cliente o persona en cumplir con sus compromisos financieros:

La evaluación crediticia hace referencia al procedimiento mediante el cual instituciones financieras, tales como bancos y cooperativas, analizan la solvencia crediticia de un individuo previo a otorgarle un préstamo. En el caso específico del financiamiento automotriz, dicho crédito será empleado por la persona para adquirir un vehículo. (KIA, 2023)

Estos procesos sirven para gestionar mejor la asignación de créditos a los socios mediante la revisión de diversos factores, como el historial crediticio, ingresos, deudas existentes y otros indicadores financieros relevantes, Además, tiene como principal objetivo tomar decisiones fundamentadas al evaluar la solidez económica del solicitante. Los requisitos buscan proteger los intereses de la cooperativa y de los socios ahorristas. Pero también evalúan de forma responsable la situación del socio solicitante.

De esta forma, las instituciones financieras pueden determinar el riesgo asociado al otorgar un préstamo, además facilita la determinación de decisiones apropiadas sobre la aprobación, el monto y condiciones del crédito contribuyendo a prevenir posibles incumplimientos, optimizando así la gestión de riesgos o retrasos en los pagos.

Proceso de Cobranza

Tener un buen proceso de cobranza es importante para garantizar el cumplimiento y la recuperación de pagos pendientes:

El proceso de cobranza es de gran importancia, debido a que ayuda en la recuperación de cuentas impagas. Este proceso debe ser manejado de forma ágil y oportuna para poder implementar mejoras en el área de cobranzas. Se analizará cada proceso y verificar el cliente con el que se negocia, enfocándose en la calidad de los servicios otorgados y en conocer la capacidad de pago del socio. (Salazar, 2020, p. 9)

Esto facilita la identificación de posibles dificultades financieras en los socios y brinda la oportunidad de negociar acuerdos de pago que se adapten a la capacidad financiera del cliente. En este sentido, se pueden establecer plazos flexibles o reestructurar la deuda para facilitar su manejo.

La cooperativa de ahorro y crédito implementa un proceso de evaluación crediticia los cuales son los siguientes.

Tabla 3

Proceso de Cobranza

Proceso de cobranza
El sistema automático de la cooperativa contactara al socio con 5 días de anticipación.
Cuando lleva hasta 5 días de retraso el asesor de negocios deberá contactarse mediante llamadas telefónicas, mensajes de texto y correo electrónico.
A partir de los 6 días de morosidad, serán notificados por primera vez de forma presencial.
Luego de los 11 a 20 días de morosidad, serán notificados por segunda vez de forma presencial.
Después de 21 a 45 días de morosidad, serán notificados por tercera vez de forma presencial junto con la jefa de Agencia.
A partir de los 46 días de morosidad, inicia la gestión Extrajudicial, la cual estará a cargo de abogados externos contratados exclusivamente para esta función.
<i>Nota.</i> Proceso de cobranza que realiza la Cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda.

Con respecto a la información presentada, estos procesos sirven para para llevar a cabo posibles incumplimientos en sus obligaciones. Cabe destacar que mantener un eficiente proceso de cobranza permite que la cooperativa recupere a tiempo los créditos y sus intereses. También promueve la cultura de pago responsable entre los socios deudores, permitiendo identificar y actuar frente a potenciales problemas de pagos.

MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio de caso se utilizó las dos metodologías principales las cuales son cuantitativo y cualitativo.

En el aspecto cualitativo, se realizó una entrevista detallada en el **Anexo 6**, al personal clave como lo es, la contadora. Esta entrevista ayudo a obtener una mejor comprensión sobre como manejan los proceso de la evaluación crediticia y procesos de cobranza implementadas en la gestión de la cartera vencida. Además, esto se realizó con el objetivo de recopilar información cuantitativa específica, percepciones y razones detrás de la cartera vencida.

Por otra parte, en el aspecto cuantitativo se llevó a cabo un análisis exhaustivo de documentos de la cartera vencida, enfocándonos principalmente en las hoja de registro de índice de morosidad, tal y como se muestra en el **Anexo 7** y **Anexo 8**, además de tener como perspectiva los estados financieros consolidados de las demás agencias pertenecientes a la cooperativa. Este análisis proporcionará datos numéricos fundamentales, incluyendo tasas de morosidad, porcentaje de la cartera vencida.

La combinación de estos métodos permitió obtener una visión completa sobre la cartera vencida. La información cualitativa proporciono profundidad y contexto, mientras que los datos cuantitativos ayudaron al desarrollo del estudio de caso.

RESULTADOS

En relación con la información brindada, se han identificado y analizado los siguientes valores respecto a la cartera vencida.

Tabla 4

Cartera Vencida

AÑO	SOCIOS EN MORA	CARTERA VENCIDA
2022	140	\$56.637,91

Nota. Información presentada sobre la cartera vencida, respecto al periodo 2022.

Como se presenta en la entrevista realizada y planteada en el **Anexo 6**, se pudo observar que se da un seguimiento intensivo y continuo a los socios en mora, durante el año 2022 la cooperativa experimentó 140 socios en mora, generando una cartera vencida con un monto total de \$56.637,91, esto refleja la falta de cumplimiento por parte de estos socios en relación con los créditos.

Basándose en los detalles del **Anexo 3**, en donde ofrece la información general de la cartera de crédito durante el periodo 2021, la cartera improductiva registro un valor a \$109.756,70. Mientras que, en el periodo 2022, la cartera improductiva registró un valor de \$82.767,99. Este análisis para el 2022 revela una disminución en el valor de la cartera improductiva, por otra parte, obtuvo un aumento en su proporción respecto a la cartera total. Estos cambios pueden indicar una disminución en la morosidad.

Para evaluar si ha habido un aumento o disminución en la morosidad entre los periodos de 2021 y 2022, se aplicó la fórmula del Índice de Morosidad, que se expresa como: Índice de Morosidad = Cartera Improductiva / Cartera Total.

Tabla 6

Índice de Morosidad

PORCENTAJE DE MOROSIDAD 2021	PORCENTAJE DE MOROSIDAD 2022
4,84%	2,67%

Nota. Tasa de morosidad en la cooperativa respecto al periodo 2021 y 2022.

En relación con la información proporcionada, se observa que, durante el año 2021, se registró un índice de morosidad del 4,84%. Este se calcula dividiendo la cartera improductiva, que fue de \$109.756,70, entre la cartera total, que ascendió a \$2.267.232,58. A diferencia, en el año 2022, el índice de morosidad aumentó al 2,67%, con una cartera improductiva de \$82.767,99 y una cartera total de \$3.097.934,83. Esto implica una disminución de 2,17% en comparación con el periodo anterior.

La disminución en el índice de morosidad indica que una proporción mayor aumento en la cartera total del año 2022. Esta situación puede deberse a diversos factores, como una adecuada gestión de riesgos, políticas de evaluación crediticia y procesos de cobranza reguladas como se detallan en el **Anexo 4** y **Anexo 5**, etc. Aunque el índice de morosidad allí disminuido no quiere decir que no hay que mejorar, debido a que el 2,17% corresponde a morosidad respecto a la cartera total de crédito, lo que implica menos ganancias para la cooperativa.

Para verificar si hubo una disminución o aumento en la cartera vencida entre los periodos de 2021 y 2022, se aplicó la fórmula del Índice de Cartera Vencida, que se expresa como: Índice Cartera Vencida = Cartera vencida / Cartera Total.

Tabla 8

Análisis de la cartera vencida General

AÑO	SOCIOS EN MORA	CARTERA VENCIDA
2021	146	3,74%
2022	140	1,83%

Nota. Índice de créditos Impagos presentados en el periodo 2021 y 20211.

En relación a la información detallada, correspondiente al cálculo del porcentaje de morosidad durante el periodo 2021 y 2022. Se observa que la cartera vencida experimentó una disminución, pasando de \$84.752,38 a \$56.637,91 En el mismo lapso, la cartera total también varió, ascendiendo de \$2.267.232,58 a \$3.097.934,83.

Esta evolución implica que, en términos relativos, la cartera vencida representó un porcentaje del total de la cartera en cada periodo. En el 2021, este porcentaje se calcula como 3,74% ($\$84.752,38 / \$2.267.232,58$), mientras que, en el 2022, dicho porcentaje es del 1,83% ($\$56.637,91 / \$3.097.934,83$).

Al verificar en la cartera vencida hubo una disminución del 1,91% a comparación del periodo anterior. la disminución en la cartera vencida implica más disponibilidad de la cartera de

créditos al pasar de tener en el año 2021 de \$26.099.525,54 al 2022 un valor de \$32.196.549,25 lo cual refleja un crecimiento importante.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Un punto interesante que señala el autor Lorente (2019), es que, en las cooperativas de ahorro y crédito, los socios pueden acceder a créditos con garantías limitadas como solo su firma, a diferencia del sistema financiero tradicional. Sin embargo, esto no significa que se otorguen montos ilimitados sin una adecuada evaluación. Además, autor menciona que existen límites en función del historial crediticio y capacidad de pago demostrada por cada socio. Solo aquellos socios quienes tengan un mejor comportamiento de crédito previo y estabilidad financiera, podrán obtener montos mayores solo con su firma.

Esto resalta la importancia de que las cooperativas realicen un correcto análisis de riesgo crediticio, así como un seguimiento continuo de los socios prestatarios. Aquellos que evidencien un excelente cumplimiento oportuno de sus obligaciones, se hacen merecedores de mayor confianza para acceder a nuevos préstamos.

Por otra parte, el autor Salazar (2020), presenta un punto de vista interesante sobre la evolución de los procesos de cobranza, los cuales ahora adoptan un enfoque más centrado en el cliente en lugar de solo perseguir el cobro de la deuda. Esto es relevante para las cooperativas, donde se busca equilibrar la necesidad de recuperación de cartera con el mantenimiento de la relación a largo plazo con los socios.

Tal como menciona el autor, la experiencia ha demostrado que la interacción agresiva únicamente enfocada en el cobro tiene una efectividad limitada y puede ser desfavorable. En cambio, el entablar negociaciones directas con los socios en mora, entendiendo sus causas y

buscando soluciones flexibles, permite mejorar los índices de recuperación preservando el vínculo con el deudor.

De la misma manera, los autores Bonilla et al. (2022), destacan un aspecto importante: que esta práctica se encuentra principalmente regulada y se implementa en los sistemas financieros de varios países, comparto este comentario debido a que, a través de la segmentación se agrupan los créditos en función de características como el destino del préstamo, localización geográfica, actividad económica, tipo de garantías, montos, etc., permite entender mejor el perfil de riesgo de los diferentes grupos de la cartera.

Como mencionan los autores, la segmentación está regulada en la mayoría de países para asegurar una adecuada diversificación de las colocaciones. Estas regulaciones a menudo se implementan para prevenir riesgos excesivos y promover la estabilidad financiera.

Para la cooperativa, esta práctica es útil para identificar concentraciones de créditos en determinados segmentos, lo cual representa riesgos potenciales ante cambios en las condiciones de dichos nichos. Una cartera segmentada permite también diseñar estrategias de colocación y recuperación acordes a las particularidades de cada grupo objetivo.

Asimismo, al conocer las particularidades de cada segmento se facilita la proyección de escenarios de estrés que podrían impactar en mayor medida a ciertos componentes de la cartera.

De esta forma, una adecuada segmentación de cartera hoy en día es indispensable para una gestión y prevención adecuada del riesgo crediticio en las cooperativas en las que disponen de créditos a socios. Además de ayudar en la toma de decisiones y el otorgamiento de créditos debido al segmento que pertenezcan.

CONCLUSIONES

La evaluación detallada de la cartera vencida durante 2021 y 2022 evidencia un aumento en los índices de morosidad y cartera vencida. La tasa de morosidad, que fue del 4,84% en 2021, experimentó una disminución ligera hasta alcanzar el 2,67% en 2022. De la misma manera, la cartera vencida se redujo del 3,74% al 1,83% en el mismo periodo, es decir hubo una reducción del 1,91% con respecto al periodo anterior.

Esta disminución en los índices de morosidad y cartera vencida a pesar de no parecer riesgosa, afecta a los ingresos debido a que los pagos no se han realizado por los socios, esto puede presentarse por diversas causas, entre ellas, cambios en la situación económica de los y posibles deficiencias en la gestión de los procesos de evaluación crediticia y procesos de cobranza llevados a cabo por la cooperativa.

Es importante reconocer que el aumento de la cartera total disponible para créditos paso de \$2.267.232,58 a \$3.097.934,83 durante este periodo es otro punto a analizar es decir los procesos de evaluación y procesos de cobranza han sido efectivas en la recuperación de la deuda o parte de ella.

Con estas acciones se busca mejorar la tasa de morosidad en los niveles óptimos actuales. Esto se traduce en mayores beneficios como reducción de provisiones que paso de tener un valor en el 2021 de \$650.019,89 al 2022 \$470.820,57 de manera global, y el aumento de la cartera total de nuevos créditos aprovechando la recuperación oportuna.

RECOMENDACIONES

Se presentarán varias recomendaciones en medida de los resultados obtenidos en conjunto con lo realizado en la investigación.

- Mejorar las políticas de evaluación crediticia y procesos de cobranza con el fin de minimizar aún más los índices de morosidad.
- Establecer consecuencias graves ante los incumplimientos, como temas legales, restricciones de acceso a nuevos créditos, reportes a centrales de riesgo, entre otras, buscando prevenir el aumento en la cartera vencida.
- Fortalecer el área de cobranzas con capacitación, protocolos y métricas claras que incentiven una gestión oportuna, consistente y efectiva ante los primeros indicios de mora.

REFERENCIAS

- Faz-Cevallos, W., & Soto-Benites, V., & Mendoza-Bazantes, C., & Ramírez-Salas, A. (2022). El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(7), 2509-5090.
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/4357/10350>
- Gonzales-Luque, A., & Peñaherrera-Melo, J. (2021). REVESCO. Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Revista de estudios corporativos*., 138(e737870), 1-17 <https://dx.doi.org/10.5209/REVE.73870>
- Alianza Cooperativa Internacional. (2018). Cooperativas. *Que es una cooperativa*.
<https://ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio. (2022). *Simulador de crédito*.
<https://www.coopsanantonio.fin.ec/simulador/>
- Lorente, L., (2019). Crecimiento, crédito e inflación. *Revista de Economía Institucional*, 21(40), 9-68. <https://doi.org/10.18601/01245996.v21n40.02>
- Periche Delgado, G., Ramos Farroñan, E., & Chamolí Falcón, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*. 14(4), 206-212. <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>
- Avila Anastacio, N., Gil Caamaño, R., & Duque González, A. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html>

Brito Cabrera, D., & Vásquez Acuña, L. (2022). Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 7(1), 404 – 429. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1808>

Martínez Dueñas, C. (2022, 19 de octubre). Drip Capital. *Qué son las cuentas por cobrar y cómo se clasifican*. <https://www.dripcapital.com/esmx/recursos/finanzas-guias/que-son-las-cuentas-por-cobrar>

Salazar, P. (2020). *Estrategias de gestión para la recuperación de cartera vencida en la empresa Austro Distribuciones* [Título Profesional, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio PUCESA. <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2945>

Communications. (2022, 17 de mayo). Qué es la morosidad y qué consecuencias tiene. *BBVA*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/>

Bonilla, R., Monteros, A., & Lozano, A., (2022). Segmentación de la cartera de crédito en el Ecuador. *Red de instituciones financieras de desarrollo*. <https://www.rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-335.pdf>

Iza López, K., & Erazo Álvarez, J. (2021). Gestión del flujo de efectivo en organizaciones del sector no financiero popular y solidario. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*. 7(2), 308 – 332
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318854.pdf>

Kia. (2023, 03 de octubre). Financiamiento de autos. *¿Qué es una evaluación crediticia?*
<https://www.kia.com/pe/util/news/financiamiento-autos-que-es-evaluacion-crediticia.html>

Junta De Política Y Regulación Financiera. (2022). Resolución No. JPRF-F-2022-030

<https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Resolucion-Nro-JPRF-F-2022-030.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

Tabla 1

Cobertura de calificación de créditos según morosidad

Categorías	Descripción	Días De Recuperación
A-1		0
A-2	Créditos De Riesgo Normal	1 a 15
A-3		16 a 30
B-1	Créditos De Riesgo Potencial	31 a 45
B-2		46 a 60
C-1	Créditos Deficientes	61 a 75
C-2		76 a 90
D	Créditos De Dudoso Recaudo	91 a 120
E	Perdidas	+120

Notas: Calificación de créditos según morosidad, adoptado de Junta De Política Y Regulación Financiera.

Anexo 2

Tabla 2

Porcentaje de provisión

Porcentajes de Provisión		
Categorías	Min.	Max.
A-1	1,00%	1,99%
A-2	2,00%	2,99%
A-3	3,00%	5,99%
B-1	6,00%	9,99%
B-2	10,00%	19,99%
C-1	20,00%	39,99%
C-2	40,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100,00%	

Notas: Porcentaje de provisiones que las Entidades financieras reservan según el segmentó al que pertenezcan para cubrir posibles pérdidas, elaborada con datos de Junta De Política Y Regulación Financiera, 2022, p.5.

Anexo 3

Tabla 5

Información General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO, AGENCIA MATA DE CACAO					
AÑO	Cartera vigente	Cartera no devenga intereses	Cartera vencida	Cartera improductiva	Cartera total
2021	\$2.157.775,88	\$25.004,32	\$84.752,38	\$109.756,70	\$2.267.532,58
2022	\$3.015.166,84	\$26.130,08	\$56.637,91	\$82.767,99	\$3.097.934,83

Nota. Información General sobre la Cartera vencida respecto a los periodos 2021 y 2022.

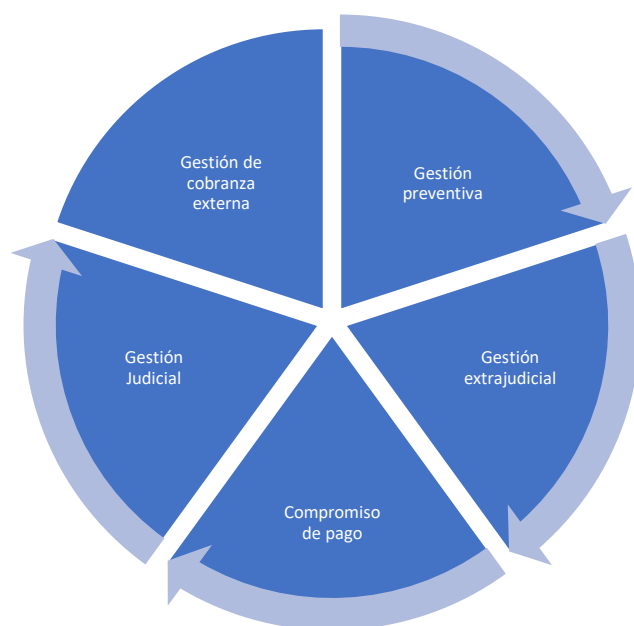
Anexo 4**Tabla 7***Proceso de Evaluación Crediticia*

Evaluación Crediticia
Recepción de la solicitud de crédito y documentos de respaldo del solicitante.
Análisis cuantitativo verificando ingresos, egresos, endeudamiento total, referencias, cumplimiento de pagos anteriores
Análisis cualitativo de aspectos como estabilidad laboral, respaldo de codeudores, finalidad del crédito, garantías
Se establecen las condiciones del préstamo como monto, plazo, forma de pago y garantías requeridas.
Finalmente se comunicaría la aprobación o rechazo del crédito solicitado.

Nota. Proceso de evaluación crediticia que realiza la cooperativa

Anexo 5**Figura 1**

Políticas de cobranza



Nota. Niveles de gestión de cobranza en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.

Anexo 6

Tabla 9

Entrevista realizada a la contadora

Entrevistador	Nelson David Preciado Urrutia
Entrevistada	Lic. Denny Maibeht Naranjo Piguave
Cargo	Contadora
Fecha de entrevista	22 de febrero del 2024
Preguntas	Respuestas
¿Qué tipo de documentación se solicita a los socios para respaldar su capacidad de pago?	Dentro de los requisitos se pide una justificación de ingresos, por ejemplo: rol de pago, copia de RUC o factura de compra mercadería y en caso de ser empleado sin estar asegurado al IESS se pide un certificado laboral.
¿Cómo se analizan las garantías para respaldar los créditos?	Las garantías se analizan en función a la fuente de ingresos que le permite respaldar el crédito, se refiere que el valor de la garantía pueda respaldar el valor solicitado por el garantizado.
¿Cuándo se inicia el proceso de recuperación del crédito?	Este proceso se inicia desde el momento de otorgación del crédito, debido a que se realiza un análisis de la capacidad de pago para evitar riesgos crediticios futuros
¿Se realiza un seguimiento intensivo y continuo a los socios en mora?	Si, dentro de los procesos de cobranza se inicia con 5 días de anticipación las notificaciones a los socios, luego hasta 5 días después de mora el asesor de negocios deberá contactarse mediante llamadas, mensajes, etc. Esto permite estar al tanto de los créditos que entran en mora

¿Cuáles son los tipos de créditos que más entran a cartera vencida?

Los créditos que más tienden a entrar en cartera vencida son los créditos de consumo y microcréditos.

Nota. Información recopilada mediante la entrevista realizada la Lic. Maibeht Naranjo Piguave, contadora de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.

Anexo 7

REPORTE INDICE DE MOROSIDAD PERIODO 2022

CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	INDICE
4673	21.121.942,35	120	376.503,60	725	377.766,88	725	754.270,48	5398	21.876.212,83	3,45 %
5	10.776,91	0	0,00	3	3,00	3	3,00	8	10.779,91	0,03 %
41	126.530,96	5	11.730,04	28	9.991,52	28	21.721,56	69	148.252,22	14,65 %
7263	32.740.697,55	202	560.167,51	1035	519.530,47	1035	1.079.697,98	8298	33.820.395,53	3,19 %
552	2.565.755,21	5	9.106,94	31	26.123,34	31	35.230,28	563	2.600.985,49	1,35 %
329	1.051.236,28	0	0,00	0	0,00	0	0,00	329	1.051.236,28	0,00 %
1763	10.460.320,02	70	223.513,04	206	138.675,49	206	362.188,53	1969	10.822.508,55	3,35 %
1006	4.181.304,95	18	27.315,27	101	36.029,39	101	63.344,66	1107	4.244.649,61	1,49 %
1028	4.251.154,49	68	191.181,36	185	150.258,61	185	341.439,97	1213	4.592.594,46	7,43 %
702	3.015.166,84	9	26.130,08	140	56.637,91	140	82.767,99	842	3.097.934,83	2,87 %
1104	4.059.439,78	14	31.991,43	246	47.766,26	246	79.757,69	1350	4.138.197,47	1,93 %
779	3.156.319,98	18	50.929,39	126	64.039,47	126	114.968,86	905	3.271.288,84	3,51 %
7263	32.740.697,55	202	560.167,51	1035	519.530,47	1035	1.079.697,98	8298	33.820.395,53	3,19 %

2022.

SAN ANTONIO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Ornella Ornela
Jefe de Producción

Anexo 8

REPORTE INDICE DE MOROSIDAD PERIODO 2021

CARTERA VIGENTE	CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE	
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO		
12	202.059,08	1	19.801,47	2	126,86	2	19.928,33	14	221.987,41	8,98 %
3870	17.245.232,20	96	275.424,79	700	466.188,55	700	739.613,34	4570	17.984.845,54	4,11 %
9	36.982,15	2	2.811,02	2	258,87	2	3.069,89	11	40.052,04	7,66 %
72	232.674,68	19	48.285,44	18	16.439,14	20	65.724,58	92	298.399,26	22,03 %
5993	26.513.155,44	170	481.637,70	971	657.886,31	973	1.139.524,01	6966	27.652.679,45	4,12 %

2021



 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

 BANCO AGRARIO DEL URUGUAY S.A.

 JEFES DE LA OFICINA

Anexo 9

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



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

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
1	ACTIVOS	5	INGRESOS
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADO
	5,458,613.55		5,558,775.35
1.3	INVERSIONES	5.2	COMISIONES GANADAS
	3,414,816.18		61,926.42
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
	32,196,549.25		92,502.58
1.6	CUENTAS POR COBRAR	5.6	OTROS INGRESOS
	674,601.28		177,332.13
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		TOTAL INGRESOS
	925,545.55		5,890,536.48
1.9	OTROS ACTIVOS		
	357,244.57		
	TOTAL ACTIVOS		
	43,027,370.38		
2	PASIVOS		GASTOS
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.1	INTERESES CAUSADOS
	29,447,463.13		1,961,777.77
2.5	CUENTAS POR PAGAR	4.4	PROVISIONES
	1,074,695.06		470,820.57
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.5	GASTOS DE OPERACION
	6,515,200.62		2,862,919.13
2.9	OTROS PASIVOS	4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
	88,885.79		62,377.85
	TOTAL PASIVOS	4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A E
	37,126,244.60		223,264.59
			TOTAL GASTOS
			5,581,159.91
3	PATRIMONIO		EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.1	CAPITAL SOCIAL		309,376.57
3.3	RESERVAS		
	3,650,826.84		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		
	381,920.72		
3.6	RESULTADOS		
	309,376.57		
	TOTAL PATRIMONIO		
	5,901,125.78		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO +		
	EXCEDENTE		
	43,027,370.38		



Anexo 10

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



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

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



Anexo 11**SOLICITUD PARA EL OFICIO DE AUTORIZACION**

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA



Babahoyo, 30 de enero del 2024

MSc.
EDUARDO GALEAS GUIJARRO
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E
INFORMATICA
En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: **PRECIADO URRUTIA NELSON DAVID**, con cédula de identidad **0943558015**, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría matriculado(a) en el proceso de titulación periodo Noviembre 2023 – Abril 2024, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar el permiso para realizar mi estudio de caso en la “COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA” de la parroquia Febres Cordero, solicitándole un oficio al Ing. Miguel Valle Gaibor con el cargo de Gerente General de la “Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA Los Ríos”, por lo cual mi tema es: **CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA, AGENCIA MATA DE CACAO EN EL PERIODO 2022**, ubicada en la parroquia Febres Cordero, y se me conceda la información necesaria para poder iniciar mi proceso de titulación.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecido(a).

Atentamente.

Anexo 12

OFICIO EMITIDO POR LA UNIVERSIDAD



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMÁTICA
DECANATO



Babahoyo, 30 de enero de 2024
D-FAFI-UTB-0084-2024

Ing.

Miguel Valle Gaibor.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS
DE LA PARROQUIA "FEBRES CORDERO"**

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 **NELSON DAVID PRECIADO URRUTIA** con cédula de identidad No. **094355801-5** estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el periodo NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024, trabajo de titulación modalidad examen de carácter complexivo, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar su Estudio de Caso con el tema: **"CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA, AGENDA MATA DE CACAO-PERIDO 2022"**.

Atentamente,


Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO




Ing.  P.
JEFE DE AGENCIA

02-02-2024.

Anexo 13**CARTA DE AUTORIZACION**

Matriz Montalvo
Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo (Esq.)
Telf.: 2953 357 - 295 3261
Los Ríos - Ecuador
info@coopsanantonio.fin.ec
www.coopsanantonio.fin.ec

Montalvo, 19 de Febrero del 2024
OFICIO Nro. COAC-SA-2024-114-GG

Lcdo.
Eduardo Galeas Guijarro, MAE
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMATICA.
En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente me dirijo a usted para dar contestación a oficio N° D-FAFI-UTB-0084-2024, en el cual solicita el Sr. PRECIADO URRUTIA NELSON DAVID por intermedio del Decanato de dicha facultad, el debido permiso para realizar su estudio de caso en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, AGENCIA MATA DE CACAO.

Yo, Ing. Valle Gaibor Miguel Ángel con cedula de identidad #120230063-6, en calidad de Gerente General de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, AGENCIA MATA DE CACAO, por medio del presente autorizo al Sr. PRECIADO URRUTIA NELSON DAVID con cedula de identidad #094355801-5, a realizar el respectivo estudio de caso el mismo que tiene como tema: **CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RIOS, DEL CANTON MONTALVO EN EL PERIODO 2021-2022**, requisito indispensable para la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

La cooperativa se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante respecto a su estudio de caso, con la condición de mantener bajo confidencialidad toda la información brindada.


Se expide la presente a solicitud del interesado para los fines que crea conveniente

Atentamente,



MIGUEL ANGEL VALLE

Anexo 14 Certificado De Análisis Anti plagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA, AGENCIA MATA DE CACAO EN EL PERÍODO 2022

6% Textos sospechosos

- < 1% Similitudes
- < 1% similitudes entre comillas
- 0% entre las fuentes mencionadas
- < 1% Idiomas no reconocidos
- 5% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA, AGENCIA MATA DE CACAO EN EL PERÍODO 2022.docx

ID del documento: 6dc1cf616cf989aecc11815f15bdfa0fe4f4631

Tamaño del documento original: 48 kB

Depositante: SANDOYA MAYORGA LILIANA ANDREINA

Fecha de depósito: 2/3/2024


Tipo de carga: interface

fecha de fin de análisis: 2/3/2024


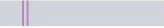

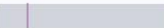
Número de palabras: 5813

Número de caracteres: 37.413

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 CARTERA VENCIDA DE CLIENTES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CONSV... #c2be0c El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (25 palabras)
2	 EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA IMPORTADORA AGR... #7d3038 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (16 palabras)

Anexo 15

CERTIFICADO DE RUC



Razón Social		Número RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS		1290068068001
Representante legal		
• VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		
Estado	Régimen	
ACTIVO	REGIMEN GENERAL	
Inicio de actividades	Reinicio de actividades	Cese de actividades
29/10/1969	No registra	No registra
Fecha de constitución		
29/10/1969		
Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 5 / LOS RIOS / MONTALVO	SI	
Tipo	Agente de retención	
SOCIEDADES	SI	
Domicilio tributario		
Ubicación geográfica		
Provincia: LOS RIOS Cantón: MONTALVO Parroquia: MONTALVO		
Dirección		
Calle: GUILLERMO BAQUERIZO Número: S/N Intersección: 24 DE MAYO Referencia: FRENTE A LA FABRICA DE AGUA SU AGUA		

Actividades económicas

- K64190202 - 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.
- K64190101 - 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 POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL.

Razón Social

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

Número RUC

1290068068001

- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- 2011 DECLARACION DE IVA
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2021001239887

Fecha y hora de emisión: 27 de abril de 2021 17:00

Dirección IP: 181.196.250.150

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

