



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA REDISEÑADA

PROYECTO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

TÍTULO:

**ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA
FUNDACIÓN ESPOIR EN LA CIUDAD DE BABAHOYO, PERIODO 2023.**

AUTOR:

MELANY ALEXANDRA GUANANGA RODRÍGUEZ

TUTOR:

ING. JAIME BURBANO CABRERA.

PERIODO ACADÉMICO:

BABAHOYO, 2023-2024

DEDICATORIA

Quiero dedicar mi título obtenido a mi esposo Ing. Jorguino Zapata, MAE. Quien me ha brindado su amor y apoyo incondicionalmente en toda mi carrera, a mi amada hija Georgina Zapata la cual me ha dado fuerzas para seguir adelante y es mi motor para lograr todas mis metas, a mi querida mama Ing. Alexandra Rodríguez por inculcarme buenos valores y estudios por enseñarme a no rendirme nunca, este logro es nuestro.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por darme sabiduría y permitirme estudiar la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Babahoyo, y agradecer a mi familia que siempre están a mi lado en cada paso que doy, también agradecer a mis maestros por brindarme sus enseñanzas durante este trayecto de aprendizaje, y a mi tutor por ayudarme a dar un gran paso en obtener mi título profesional.

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

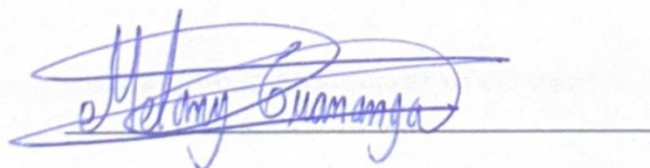
Por medio del presente reciba un cordial saludo; y a la vez, aprovecho la oportunidad para extender la certificación del proyecto de integración curricular de la egresada MELANY ALEXANDRA GUANANGA RODRIGUEZ con relación a la Propuesta titulada “ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA FUNDACIÓN ESPOIR EN LA CIUDAD DE BABAHOYO, PERIODO 2023”, el mismo que fue revisado y hecho las correcciones pertinentes que se hizo por parte de los miembros del tribunal de sustentación por el suscrito, se procede a conceder la certificación después de que la mencionada egresada ha hecho las debidas correcciones emitidas en la propuesta.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Luis Rodríguez', is written over a horizontal line. The signature is stylized and somewhat illegible due to the cursive nature of the handwriting.

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA INTELECTUAL

Por medio del presente certifico que los contenidos desarrollados en este proyecto de integración curricular son de absoluta propiedad y responsabilidad de: MELANY ALEXANDRA GUANANGA RODRIGUEZ con numero de cedula 1250021522 con el proyecto de integración curricular ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA FUNDACIÓN ESPOIR EN LA CIUDAD DE BABAHOYO, PERIODO 2023. En la carrera de Contabilidad y Auditoría (Rediseñada).



Melany Alexandra Guananga Rodriguez

1250021522

0968564887

INDICE

| | |
|--|----|
| RESUMEN | X |
| ABSTRAC | XI |
| CAPITULO I | 12 |
| INTRODUCCIÓN | 12 |
| 1.1. Contextualización de la situación problemática | 13 |
| 1.1.1. Contexto Internacional..... | 13 |
| 1.1.2. Contexto Nacional..... | 14 |
| 1.1.3. Contexto Local..... | 14 |
| 1.1.4. Situación problemática..... | 14 |
| 1.2. Planteamiento del problema | 15 |
| 1.2.1. Delimitación de la investigación..... | 15 |
| 1.3. Justificación..... | 16 |
| 1.4. Objetivos de investigación..... | 16 |
| 1.4.1. Objetivo general..... | 16 |
| 1.4.2. Objetivos específicos..... | 16 |
| 1.5. Formulación de Hipótesis..... | 17 |
| 1.6. Articulación del tema (vinculo, practicas pre profesionales o proyectos de investigación)..... | 17 |
| CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO..... | 18 |
| 2.1. Antecedentes..... | 18 |
| 2.2. Bases teóricas..... | 19 |
| CAPÍTULO III. METODOLOGÍA..... | 28 |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación..... | 28 |
| 3.1.1. Tipo de investigación..... | 29 |
| 3.1.2. Diseño de investigación..... | 29 |
| 3.2. Operacionalización de variables..... | 30 |
| 3.3. Población y muestra de investigación..... | 31 |
| 3.3.1. Población..... | 31 |
| 3.3.2. Muestra..... | 32 |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de medición..... | 33 |
| 3.4.1. Técnicas..... | 33 |
| 3.4.2. Instrumentos..... | 33 |

| | | |
|---|-----------------------------|----|
| 3.5. | Procesamiento de datos..... | 34 |
| 3.6. | Aspectos éticos..... | 34 |
| CAPÍTULO IV.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN | | 35 |
| 4.1. | Resultados..... | 35 |
| 4.2. | Discusión..... | 43 |
| CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES..... | | 45 |
| 5.1. | Conclusiones..... | 45 |
| 5.2. | Recomendaciones..... | 46 |
| BIBLIOGRAFÍA | | 47 |
| ANEXOS | | 49 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla # 1 Matriz de consistencia | 28 |
| Tabla # 2 Operacionalización de Variables | 30 |
| Tabla # 3 Servicios en la Fundación Espoir | 35 |
| Tabla # 4 Atención en la Fundación Espoir..... | 36 |
| Tabla # 5 Creacion de Servicios en la Fundación Espoir | 37 |
| Tabla # 6 Competitividad de la Fundación Espoir | 38 |
| Tabla # 7 Capacitacion del personal de la Fundación Espoir..... | 39 |
| Tabla # 8 Políticas de cobranzas de la Fundación Espoir..... | 40 |
| Tabla # 9 Gestión de cobranzas de la Fundación Espoir | 41 |
| Tabla # 10 Índice de morosidad de la Fundación Espoir..... | 42 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|--|----|
| Grafico # 1 Población | 31 |
| Gráfico # 2 Servicios en la Fundación Espoir | 35 |
| Gráfico # 3 Atención en la Fundación Espoir..... | 36 |
| Gráfico # 4 Creacion de Servicios en la Fundación Espoir | 37 |
| Gráfico # 5 Competitividad de la Fundación Espoir | 38 |
| Gráfico # 6 Capacitacion del personal de la Fundación Espoir | 39 |
| Gráfico # 7 Políticas de cobranzas de la Fundación Espoir..... | 40 |
| Gráfico # 8 Gestión de cobranzas de la Fundación Espoir..... | 41 |
| Gráfico # 9 Índice de morosidad de la Fundación Espoir..... | 42 |

RESUMEN

El propósito del siguiente trabajo investigativo es analizar los diferentes factores que influyen en el índice de morosidad de la cartera de créditos de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, periodo 2023, la misma permite reconocer los factores por los cuales se vio incrementada la cartera vencida.

Fue fundada el 6 de febrero en el año 1992 su misión es Impulsar el desarrollo económico, social y de salud de los microempresarios del Ecuador y su visión es ser especializado en Micro finanzas, con cobertura nacional, que impulsa el desarrollo y mejoramiento de las condiciones de vida de los microempresarios ecuatorianos.

Por esta razón se cree que a través de un análisis el proyecto se puede entender mejor porque hay un alto índice de morosidad que se presenta en el periodo 2023, se buscó información a través de las técnicas e instrumentos para la obtención de información y a su vez analizar los factores que más están afectando a la Fundación Espoir

Palabras Clave: índice de morosidad, cartera de crédito, factores.

ABSTRAC

The purpose of the following investigative work is to analyze the different factors that influence the delinquency rate of the loan portfolio of the Espoir Foundation in the city of Babahoyo, period 2023, it allows us to recognize the factors by which the portfolio was increased defeated.

It was founded on February 6, 1992. Its mission is to promote the economic, social and health development of microentrepreneurs in Ecuador and its vision is to be specialized in Microfinance, with national coverage, which promotes the development and improvement of business conditions. life of Ecuadorian microentrepreneurs.

For this reason we believe that through our analysis and project we can better understand why there is a high rate of delinquency that occurs in the period 2023, we seek information through techniques and instruments to obtain information and at the same time analyze the factors that are affecting the Espoir Foundation the most

Keywords: delinquency rate, credit portfolio, factors.

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “Índice de morosidad en la cartera de créditos de la fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, periodo 2023” se centra en el alto índice de morosidad en la cartera de créditos, es por eso que este proyecto busca analizar todos los factores que influyen de forma directa e indirecta en la morosidad de los clientes.

La fundación Espoir Babahoyo es una organización no gubernamental dedicada a las Micro finanzas y regulada por la SEPS (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA), maneja diferentes líneas de crédito, las cuales son grupos de crédito y créditos complementarios los cuales son créditos emergentes, créditos de línea blanca y créditos escolares, estas líneas de crédito que otorga la Fundación Espoir con el fin de ayudar a las personas emprendedoras y comerciantes que requieren de estos créditos.

Se ha visto afectada la cartera de crédito del periodo 2023, por la delincuencia y la situación económica del país, en estos momentos muchos de los clientes no son la excepción esto ha ocasionado retrasos por parte de los clientes en sus obligaciones generando un alto índice de morosidad.

1.1. Contextualización de la situación problemática

El presente trabajo denominado: “Índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, 2023.

El índice de morosidad de la cartera de crédito refleja que existe relación entre la morosidad con respecto al total de la cartera de créditos. El índice de morosidad de la cartera de créditos de la fundación Espoir es de 4.45% en el periodo 2023. La problemática de morosidad de los clientes de la Fundación Espoir se debe a los retrasos que presentan los pagos de clientes, sin duda la situación que atraviesa el país debido al incremento de la falta de seguridad muchos de los clientes han tenido que cerrar sus negocios o sustento del día a día y esto se ve reflejado en el retraso de los pagos de sus debidos créditos, llegando al punto donde la cartera vencida o la morosidad de la Fundación es muy alta.

A más de la inseguridad, se tienen otras causas que se pueden mencionar por el incumplimiento de los pagos:

- ❖ Pésima situación económica por falta de empleo.
- ❖ Olvido de la obligación de pago.
- ❖ Calamidad doméstica.
- ❖ Inflexibilidad en la propuesta de pago.
- ❖ Pocos mecanismos de cobros.

1.1.1. Contexto Internacional.

La economía a nivel mundial se ha visto muy afectada por la pandemia del Covid - 19, fue un duro golpe que hasta el día de hoy se sienten los estragos, el comercio a nivel mundial se ha activado de a poco y es por esta razón que muchos comerciantes aún se ven afectados, las obligaciones de los pagos de créditos han tenido que esperar y esto a su vez ha creado un alto índice de morosidad de las instituciones financieras, que conceden créditos especialmente a los comerciantes y emprendedores.

1.1.2. Contexto Nacional

El país atraviesa momentos muy duros por el incremento de la inseguridad y si a esto le sumamos que se viene de una pandemia que afectó mucho el sector económico en el cual se va a ver reflejado en el incumplimiento de pagos que tienen los clientes en sus obligaciones crediticias.

Por lo que la mayoría de instituciones financieras han realizado el arreglo de obligaciones o la reestructuras de financiamientos vencidos, manteniendo en cuanta la actividad que realiza el cliente y el plazo de acuerdo a la capacidad de pago, con la finalidad de mejorar sus índices de morosidad.

1.1.3. Contexto Local

En la ciudad de Babahoyo donde se encuentra ubicada la Fundación Espoir, la misma no es ajena a estos problemas, primero muchos de los clientes cerraron sus negocios por la pandemia y cuando los reabrieron pensaron que ya iba a mejorar la situación económica, se encontraron con una ciudad consumida por la violencia, robos y extorsiones afectando de manera directa su economía y por ende el retraso de sus obligaciones adquiridas, esto se vuelve de manera reiterativa en muchos casos con los clientes generando un alto índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir.

1.1.4. Situación problemática

La problemática del proyecto Índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, periodo 2023. Se da por los diferentes factores que afectan de forma directa e indirecta a la Fundación.

La cartera de créditos que se maneja en la fundación viene de diferentes líneas de créditos como son los grupos de créditos, créditos escolares, créditos emergentes siendo el más representativo el grupo de crédito ya que si un socio se retrasa en el pago se ve afectado todo el grupo de crédito, cada grupo está conformado por un mínimo de ocho socios y esto hace mayor el riesgo de que nuestra cartera de crédito entre en mora.

Muchos de nuestros grupos de créditos entraron en mora en el periodo 2023 por una situación en particular y es que se han visto afectados por la delincuencia que se atraviesa actualmente, muchos de ellos se han visto en la necesidad de cerrar sus negocios por los extorsionadores y esto perjudica de forma directa al grupo de crédito ya que por una persona que no cumpla con sus obligaciones todo el grupo entra en mora de esta forma incrementa la morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir.

1.2. Planteamiento del problema

¿Cómo reducir el índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir Babahoyo, periodo 2023?

1.2.1. Delimitación de la investigación

Campo: Administración de Empresa

Área: Creación de valor

Aspecto: Mecanismo de prevención de morosidad.

Tema: Índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, periodo 2023.

Problema: ¿Cómo reducir el índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir Babahoyo, periodo 2023?

Delimitación Espacial: Provincia de Los Ríos.

Delimitación Temporal: Año 2023.

Este proyecto se centra en la Fundación Espoir de la ciudad de Babahoyo en la provincia de Los Ríos, ya que es la sucursal más cercana que permitió realizar el proyecto y brindar información muy relevante para nuestro propósito; se decidió enfocar el periodo anterior que fue el año 2023, por el hecho que es el año donde más se incrementó la morosidad en la cartera de créditos, esto conlleva a realizar una investigación muy exhaustiva para entender los factores que están influyendo a la hora de medir el índice de retraso de sus haberes.

1.3. Justificación

El propósito de este proyecto es analizar y determinar los factores por el cual la Fundación Espoir presenta un alto índice de morosidad en el año 2023.

Sin duda el retraso de los pagos de los clientes por la falta de compromiso y responsabilidad es un factor muy importante a la hora de analizar el vencimiento de la cartera de créditos vencida en el periodo 2023.

Nuestro proyecto se centra en determinar los factores que influyan de manera técnica en el vencimiento de la cartera de la Fundación Espoir, analizar los diferentes puntos que conllevan a la situación que atraviesa la fundación, nuestro proyecto en específico a la hora de justificar se centra en el objetivo general que es la determinación a la hora de entrar a buscar detalladamente las causas por el cual la fundación se vio afectada en la cartera de créditos en el periodo 2023 y que hasta el día de hoy sigue en vencimiento.

1.4. Objetivos de investigación.

1.4.1. Objetivo general.

Analizar los factores que influyen el alto índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir Babahoyo, periodo 2023.

1.4.2. Objetivos específicos.

- Identificar las causas principales por la cual los clientes se atrasan en los pagos, los mismos que influyen en la cartera de créditos de la Fundación Espoir Babahoyo.
- Analizar el nivel de morosidad de la cartera de crédito de la Fundación Espoir Babahoyo en el periodo 2023.
- Determinar las medidas de prevención de morosidad, el mismo que afecta al departamento de cartera de la Fundación Espoir Babahoyo en el periodo 2023.

1.5. Formulación de Hipótesis.

El alto índice de morosidad si influye en la en la cartera de créditos de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo.

1.6. Articulación del tema (vinculo, practicas pre profesionales o proyectos de investigación)

La determinación de los factores que afectan la cartera de créditos de la Fundación Espoir está muy ligada a los procesos de las practicas pre profesionales y al proyecto de vinculo especialmente en la gestión y control de las empresas, sin duda es un gran aporte al momento de realizar este proyecto dado que nos marcan claramente las pautas para realizar un buen trabajo, el conocimiento que se adquiere en las practicas pre profesionales nos ayuda abordar de diferentes manera nuestro tema a la hora de realizarlo esto hace que nuestro margen de error sea mínimo ya que hemos adquirido experiencia.

Nuestro proyecto está muy ligado a la gestión empresarial y control esto nos ayuda en la parte teórica y práctica mejorando nuestro desenvolvimiento en los diferentes objetivos que se plantea nuestro proyecto.

CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes.

Se puede considerar que el índice de morosidad también es un indicador muy popular en el sector bancario porque normalmente lo utilizan todos los bancos. Otro nombre para esto es tasa de morosidad y mide la cantidad de préstamos o créditos que han salido mal en comparación con el total de préstamos o créditos otorgados durante un período por una institución financiera.

Por lo tanto, al examinar la proporción de clientes que no han reembolsado su capital y, por lo tanto, se los considera morosos, es posible evaluar cuán poco confiable es la clientela de la empresa. Sabemos que la morosidad tiene un impacto directo en la economía y la solvencia de los bancos. En cuanto a la economía, una mayor insolvencia implica una condición económica menos favorable. Al mismo tiempo, esta mayor insolvencia también supone un escollo para la entidad que deberá cerrar con fondos propios.

Según los modelos económicos que se desarrollaron en aquella época, e incluso algunos actuales, la delincuencia y la economía son inseparables.

Existe una fuerte correlación donde una mayor tasa de morosidad implica peores condiciones económicas. En general, niveles más altos de desempleo, bajas tasas de consumo y un entorno económico adverso en general están altamente asociados con una alta tasa de incumplimiento.

Con base en este hecho, y debido a los numerosos estudios que han demostrado tal interdependencia, la mayoría de los economistas adoptan este indicador para evaluar los cambios en el estado de la economía. En este caso, al observar la relación deuda/PIB de un país, así como los niveles de impagos, podemos predecir los ciclos económicos y medir las diferentes fases en las que constan esos ciclos.

En su artículo, Guillermo Westreicher (2021) analiza el índice de morosidad y sus implicaciones. Según él, este índice puede verse como una herramienta útil para monitorear

y analizar las tendencias de las tasas de morosidad, que son esenciales para comprender la situación actual en un área determinada.

En palabras simples, el índice de préstamos morosos muestra cuán grande es el problema: es un indicador de la participación de los préstamos morosos en el total de préstamos brutos. El riesgo se denomina morosidad, que es el riesgo que se genera al no cumplir con el pago a tiempo porque la demora genera intereses por mora. Este estudio explora el índice de riesgo de incumplimiento en los pagos de micro préstamos a las instituciones financieras y concluye que presenta un riesgo en el sistema financiero. Cuando la tasa de morosidad aumenta, se convierte en una señal de una probable crisis financiera y, por lo tanto, debe ser analizada minuciosamente.

Además, un aumento de la falta de pago puede producir dificultades en la rentabilidad y la liquidez y también podría generar pérdidas o insuficiencia. Otra organización que puede sufrir consecuencias negativas en la misma dirección es la cooperativa de ahorro y crédito si su cartera de préstamos se deteriora, que se caracteriza por una proporción cada vez mayor de préstamos problemáticos.

2.2. Bases teóricas

Variable 1-D1

La morosidad es una variable importante para determinar el estado financiero de una institución, ya que su índice de morosidad puede revelar el nivel de desempeño de dichas entidades. Por tanto, esta investigación tiene como objetivo observar cómo evoluciona la morosidad durante el confinamiento por Covid-19 dentro del Fondo de Ahorro y Crédito Rural. En el estudio se aplicó un diseño no experimental, con orientación cuantitativa y descriptiva, que involucró a 44 agencias y oficinas distribuidas a nivel nacional que conforman la población.

Una de las herramientas que se utilizó fue la guía de análisis documental. Los

hallazgos indican que de 2016 a 2020, la maldad demostró una tendencia ascendente; esto se produjo por elementos microeconómicos y macroeconómicos, atribuyéndose este último a la emergencia global provocada por el Covid-19.

Del análisis antes mencionado se ha observado que el aumento de la morosidad durante el período se debió a impagos dentro de los 30 a 60 días. Este problema ha surgido del poder adquisitivo inadecuado o de los problemas personales que enfrentan los prestatarios, actualmente exacerbados por la epidemia de coronavirus, que ha dejado a la mayoría de los peruanos en dificultades económicas.

Variable 1-D2

Una supervisión sistemática de los informes de morosidad crediticia y de cobranza, junto con una determinación inmediata de los indicadores financieros de la gestión de cuentas, permite un seguimiento de la liquidez y rentabilidad de la empresa, contribuyendo a la toma de decisiones de la empresa. Entre las bases que sirvieron de referencia en la recolección de datos se encuentran consultas realizadas a libros de contabilidad especializados en análisis y control de cuentas por cobrar, artículos de revistas, análisis de disertaciones, así como tesis sobre temas de cuentas por cobrar – donde se discutieron conceptos de cuentas incobrables, liquidez y rentabilidad; y finalmente la recuperación de los libros y estados financieros de la empresa.

La identificación de los temas de la cartera de crédito y cobranza de la empresa para ser analizados de manera efectiva requiere de una comprensión del alcance del diagnóstico administrativo, el cual nos ayuda a detectar debilidades en la estructura organizacional para luego destinar los recursos materiales y humanos necesarios para la realización de las tareas administrativas. Procedimientos, organización y métodos.

Para validar esta investigación se ha considerado imprescindible explorar las opiniones de algunos autores que han escrito trabajos similares. En este sentido, se cita a los

siguientes autores: Con base en Castillo (2020), los empleados que otorgaban créditos no tenían conocimiento sobre el propósito de otorgarlos porque no poseían un manual de procedimientos crediticios bien estructurado que describiera los pasos y requisitos para aprobar las solicitudes de crédito por parte de miembros.

Variable 1-D3

Según Mera (2019), la investigación sobre los determinantes de la morosidad se ha basado en investigar los factores que impactan indirectamente la morosidad, incluidos, entre otros: la cartera vencida y la efectividad de la colocación de crédito como herramientas de gestión de riesgos; el ciclo crediticio como indicador de la actividad crediticia; riesgo crediticio y la relación entre expansión rápida e incumplimientos; análisis de shocks macro sobre variables bancarias; variables macroeconómicas y relación del riesgo crediticio; crecimiento de la cartera afectando las provisiones en los años siguientes.

A partir del análisis de diversos estudios realizados sobre la morosidad, se discuten las principales conclusiones de varios autores al respecto. Por ejemplo, Ocaña (2020) indica que una vez que el ritmo de impago comienza a aumentar, la producción también se desacelera. Además, señalan que la cartera general de los bancos chilenos es procíclica y tiene una fuerte correlación con el PIB.

No sólo indican que los préstamos generalmente tardan en responder a los cambios en el ciclo del PIB, sino que también, mediante una estimación VAR, deducen que ante un shock exógeno de las tasas de interés, tanto el PIB como los préstamos totales disminuyen; Además, un shock positivo del crecimiento del PIB tiene una relación directa con la tasa de interés, los préstamos y el ROE.

Acosta & Cajas (2018) han demostrado esto también en el caso peruano con el uso de la técnica de Panel Data donde se aplican variables macroeconómicas y microeconómicas para observar que a medida que aumenta la tasa de crecimiento de la participación de mercado de cada entidad, aumenta la morosidad en su cartera de crédito. Afirman además que, en Perú, la calidad de las carteras de préstamos bancarios está negativamente relacionada con los ciclos económicos, de modo que los ciclos expansivos o las tasas de crecimiento positivas tienden a mejorar la calidad crediticia, mientras que es diferente en las

fases de recesión. Además, mencionan que se requieren altas tasas de crecimiento o períodos significativos de crecimiento o recesión para que se observe un impacto significativo del PIB sobre la morosidad.

Variable 2-D1

Existe un control efectivo de la documentación de morosidad de la cartera de crédito y cobranza que determina indicadores financieros como el manejo de las cuentas por cobrar de manera oportuna para monitorear la liquidez y rentabilidad de la empresa, permitiendo contribuir a la toma de decisiones de la empresa (Díaz, 2018).

Para analizar las cuentas por cobrar y revisar las cuentas incobrables, los factores de liquidez y rentabilidad fueron, por supuesto, útiles. Las fuentes en las que se basa dicha información son las siguientes: utilización de libros de contabilidad especializados en el análisis y control de cuentas por cobrar, artículos de revistas y tesis posteriores; Trabajos de fin de maestría para su abordaje de temas relacionados con cuentas por cobrar. Y, en conclusión, utilizando información de los libros y estados financieros de la empresa.

Una comprensión clara del problema en la cartera de crédito y cobranza de la empresa sólo se puede lograr después de que comprendamos lo que se entiende por el alcance del diagnóstico administrativo; esto nos dará una idea de las debilidades, si las hay, en la estructura organizacional. Una vez identificadas esas brechas y sepamos qué se debe lograr en términos de nivel o calidad de desempeño, será el momento de asignar los fondos y recursos de personal que requieren los procesos administrativos, la organización y los métodos aplicados por la empresa (Ordoñez, 2018).

Dada la importancia de sustentar esta investigación, es fundamental considerar la evaluación y revisión de las perspectivas de algunos autores en relación con otros trabajos de investigación de similar naturaleza; en consecuencia, tales hallazgos se describen a continuación.

Ulloa (2020) encontró que “los empleados que autorizan préstamos no entienden la naturaleza de la autorización de préstamo”, ya que no existe un manual de procedimientos

crediticios al que puedan consultar, que detalla los pasos a seguir y las condiciones que deben cumplir los clientes para poder calificar para un préstamo.

Calvopiña (2019) menciona que la falta de un adecuado registro, control, información y procesos de las cuentas por cobrar dificulta saber cuándo vencen su pago. Esto también significa que las políticas crediticias pueden no implementarse de manera eficiente ya que el flujo necesario de información contable financiera no se genera diariamente con precisión. En particular, los retrasos en el registro de transacciones y, eventualmente, en la preparación de informes financieros, han obligado incluso a los gerentes a tomar decisiones sin saber lo que realmente está sucediendo en la organización. Para concluir, Ulloa (2020) señaló que “en la actualidad, debido a la recesión económica, es complicado recuperar las letras porque el monto de las carteras vencidas ha aumentado mucho”.

Según Zunino (2021), las cuentas por cobrar se generan cuando un cliente adeuda el pago de bienes o servicios que fueron prestados a crédito. En otras palabras, las cuentas por cobrar representan el derecho que tiene una organización de recibir efectivo en algún momento en el futuro debido a una transacción realizada actualmente. Por tanto, son activos del negocio. Las transacciones de cuentas por cobrar involucran a dos partes: el acreedor, que adquiere las cuentas por cobrar registrándolas como un activo, y el deudor, que obtiene un compromiso/cuenta por pagar como un pasivo.

La definición de cartera de crédito dada por Ordoñez (2018) es “el conjunto de documentos que confirman y protegen los valores en efectivo en las relaciones contractuales con un tercero, que se concluyen con base en esta colección. Así, si la cartera se encuentra en manos del titular, entonces le dará completa autoridad para ejecutar las obligaciones expresadas a través del texto.”

Con base en el análisis realizado por González (2019), la gestión de cobranza es vista como un conjunto de actividades que se implementan de manera sistemática y armoniosa con los clientes para concretar el pago del crédito. Para ello, es fundamental mantener contacto y una línea de comunicación abierta con los deudores para encontrar vías alternativas personalizadas para todo tipo de clientes, llevar registros de las operaciones realizadas, lo que permitirá un seguimiento continuo y control del cumplimiento de los términos y condiciones pactados.

En referencia a las cuentas por cobrar, Calvopiña (2019) mencionó que las cuentas por cobrar pueden clasificarse como activos circulantes, pero parte del crédito otorgado puede eventualmente formar parte del activo de largo plazo. En este sentido, se registrarán y llevarán un seguimiento de los créditos otorgados a las empresas para poder controlar individualmente los saldos pendientes; mantener registros auxiliares como Kardex es imprescindible.

Según Collado (2019), “los procedimientos de cobranza deben ser un plan definido y no eventos esporádicos, con el objetivo de lograr cobranzas eficientes para que se pueda sostener la generación de ingresos y minimizar las pérdidas de cuentas por cobrar”. “El propósito a cumplir requiere regulación y pago rápido”. Hay cuatro etapas que suelen seguir las empresas en el cobro de la deuda: los recordatorios iniciales, exigencia fuerte, insistencia y acciones drásticas; esto permitirá a la empresa mejorar y recuperar a sus deudores de manera más efectiva.

Se pueden obtener cobros seguros a través de cobros planificados y anticipados que se realizan de manera organizada, controlando así el incremento de cuentas por cobrar y previniendo la creación de cuentas incobrables.

Los indicadores de liquidez, tal como los define Moreno (2020), son las medidas que evalúan la capacidad de una empresa para cumplir con sus pasivos de corto plazo mediante la conversión de sus activos circulantes en efectivo. Esto significa que el uso de indicadores de liquidez asegurará una determinación efectiva y precisa del potencial de la organización para satisfacer sus obligaciones a corto plazo.

Con base en la afirmación de González (2019), “la rentabilidad se utiliza frecuentemente para determinar en qué medida una empresa puede generar resultados o ganancias con las inversiones realizadas”. Esto significa que permite evaluar el éxito de la estrategia utilizando los valores reales alcanzados, creando así oportunidades para comparar el estado competitivo de una empresa en su entorno operativo.

Según Ulloa (2020), la rentabilidad significa la asociación entre inversión y ganancia, y sobre esta base se puede determinar que la competencia de un gerente o administrador en un negocio se basa en cuánto puede generar ganancias a partir de las inversiones y la

producción. Porque si la rentabilidad es constante, definitivamente habrá ganancias, y éstas serán consecuencia de una administración eficiente. La eficiencia de un gerente o administrador en una organización se puede medir utilizando la rentabilidad, ya que depende del éxito que haya tenido en la implementación de medidas para maximizar las ganancias en relación con los costos operativos. La utilidad, es decir, los beneficios que cualquier proceso u operación puedan generar, se juzga a través de la rentabilidad.

Variable 2-D2

La cartera vencida son las cuentas por cobrar de una institución financiera o empresa comercial cuyo período de pago ha finalizado y no se ha cobrado efectivo.

El cliente se considera moroso si el deudor se retrasa más de dos o tres meses después del vencimiento. Se suele llamar así cuando la deuda cae en una cartera vencida, lo que puede dar lugar a litigios si no se atiende a tiempo.

Según la investigación, las microempresas tienen el mayor nivel de pagos atrasados, mientras que las pequeñas y medianas empresas ocupan la segunda posición porque no cuentan con un sistema bien desarrollado y personal especializado capaz de controlar dichas recuperaciones durante un largo período de tiempo.

Las agencias de cobranza generalmente son contratadas por bancos y entidades corporativas para intentar recuperar el dinero de sus clientes con facturas impagas. Normalmente se le paga a comisión, ya que estas deudas se consideran difíciles de cobrar. Antes de repercutir la cartera vencida, el acreedor deberá haber realizado varios intentos de cobro. Por lo tanto, las oficinas funcionan de manera diferente y tienen más energía en cuanto a cobrar, ya que, si no recuperan el dinero, no hay ganancia.

Por otro lado, algunas de las oficinas o empresas de cobranza venderán las carteras morosas con deudas vencidas para garantizar al menos una parte de lo que consideran perdido, pero luego podrán recuperar sus derechos si se reembolsan los préstamos.

Un problema que se observa en las deudas de esta naturaleza se produce si el prestamista concede préstamos o créditos a sus clientes sin estar interesado en profundizar en la situación financiera del cliente; al mismo tiempo, puede surgir otra fuente de impago por condiciones temporales por parte del deudor. (Merelo, 2022)

Variable 2-D3

Mantener un negocio eficaz y exitoso es sin lugar a dudas una tarea desalentadora que puede resultar aún más abrumadora cuando estás empezando y tienes una exposición limitada a diversos escenarios.

- Un tema que afecta a muchas empresas, especialmente a las pequeñas, son los préstamos vencidos. Una vez que comienza a tener cuentas por cobrar pendientes desde hace mucho tiempo, su empresa queda expuesta a riesgos.
- Una situación como esta ocurre por varias razones; sin embargo, en la mayoría de los casos, si no se toman medidas con prontitud, las repercusiones pueden ser de gran alcance y obstaculizar su negocio.
- La cuestión del cobro de deudas es algo que no puede pasar por alto ya que su flujo de caja puede verse afectado.
- Descubra qué son los préstamos morosos, los riesgos que pueden implicar para su empresa, varias formas de evitarlos y varios ejemplos que pueden ayudarle en situaciones como esta.
- En un sentido amplio, una cartera de letras atrasadas se refiere a todos aquellos papeles, letras o préstamos que han sido proporcionados por una firma y aún no remunerados.
- El escenario de esta naturaleza plantea amenazas sustanciales para cualquier organización o empresa, especialmente si no se controla oportunamente.

- Un cliente es considerado moroso después del proceso etapa por etapa si un deudor no realiza el pago dentro del día o días estipulados.
- Cuando el mismo se encuentra vencido por semanas o incluso por un período de hasta 2 o 3 meses, se considera vencido. El prestamista comienza a estimar los riesgos que corre al recuperar la cantidad total de dinero que le debe el deudor, y sólo después de más de 90 días pierde esta deuda.
- Un experimento de verificación de datos ha confirmado que entre todas las organizaciones con carteras de crédito retrasadas, la mayor parte suelen estar formadas por microempresas. Además, las pequeñas y medianas empresas no quedan al margen de esto, aunque en menor medida.
- Puede suceder porque dicha empresa no tiene un lugar adecuado para vigilar las colecciones durante más tiempo.
- Estos problemas se ven a menudo en algunas de las corporaciones y bancos más grandes, pero tienen más recursos y experiencia para implementar estrategias que probablemente les ayudarán a resolverlos de manera efectiva. (Manzanilla, 2023)

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.

3.1. Tipo y diseño de investigación.

Tabla # 1 Matriz de consistencia

| | | | | | |
|--|--|---|------------------------------|--------------------|---|
| Autor(a): | Melany Alexandra Guananga Rodriguez | | | | |
| TÍTULO | ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA FUNDACIÓN ESPOIR EN LA CIUDAD DE BABAHOYO, PERIODO 2023. | | | | |
| PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | VARIABLES | DIMENSIONES | TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN |
| Alto índice de morosidad de la cartera de créditos de la fundación Espoir Babahoyo, periodo 2023 | GENERAL: Determinar los factores que influyen en el alto índice de morosidad en la cartera de créditos de la fundación Espoir Babahoyo, periodo 2023. | El alto índice de morosidad determinara la cartera de créditos de la fundación espoir en la ciudad de Babahoyo, periodo 2023. | VI: Alto índice de morosidad | CLIENTES | Tipo de investigación.- DESCRIPTIVA, EXPLICATIVA (PROPOSITIVA) Diseño de investigación.- NO EXPERIMENTAL |
| | ESPECÍFICOS: 1.- Analizar • la cartera de créditos de la fundación espoir Babahoyo en el periodo 2023 | | | INCUMPLIMIENTO | |
| | 2.-Identificar • los factores que más influyen en la cartera de créditos de la fundación espoir Babahoyo. | | VENCIMIENTO | PLANIFICACION | |
| | 3.- Diagnosticar • la cartera de créditos de la Fundación Espoir y los factores que influyen en el alto índice de morosidad. | | VD: Cartera de créditos | RENTABILIDAD | |
| | | | | ESTRATEGIA | |

3.1.1. Tipo de investigación

La metodología de la investigación es analítica y descriptiva ya que se busca determinar los factores que influyen en el alto índice de morosidad de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, por esta razón hemos decidido utilizar el método inductivo ya que analizamos la información obtenida en base a observaciones y datos específicos.

3.1.2. Diseño de investigación

En cuanto a la investigación, se considera no experimental debido a la falta de variables manipuladas o controladas. Los datos se recopilan directamente y se investigan cuidadosamente. Un estudio no experimental puede describirse como sistemático y basado en eventos que ya han ocurrido, y podemos intentar una explicación sobre esos eventos.

3.2. Operacionalización de variables.

Tabla # 2 Operacionalización de Variables

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES (RELACIONADO CON EL MARCO TEÓRICO)

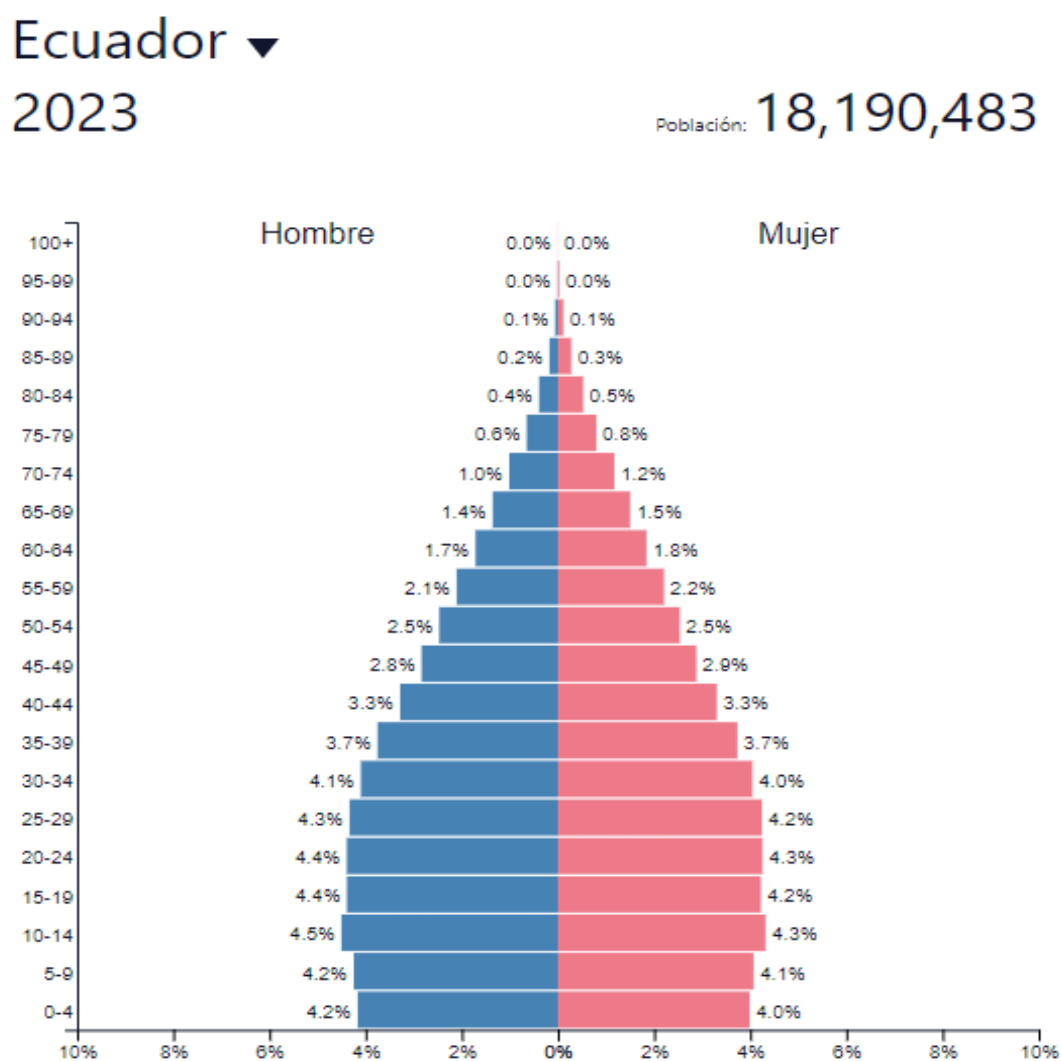
| Autor(a): | | Melany Alexandra Guananga Rodriguez | | | |
|--------------------------|---|--|----------------|--|--------------------|
| VARIABLES | DEFINICIÓN CONCEPTUAL | DEFINICIÓN OPERACIONAL | DIMENSIONES | INDICADORES | ÍTEM / INSTRUMENTO |
| Alto índice de morosidad | <p>el índice de morosidad permite medir el desempeño de las entidades, la morosidad es una variable de gran relevancia para una entidad financiera.</p> <p>Greicy S. Periche-Delgado , Enma V. Ramos-Farroñan, Andy W. Chamolí-Falcón(31 ENERO 2020)</p> <p>BLOG REDALY https://www.redaly.c.org/journal/5860/586066112004/html/</p> | <p>El índice de morosidad es importante por que nos permite medir el retraso de los clientes</p> | CLIENTES | GESTION DE COBROS. PROCESOS JUDICIALES DE COBRANZA. MONITOREO. | INFORMACION |
| | | | INCUMPLIMIENTO | SEGUIMIENTO DE COBRO. INDICADORES DE RIESGO. ACCIONES LEGALES | |
| | | | VENCIMIENTO | PERDIDA DE CREDITO. CLIENTE CASTIGADO. AFECTACION CREDITICIA. | |
| Cartera de créditos | <p>La cartera vencida u overdue portfolio son las cuentas por cobrar que tiene una institución bancaria o una empresa cuya fecha de pago ya venció y no se han cobrado.</p> <p>Blog generamas: https://generamas.com/definiciones/cartera-vencida/</p> | <p>La cartera de creditos se ha visto afectada por factores externos que incrementa la morosidad de la fundacion espoir.</p> | PLANIFICACION | NORMATIVA DE GESTION. MANUAL DE PROCESOS. META PROPUESTA. | CUESTIONARIO |
| | | | RENTABILIDAD | CALIDAD DE SERVICIO SATISFACCION DEL CLIENTE NUEVOS CLIENTES COLOCACION DE CAPITAL. HISTORIAL CREDITICIO | |
| | | | ESTRATEGIA | LIMPIO. CLIENTES ANTIGUOS EN LA FUNDACION. | |

3.3. Población y muestra de investigación.

3.3.1. Población.

La encuesta fue el método principal empleado para recopilar datos ya que nuestro estudio fue específico de la ciudad de Babahoyo. Se trataba de personas de entre 18 y 55 años, por un total aproximado de 70.062. Para llegar al cálculo del tamaño de la muestra, es muy importante que el porcentaje de la población para este muestreo incluya solo aquellos individuos que son comerciantes formales activos y que tienen crédito en la Fundación Espoir; en consecuencia, resultó ser 17.515 personas.

Grafico # 1 Población



3.3.2. Muestra.

La muestra que se va a aplicar en el proyecto es finita ya que esta consiste en la elección de una parte de los elementos de una población estadística con el fin de obtener conclusiones de dicha población.

La fórmula que se realizara para el cálculo de la muestra es la siguiente:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2 (N - 1) + z^2 + p * q}$$

En donde,

N = tamaño de la población

z = nivel de confianza

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada

e = error de estimación máximo aceptado

Q = probabilidad de fracaso

n = tamaño de muestra buscado

D = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción).

CALCULO DE LA MUESTRA

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 17515}{0,05^2 (17515 - 1) + 1.96^2 + 0.5 * 0.5}$$

n = 351.34

n = 351 habitantes

3.4. Técnicas e instrumentos de medición.

3.4.1. Técnicas

Como técnicas para la obtención de datos hemos utilizado la observación directa y la encuesta dado que esto nos proporciona mayor información y a su vez abarca un mayor número de personas que nos brindan información directa sobre la percepción desde afuera y dentro de la Fundación Espoir, esta información es muy importante porque nos marca hacia donde se dirige el proyecto.

3.4.2. Instrumentos

Los instrumentos que hemos decidido utilizar para esta investigación son la guía de observación y el cuestionario.

- La guía de observación nos permite hacer un análisis exhaustivo donde realmente nos damos cuenta los factores más importantes que influyen de manera directa en el proyecto.
- El cuestionario es fundamental para abarcar gran parte de la investigación ya que nos proporciona información necesaria a través de un conjunto de preguntas que se realiza de forma coherente y organizada.

3.5. Procesamiento de datos.

El procesamiento de datos se realiza después que hemos obtenido nuestra información a través de las técnicas e instrumentos de medición, hemos decidido que nuestras técnicas para obtener información son la observación directa y la encuesta, nuestros instrumentos son la guía de observación y el cuestionario.

Para procesar nuestros datos e información obtenida hemos hecho una revisión exhaustiva procediendo a elegir la información y datos más importantes y propicios para el proyecto, hemos procedido a tabular a través de herramientas informáticas como Excel y Word, para dar un excelente análisis e interpretación de la información y datos obtenidos.

3.6. Aspectos éticos.

Los siguientes aspectos éticos que se encuentran en el proyecto son la responsabilidad, honestidad, confidencialidad y privacidad.

Estos aspectos éticos son muy marcados en el proyecto debido a que se maneja información privada que la Fundación Espoir ha decidido brindarnos para nuestra investigación y es por esta razón que hay que resaltar la confianza y el compromiso para que este proyecto tenga el desarrollo deseado.

CAPÍTULO IV.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

1. ¿Cómo es el servicio que brinda Fundación Espoir?

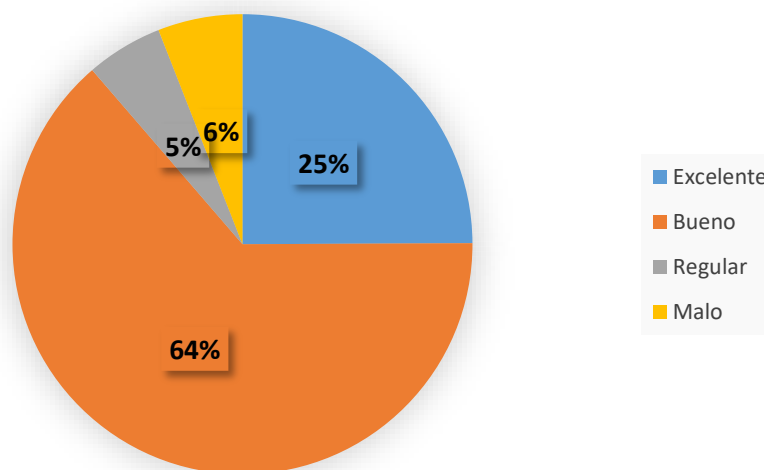
Tabla # 3 Servicios en la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-----------|-----------|------------|
| Excelente | 88 | 25% |
| Bueno | 223 | 64% |
| Regular | 19 | 5% |
| Malo | 21 | 6% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 2 Servicios en la Fundación Espoir



Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #2 que el 64% de los encuestados consideró que el servicio brindado por la Fundación ESPOIR fue bueno, el 25% consideró excelente, mientras que el 6% lo consideró regular y finalmente el resto El 5% lo consideró malo.

2. ¿Considera usted que la Fundación Espoir lo atiende según sus necesidades?

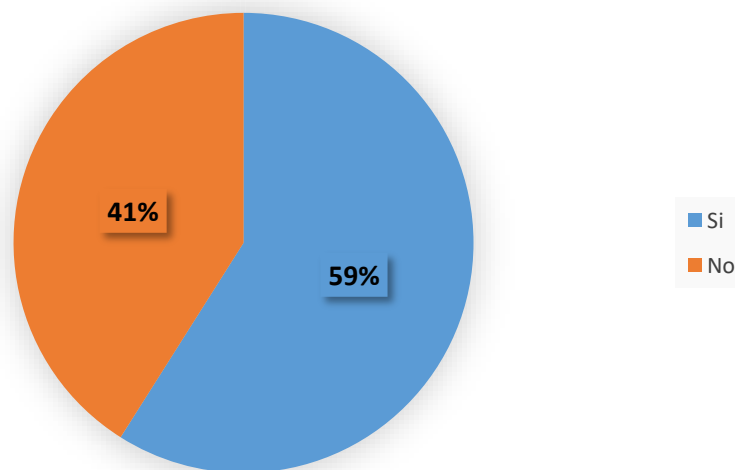
Tabla # 4 Atención en la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 207 | 59% |
| No | 144 | 41% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 3 Atención en la Fundación Espoir



Análisis: Los resultados mostrados en el Grafico #3 indican que el 59% de los clientes afirman la eficiencia de la Fundación ESPOIR, lo que significa que sus necesidades han sido satisfechas adecuadamente al garantizar que el crédito renovado se pague según lo solicitado. Sólo el 41% lo desapueba porque una vez tomado un préstamo debían entregarlo en el plazo deseado.

3. ¿Considera que la Fundación Espoir debe crear nuevos servicios?

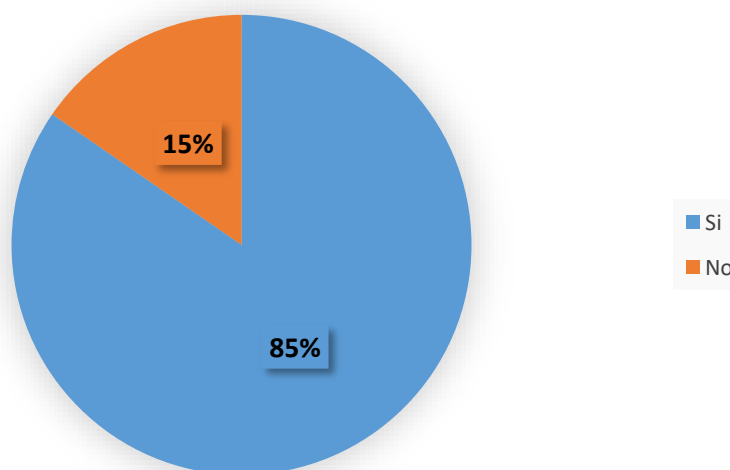
Tabla # 5 Creación de Servicios en la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 297 | 85% |
| No | 54 | 15% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 4 Creación de Servicios en la Fundación Espoir



Análisis: Según el Gráfico #4, una mayoría significativa del 84% entre los clientes de la Fundación ESPOIR expresaron su opinión de que deberían generar nuevos servicios para beneficiarse del creciente desarrollo que han estado experimentando últimamente. Estas personas parecen contentas con esta institución y reacias a cambiarse a otras instituciones financieras. Sin embargo, por el contrario, un 16% afirmó negativamente porque creía que el objetivo principal de la fundación eran los microcréditos.

4. ¿Los servicios que ofrece la Fundación ESPOIR son competitivos que otras instituciones financieras??

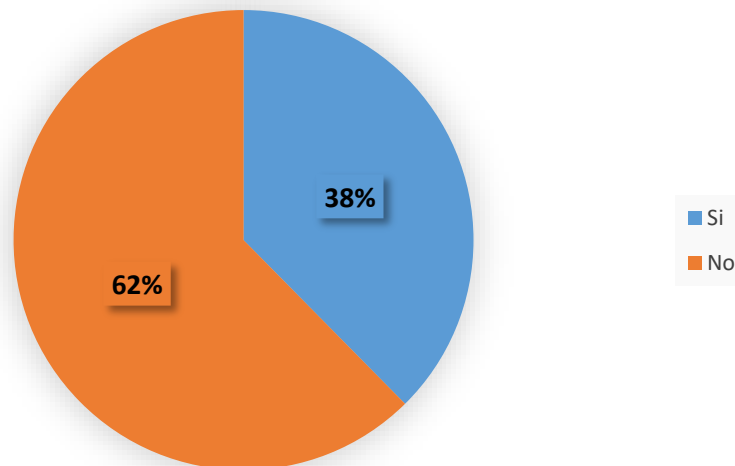
Tabla # 6 Competitividad de la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 132 | 38% |
| No | 219 | 62% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 5 Competitividad de la Fundación Espoir



Análisis: Como se pudo observar en la Figura #6, una mayoría del 62% de los encuestados expresaron su opinión de que los servicios de la Fundación ESPOIR no son competitivos con los brindados por otras instituciones financieras, dado que estas últimas organizaciones han estado en el mercado por períodos más largos. Sin embargo, el 38% también creía en los servicios de la Fundación ESPOIR.

5. ¿La capacitación que tiene el personal de la Fundación Espoir permite ayudar para las necesidades del cliente

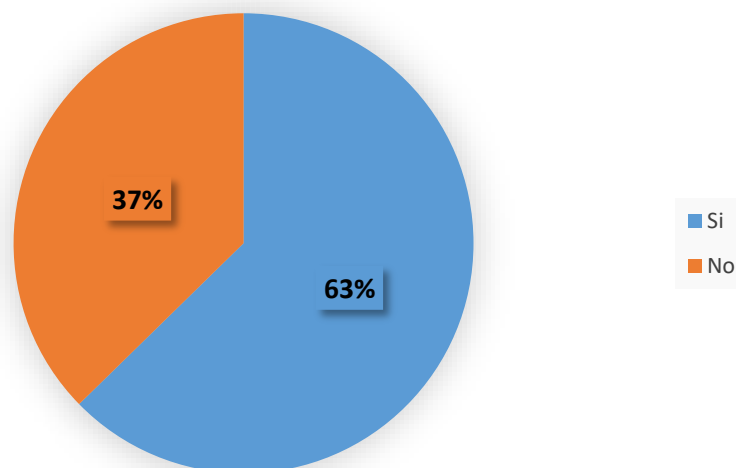
Tabla # 7 Capacitación del personal de la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 220 | 63% |
| No | 131 | 37% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 6 Capacitación del personal de la Fundación Espoir



Análisis: Según los datos presentados en la Figura #6, el 63% de los clientes de Fundación ESPOIR piensa que el personal es competente en atención al cliente porque muestra amabilidad cuando se les pide ayuda, mientras que el 37% no está de acuerdo.

6. ¿Sabe usted si la Fundación Espoir cuenta con una guía sobre políticas y procedimientos de control en el área de cobranza para recuperar créditos vencidos?

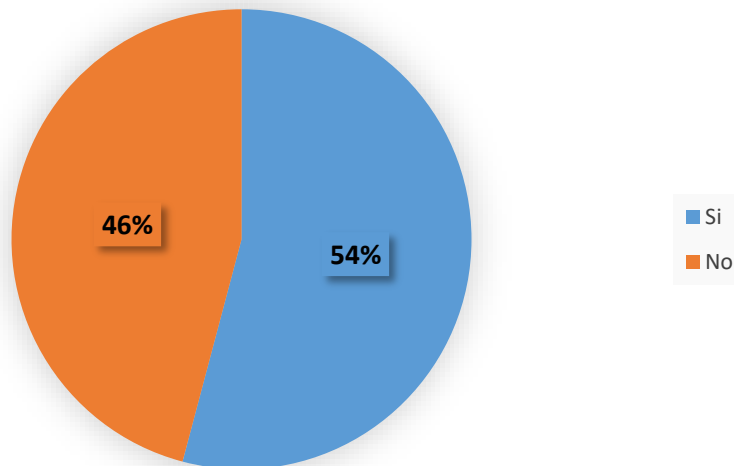
Tabla # 8 Políticas de cobranzas de la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 190 | 54% |
| No | 161 | 46% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 7 Políticas de cobranzas de la Fundación Espoir



Análisis: Según los datos recolectados en la figura 7 se pudo observar que el 54% de los encuestados respondieron que dentro de la fundación Espoir si existe un manual de políticas y procedimientos de control que facilitan la recuperación de la cartera mientras que un 46% mencionan que no saben que exista una guía de políticas y procedimientos que controlen el proceso de recuperación de cartera vencida.

7. ¿Cree usted que la gestión de cobranzas que realiza la fundación Espoir es la adecuada?

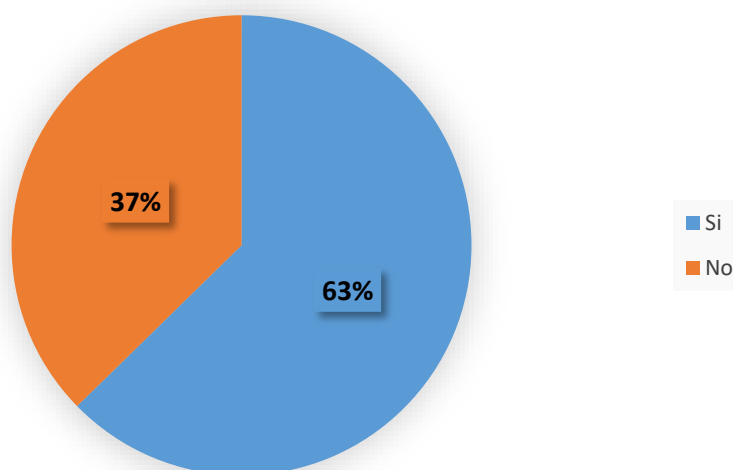
Tabla # 9 Gestión de cobranzas de la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 220 | 63% |
| No | 131 | 37% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 8 Gestión de cobranzas de la Fundación Espoir



Análisis: Con los resultados de la figura 8 se pudo observar que el 63% de las personas encuestadas mencionan que la gestión de cobranzas que realiza la fundación spoiler si es adecuada mientras que un 37% menciona que la gestión de cobranzas que ellos utilizan no es la más adecuada

8. ¿Considera usted que existe un índice de morosidad alto en la Fundación Espoir?

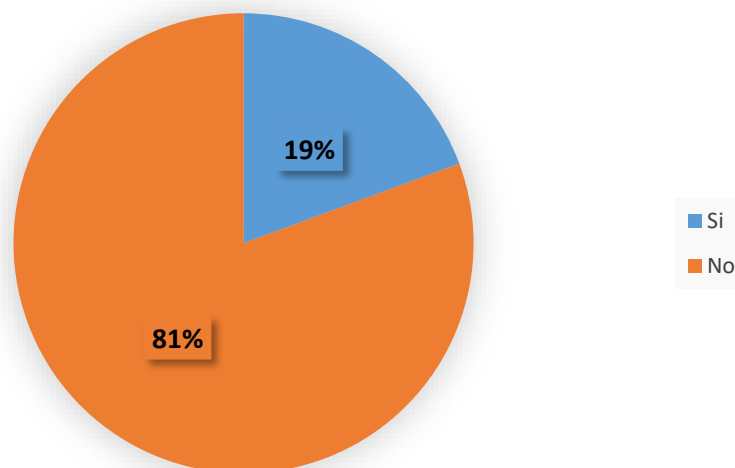
Tabla # 10 Índice de morosidad de la Fundación Espoir

| | Población | Porcentaje |
|-------|------------------|-------------------|
| Si | 190 | 54% |
| No | 161 | 46% |
| Total | 351 | 100% |

Fuente: Fundación Espoir

Elaborador por: Melany Alexandra Guananga Rodríguez

Gráfico # 9 Índice de morosidad de la Fundación Espoir



Análisis: Con relación a la figura 8 se pudo observar que el 19% de los encuestados mencionan que sí existe un alto índice de morosidad en la fundación spoiler mientras que una mayoría del 81% menciona que no existe un índice alto de morosidad en la fundación.

4.2. Discusión

Una evaluación que realizamos reveló algunas necesidades de los clientes de Fundación ESPOIR que provocan una disminución en la adquisición de clientes a través de referencias. Si un cliente insatisfecho comparte una mala experiencia, un servicio deficiente o la calidad del producto, otros clientes potenciales dudarían en unirse a la clientela de ESPOIR.

La investigación que se realizó nos permitió identificar una serie de tácticas que la Fundación ESPOIR debería adoptar al otorgar microcréditos en el futuro. Las necesidades de las clientes identificadas fueron la insatisfacción con los servicios y la atención al cliente tanto del personal administrativo como del personal de campo, donde esta última categoría debe incluir a todos los asesores y supervisores. Parece haber un cierto nivel de indiferencia por parte del personal cuando se le solicita información o se le plantean inquietudes basadas en lo que afirman los clientes.

Según informan los clientes, la falta de formación del personal de ESPOIR ha sido elevada. Hemos descubierto que el personal administrativo necesita un plan de formación en atención y atención al cliente, cómo ser proactivo en la resolución de problemas y también trabajo en equipo. Esto se debe a que la mayoría del personal administrativo no puede ausentarse de sus funciones para capacitación continua; de ahí que también se consideró la capacitación virtual, la cual es altamente eficiente.

Entre los métodos de pago, los clientes también tienen una serie de requisitos que cumplir, como tener una caja de recogida integrada en ESPOIR. Una alternativa podrían ser los débitos automáticos de sus cuentas en otras instituciones financieras para satisfacer el valor de sus pagos asociados, ya que perciben esta forma de pago más como una estrategia para ahorrar tiempo. Además, es una forma más segura de reembolsar sus activos.

Otra opción que ofrecen la mayoría de las entidades financieras a la hora de desembolsar los fondos es la transferencia a las cuentas de los clientes, ya sea de diferentes bancos o dentro de la misma organización. Sin embargo, esta opción aún falta en la Fundación ESPOIR. Esto es lo que genera que los clientes se sientan algo insatisfechos al

tener que acudir a cobrar sus cheques a las agencias bancarias, generando una mayor inseguridad donde algunos de los clientes de ESPOIR ya habían sufrido robos.

Según Parrales (2013), un debate que persiste es la falta de un asistente administrativo adicional que pueda atender tanto el área de crédito individual como el área de crédito grupal. Actualmente, sólo un asistente es responsable de esto, lo que genera una carga de trabajo abrumadora e insatisfacción entre los clientes. Por lo tanto, se debe contratar y capacitar a otro asistente administrativo en el desembolso de préstamos individuales.

Se identificó que una gran preocupación de los clientes era la solicitud de simplificar y agilizar los procedimientos de adquisición y desembolso de crédito en términos de tiempo, facilidad y efectividad. El proceso demora entre 15 y 22 días, además de muchos requisitos. En consecuencia, se recomienda reconsiderar las políticas crediticias y hacer un ajuste en el sistema sobre cómo obtener créditos y en qué forma se deben realizar los requisitos.

Según Martínez (2021), una preocupación común expresada por los clientes se relaciona con la tecnología. Es una fusión de muchos componentes; Uno de ellos es la ausencia de un sofisticado sistema de turnos, en el que los turnos se proporcionan a los clientes a través de una máquina, en lugar de ser entregados manualmente por la recepcionista en forma de tarjetas de cartón que podrían ser propensas a sufrir modificaciones.

La principal preocupación es el desarrollo tecnológico en toda organización financiera, por lo que ESPOIR debería considerar invertir en suministros y mobiliario de oficinas actualizadas, principalmente equipos informáticos y un sistema operativo avanzado. Esto significa que es necesario dar un paso adelante para facilitar el trabajo administrativo agilizando el proceso de concesión de préstamos. Una de las estrategias que traerá muchos beneficios en cuanto al otorgamiento de microcréditos por parte de ESPOIR es la compra de una máquina donde genere tickets, que proporcionará a cada cliente su propio número de cola. Esta medida ha sido analizada y se encuentra dentro de los límites de gasto de la ESPOIR; ahora es sólo cuestión de ponerlo en práctica.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Con base en encuestas realizadas entre los clientes de la Fundación ESPOIR, los resultados revelaron que el nivel de satisfacción del cliente con relación a los servicios de otorgamiento de crédito es del 38%, lo que implica falta de competitividad. La razón de esto puede atribuirse a un requisito excesivo establecido para acceder al crédito, así como a retrasos durante el desembolso.

Según un estudio, el desempeño de la Fundación ESPOIR en materia de desembolso de Microcréditos se vio obstaculizado por déficits de control, planificación, integración, liderazgo y coordinación.

El diagnóstico de necesidades del cliente en Fundación ESPOIR indicó que a la mayoría de los clientes les gustaría tener nuevas líneas de crédito y nuevos servicios con mayores beneficios como préstamos para mejoras en el hogar, créditos de consumo y opciones como transferencias bancarias para cancelaciones, retiros automáticos de sus cuentas para montos a pagar, mayores límites de crédito con menos requisitos, además de otros beneficios como seguro médico.

Los bajos niveles de control en los procesos de aprobación de créditos se deben a que no se realizan investigaciones adecuadas sobre la veracidad de la información suministrada por los miembros de la Sociedad Cooperativa, quienes tienen la responsabilidad de aprobar las solicitudes de crédito, lo que genera posibles pérdidas en la calidad de los activos.

5.2. Recomendaciones

El personal administrativo y operativo de Fundación Espoir debe actualizarse periódicamente sobre capacitación como la adquisición de clientes y el servicio proactivo al cliente para garantizar que puedan ofrecer un servicio individualizado y dedicado a sus clientes, de modo que los niveles de satisfacción del cliente aumenten.

Dado que, a pesar de estos errores y el efecto negativo que tienen en su desempeño, usted desea pasar página mediante una revisión de las tácticas administrativas actuales, entonces tiene que haber una revisión y un rediseño.

Introducir nuevas líneas de crédito y servicios adicionales para mejorar los beneficios para los clientes. Estos pueden incluir crédito al consumo, así como el despliegue de cajas de recolección, servicios en línea con plazos extendidos y menores requisitos para solicitar un préstamo, contribuyendo así al crecimiento económico de la clientela de la empresa. Fundación ESPOIR.

Mejorar la eficacia financiera a través de una estrategia ingeniosa de recuperación de cartera que nos permitirá reducir nuestros gastos judiciales, que afectan negativamente a nuestra organización. Con la ayuda de la revisión crediticia, nos aseguramos de que se obtengan los detalles correctos y suficientes de los clientes para ayudar a disminuir el porcentaje de morosidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, A., & Cajas, J. (2018). *Ecuador "La deuda eterna" contrataca*. Obtenido de <http://www.aragon.attac.es/2017/07/27/ecuador-la-deuda-eterna-contrataca/>
- Aguirre, J., & Garro, L. (2020). *Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación*. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Alcívar, X., & Bravo, V. (2020). *ÍNDICE DEL RIESGO DE MOROSIDAD EN LOS MICROCRÉDITOS SIMPLES; CASO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHONE LTDA*. Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>
- Calvopiña. (2019). *Eko Negocios*. Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/articulo/cooperativismo-en-ecuador>
- Castillo, C. (2020). *Incidencia del Procedimiento para el otorgamiento de créditos con pagos al vencimiento en la rotación de la cartera de crédito en la Microfinanciera FUNDEMUJER, sucursal Estelí en el año 2019*. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.unan.edu.ni/4081/1/17830.pdf>
- Collado, J. (2019). *Universidad ECOTEC*. Obtenido de <https://ecotec.edu.ec/content/uploads/2019/10/BRIEF-CREDITO-RECUPERACION-CARTERA-final.pdf>
- Díaz, R. (2018). *Determinantes de la Tasa de Morosidad de la Cartera Bruta de Consumo: Desde la visión de los datos de panel dinámicos*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/12/determinantes_tasa_morosidad_nov-18.pdf
- González, P. (2019). *Manual para Cooperativas de Ahorro y Crédito (2da ed.)*. Quito: Editores Asociados Cia. Ltda. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405710.pdf>
- Manzanilla, H. (2023). *Qué significa Cartera Vencida + Ejemplos para Emprendedores*. Obtenido de <https://metodoegm.com/emprendimiento/cartera-vencida-ejemplos/>
- Mera, J. (2019). *Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad*

- de la empresa *MEDIC&SERVICES S.A.* Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>
- Merelo, R. (2022). *Cartera Vencida.* Obtenido de <https://generamas.com/definiciones/cartera-vencida/>
- Moreno. (2020). *Las relaciones entre los valores y principios cooperativos. Revista de Estudios Cooperativos.* Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/317052077_Las_relaciones_entre_los_valores_y_principios_cooperativos_y_los_princi
- Ocaña, E. (2020). *Determinantes de la morosidad en el sistema bancario ecuatoriano .* Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/determinantes_morosidad_2017.pdf
- Ordoñez. (2018). <http://www.aragon.attac.es/2017/07/27/ecuador-la-deuda-eterna-contrataca/>. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/317052077_Las_relaciones_entre_los_valores
- Periche, G., Ramos, E., & Chamolí, A. (2020). *La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú.* Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/>
- Ulloa, I. (2020). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasaynan Ltda. (G. Ulloa, Entrevistador)* Obtenido de *Cooperativa de ahorro y crédito Fasaynan Ltda.* Obtenido de <http://coopfasaynan.fin.ec/>
- Westreicher, G. (2021). *Índice de morosidad.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-morosidad.html>
- Zunino, J. (2021). *El impacto de la cartera vencida en un Banco privado del sistema financiero nacional año 2021.* Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/https://repositorio.ug.edu.ec/server/api/core/bitstreams/466622fd-3b28-4c22-ae0-07099f5c4d36/content>

ANEXOS



Quito, 15 de febrero del 2024.

AUTORIZACIÓN

En calidad de directora de talento humano de la Fundación Espoir con **ruc: 1791789806001**, ubicada en la ciudad de Babahoyo provincia de Los Ríos, **OTORGO LA AUTORIZACIÓN** a la señorita **Melany Alexandra Guananga Rodriguez** con C.I. 1250021522 egresada de la carrera para la licenciatura de contabilidad y auditoría para que utilice la información de la empresa.

Con la finalidad de que pueda desarrollar su proyecto de integración curricular titulado "Índice de morosidad en la cartera de créditos de la Fundación Espoir en la ciudad de Babahoyo, periodo 2023"

Dicho proyecto contará con información entregada y deberá ser guardada con estricta confidencialidad, otorgando a la institución el derecho a hacer observaciones y revisiones de este y en base al proyecto presentado.



Atentamente,



Psí. Org. Ana Cristina Gomez Msc.

DIRECTORA DE TALENTO HUMANO

FUNDACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR

1791789806001 ESPOIR • www.espoir.org.ec • síguenos en:  / 

Matriz: Av. 10 de agosto N37-88 y Av. Naciones Unidas Edificio Comandato Torre Iñaquito Oficina PH

Fono: (02) 227 0702 - 225 4665 - 2448943 - 225 7288 - 225 5086

INFORME FINAL DEL SISTEMA ANTI PLAGIO



Informe Final Melany Guananga

3%
Textos sospechosos



2% Similitudes

0% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas

0% Idiomas no reconocidos

1% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: Informe Final Melany Guananga.docx
ID del documento: b41a84350382244223f6c828f2357550b/bc0590
Tamaño del documento original: 390,04 kB

Depositante: BURBANO CABRERA JAIME SANTIAGO
Fecha de depósito: 6/3/2024
Tipo de carga: Interface
fecha de fin de análisis: 6/3/2024

Número de palabras: 7660
Número de caracteres: 48.967

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

| N° | Descripciones | Similitudes | Ubicaciones | Datos adicionales |
|----|--|-------------|-------------|--|
| 1 | repositorio.puce.edu.ec http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/22000/5715/3/T-PUCE-5870.pdf.txt 1 fuente similar | 1% | | Palabras idénticas: 1% (85 palabras) |
| 2 | dspace.ups.edu.ec https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5322/1/U/PS-GT000468.pdf 1 fuente similar | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (72 palabras) |

Fuentes con similitudes fortuitas

| N° | Descripciones | Similitudes | Ubicaciones | Datos adicionales |
|----|--|-------------|-------------|--|
| 1 | repositorio.uap.edu.pe https://repositorio.uap.edu.pe/xmlui/bitstream/20.500.12990/10152/1/Tesis_Morosidad_Rentabilidad... | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (20 palabras) |
| 2 | dspace.untriu.edu.pe Calidad de cartera del Sistema Bancario y el Ciclo Económico https://dspace.untriu.edu.pe/item/d94f8d57-7cbf-4a1e-ac8a-3e3e903a5aa1#:~:text=Así, los ciclos... | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (10 palabras) |

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://generamas.co>
- <https://www.redaly>



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



Babahoyo, 06 de marzo del 2024

**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
EN EL SISTEMA DE ANTI PLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **Guananga Rodríguez Melany Alexandra**, cuyo tema es: **ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LA FUNDACIÓN ESPOIR EN LA CIUDAD DE BABAHOYO, PERIODO 2023**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Anti plagio COMPILATIO , obteniendo como porcentaje de similitud de [**3%**], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

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

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
mogister

Informe Final Melany Guananga

3%
Textos sospechosos

2% Similitudes
0% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas

0% Idiomas no reconocidos

1% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: Informe Final Melany Guananga.docx
ID del documento: b41a84350382244223f6c828f2357550bfb0590
Tamaño del documento original: 390,04 kB

Depositante: BURBANO CABRERA JAIME SANTIAGO
Fecha de depósito: 6/3/2024
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 6/3/2024

Número de palabras: 7660
Número de caracteres: 48.967

Ubicación de las similitudes en el documento:

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

**ING. COM. JAIME BURBANO CABRERA, MAP
DOCENTE DE LA FAFI.**



Universidad Técnica de Babahoyo
Facultad de Administración Finanzas e Informática
Unidad de Integración Curricular de la carrera de la
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Informe de tutorías de Titulación

De: Ing.Com. Jaime Burbano Cabrera – Docente / Tutor

Para: CPA. Darwin Gil Espinoza Coordinador de la unidad de Integración Curricular de la Carrera de Contabilidad y Auditoría

Asunto: Informe final de Titulación

Periodo: Noviembre – Abril 2024

Estudiante: GUANANGA RODRIGUEZ MELANY ALEXANDRA

Carrera: Contabilidad y Auditoría

1.- Antecedentes.

1.1 Mediante MEMO sin número de fecha Babahoyo, 18 de enero del 2024 recibí notificación Asunto: Designación de tutores de Titulación Carrera de Contabilidad y Auditoría Periodo Noviembre – Abril 2024

1.2 Estudiante designado para la ejecución de tutorías:

GUANANGA RODRIGUEZ MELANY ALEXANDRA

2.-Análisis.

2.1 Se generó en la plataforma SAI las actividades para el avance del caso de estudio como son: Planteamiento del Problema, Justificación, Objetivos, Líneas de Investigación, Articulación del tema Marco conceptual, Marco Metodológico, Resultados, Discusión de los resultados, conclusiones, Recomendaciones, referencias, anexos, Resumen y palabras claves y por último el Trabajo Final se realizaron las respectivas tutorías de titulación en el cubículo asignado de manera presencial cada miércoles de 10:30 a 12:00 los estudiantes subieron sus trabajos al SAI en fechas indicadas realizándose las observaciones y correcciones respectivas(se verifico cada uno de los temas y se realizaron las correcciones pertinentes antes de cargarlas a la plataforma SAI), al presentar se les aprobara para el avance correspondiente.

2.2 El estudiante cumplió con sus actividades de acuerdo a las fechas establecidas en SAI teniendo así un cumplimiento del **100%**.

3.- Conclusiones.

3.1 El estudiante designado cumplió con todas las actividades asignadas en los tiempos establecidos en las tutorías presenciales dando como resultado la culminación de su trabajo de titulación de forma satisfactoria.

Atentamente,

ING. COM. Jaime Burbano Cabrera, MAP

DOCENTE TUTOR TITULACIÓN

Literal. 2 Requisitos para ser admitido como integrante del Grupo de Crédito

- a) Ser persona mayor de 18 años y menor a 80 años
- b) Llenar perfil de integrante incluyendo fotografía actualizada, foto copias actualizadas de la cédula de ciudadanía, papeleta de votación, copia de servicios básicos y solicitud de enrolamiento (socio protegido); En el caso de extranjeros, estos deberán tener cédula de identidad ecuatoriana.
- c) Ser persona que necesite y esté en condiciones de utilizar el Crédito para incrementar y/o invertir en una actividad económica.
- d) Manifestar su deseo de pertenecer al Grupo de Crédito.
- e) Tener residencia propia y/o fija en la Comunidad, o sector donde se establezca el GC, como mínimo 1 año; aplica igual en el caso de extranjeros, aplica para todos los integrantes de un grupo nuevo y en el caso de grupos ya formados un nuevo integrante puede ser excepcionado de este requisito si hay aceptación del grupo.
- f) Tener habilidad y conocimiento mínimo sobre actividades productivas para realizar negocios lícitos.
- g) Ser dueño, copropietario, u operario de actividades micro empresarial.
- h) Estar en condiciones de asistir a las reuniones ordinarias y extraordinarias del GC o enviar a un representante.
- i) Ser de reconocida solvencia moral en la comunidad.
- j) Que no se encuentre en estado de insolvencia.
- k) Aportar y mantener un fondo mínimo del 10% al 15% del monto de Crédito solicitado independientemente del número de ciclo en el que se encuentre, previo al desembolso del Crédito.
- l) Presentar al Grupo de Crédito un bien mueble que supere el 20% del monto del crédito solicitado.
- m) Autorizar a ser revisado y reportado en el sistema de información crediticia

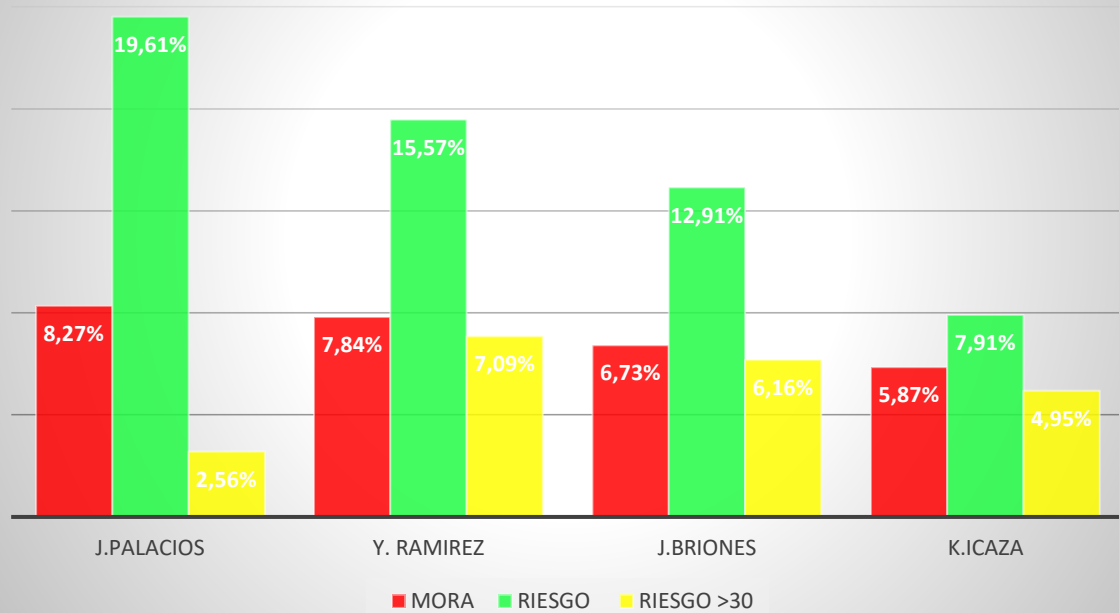
| oficina | cuenta | cnt_descripcion | moneda | saldo_ini | debitos | creditos | saldo |
|----------|----------|--|---------|-----------|----------|----------|-----------|
| BABAHOYO | 4 | GASTOS | DOLARES | 463038,12 | 40447,93 | 539,78 | 502946,27 |
| BABAHOYO | 41 | INTERESES CAUSADOS | DOLARES | 150820,76 | 8107,36 | 0 | 158928,12 |
| BABAHOYO | 4103 | Obligaciones financieras | DOLARES | 150316,69 | 8055,28 | 0 | 158371,97 |
| BABAHOYO | 410315 | Obligaciones con instituciones financieras del | DOLARES | 65238,28 | 4699,1 | 0 | 69937,38 |
| BABAHOYO | 410350 | Otras obligaciones | DOLARES | 85078,41 | 3356,18 | 0 | 88434,59 |
| BABAHOYO | 41035010 | Intereses y Comisiones por Fondeo y Asesoría | DOLARES | 66227,38 | 1642,45 | 0 | 67869,83 |
| BABAHOYO | 41035020 | Asesoramiento Sucursal | DOLARES | 18851,03 | 1713,73 | 0 | 20564,76 |
| BABAHOYO | 4105 | Otros intereses | DOLARES | 504,07 | 52,08 | 0 | 556,15 |
| BABAHOYO | 410590 | Otros | DOLARES | 504,07 | 52,08 | 0 | 556,15 |
| BABAHOYO | 41059005 | Otros Intereses Pagados | DOLARES | 504,07 | 52,08 | 0 | 556,15 |
| BABAHOYO | 41059015 | Impuesto a la salida de Capital | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 44 | PROVISIONES | DOLARES | 19620,66 | 5483,87 | 0 | 25104,53 |
| BABAHOYO | 4402 | Cartera de créditos | DOLARES | 19620,66 | 5483,87 | 0 | 25104,53 |
| BABAHOYO | 440240 | Microcrédito | DOLARES | 19620,66 | 5483,87 | 0 | 25104,53 |
| BABAHOYO | 4403 | Cuentas por cobrar | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45 | GASTOS DE OPERACION | DOLARES | 292584,17 | 26856,7 | 539,78 | 318901,09 |
| BABAHOYO | 4501 | Gastos de personal | DOLARES | 231348,77 | 19783,73 | 397,28 | 250735,22 |
| BABAHOYO | 450105 | Remuneraciones mensuales | DOLARES | 98320,01 | 8883,96 | 178,5 | 107025,47 |
| BABAHOYO | 450110 | Beneficios sociales | DOLARES | 24716,67 | 2731,2 | 211,48 | 27236,39 |
| BABAHOYO | 45011005 | Décimo Tercer Sueldo | DOLARES | 11947,45 | 987,89 | 0 | 12935,34 |
| BABAHOYO | 45011010 | Décimo Cuarto Sueldo | DOLARES | 6075,3 | 1125 | 0 | 7200,3 |
| BABAHOYO | 45011015 | Vacaciones Pagadas | DOLARES | 6693,92 | 618,31 | 211,48 | 7100,75 |
| BABAHOYO | 450115 | Gastos de representación, residencia y respor | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 450120 | Aportes al IESS | DOLARES | 17327,2 | 1440,32 | 0 | 18767,52 |
| BABAHOYO | 450125 | Salud Ocupacional Exámenes Médicos | DOLARES | 304,76 | 0 | 0 | 304,76 |
| BABAHOYO | 450130 | Pensiones y jubilaciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 450135 | Fondo de reserva IESS | DOLARES | 11435,47 | 894,14 | 0 | 12329,61 |
| BABAHOYO | 450140 | Seguro Asistencia Medica NO OCUPAR | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 450190 | Otros (gastos de personal varios) | DOLARES | 79244,66 | 5834,11 | 7,3 | 85071,47 |
| BABAHOYO | 45019010 | Uniformes | DOLARES | 2061,77 | 0 | 0 | 2061,77 |
| BABAHOYO | 45019011 | Seguro Asistencia Medica | DOLARES | 17817,37 | 1839,12 | 0 | 19656,49 |
| BABAHOYO | 45019015 | Capacitación al Personal | DOLARES | 100 | 0 | 0 | 100 |
| BABAHOYO | 45019025 | Bono Terminación Laboral | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019027 | Despido Intempestivo | DOLARES | 3633,63 | 0 | 0 | 3633,63 |
| BABAHOYO | 45019031 | Bono Jefes de Oficina | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019035 | Comisiones e incentivos al personal | DOLARES | 41003,37 | 2462,61 | 0 | 43465,98 |
| BABAHOYO | 45019036 | Comisiones Abogados | DOLARES | 1384,52 | 285,08 | 0 | 1669,6 |
| BABAHOYO | 45019040 | Impuesto a la renta del empleado asumido por | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019045 | Apoyo Institucional Emergencias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019050 | Pago gasto por viajes | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019055 | Pago por alimentación (no grava IESS) | DOLARES | 10424 | 1140 | 0 | 11564 |
| BABAHOYO | 45019056 | Pago por alimentacion | DOLARES | 0 | 3,65 | 3,65 | 0 |
| BABAHOYO | 45019060 | Pago empleados x creación BC y grupos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019070 | Pago x charlas educativas | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019080 | Pago x Maternidad, Paternidad y Matrimonio | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019081 | Pago x mortuoria a empleados | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019085 | Pago Bono Navideño (todo el personal) | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45019092 | Pago Bono Movilización (no grava IESS) | DOLARES | 2520 | 3,65 | 3,65 | 2520 |
| BABAHOYO | 45019095 | Bono Trabajos Especiales | DOLARES | 300 | 100 | 0 | 400 |
| BABAHOYO | 4502 | Honorarios | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 450210 | Honorarios profesionales | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 4503 | Servicios varios | DOLARES | 35554,31 | 5506,94 | 52,5 | 41008,75 |
| BABAHOYO | 450305 | Movilización, fletes y embalajes | DOLARES | 1620,15 | 252,82 | 0 | 1872,97 |
| BABAHOYO | 45030505 | Movilización Local | DOLARES | 179,14 | 28,6 | 0 | 207,74 |
| BABAHOYO | 45030510 | Movilización Interprovincial e Internacional | DOLARES | 628,22 | 139,1 | 0 | 767,32 |
| BABAHOYO | 45030515 | Correspondencia y Fletes | DOLARES | 812,79 | 85,12 | 0 | 897,91 |
| BABAHOYO | 450310 | Servicios de guardiana | DOLARES | 1304,44 | 132,74 | 0 | 1437,18 |
| BABAHOYO | 450315 | Publicidad y propaganda | DOLARES | 918,88 | 1502 | 52,5 | 2368,38 |
| BABAHOYO | 450320 | Servicios básicos | DOLARES | 8312,23 | 736,96 | 0 | 9049,19 |
| BABAHOYO | 45032005 | Energía Eléctrica y Agua Potable | DOLARES | 3787,13 | 330,06 | 0 | 4117,19 |
| BABAHOYO | 45032010 | Telefonía Fija | DOLARES | 129,95 | 14,43 | 0 | 144,38 |
| BABAHOYO | 45032015 | Telefonía Celular | DOLARES | 1978,36 | 178,93 | 0 | 2157,29 |
| BABAHOYO | 45032020 | Internet | DOLARES | 2416,79 | 213,54 | 0 | 2630,33 |
| BABAHOYO | 450325 | Seguros | DOLARES | 1131,39 | 0 | 0 | 1131,39 |
| BABAHOYO | 45032505 | Seguros Asistencia Médica | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45032510 | Seguros Vida y Accidentes | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45032515 | Seguros Vehículos | DOLARES | 1044,65 | 0 | 0 | 1044,65 |
| BABAHOYO | 45032520 | Seguros Ramos Generales | DOLARES | 86,74 | 0 | 0 | 86,74 |
| BABAHOYO | 450330 | Arrendamientos | DOLARES | 18480 | 1732,5 | 0 | 20212,5 |
| BABAHOYO | 45033005 | Arrendamiento oficinas | DOLARES | 18480 | 1732,5 | 0 | 20212,5 |
| BABAHOYO | 450390 | Otros servicios | DOLARES | 3787,22 | 1149,92 | 0 | 4937,14 |
| BABAHOYO | 45039005 | Fotocopias y Fotografías | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----------|----------|---|---------|------------|---------|----------|------------|
| BABAHOYO | 45039010 | Suscripciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45039015 | Servicios Bancarios | DOLARES | 2,21 | 0 | 0 | 2,21 |
| BABAHOYO | 45039020 | Gastos de Combustibles | DOLARES | 1215,83 | 269,05 | 0 | 1484,88 |
| BABAHOYO | 45039025 | Alimentación | DOLARES | 238,95 | 78,06 | 0 | 317,01 |
| BABAHOYO | 45039030 | Hospedaje | DOLARES | 664,85 | 150 | 0 | 814,85 |
| BABAHOYO | 45039035 | Tramites Legales | DOLARES | 272,97 | 0 | 0 | 272,97 |
| BABAHOYO | 45039040 | Gastos Judiciales | DOLARES | 239,9 | 0 | 0 | 239,9 |
| BABAHOYO | 45039045 | Refrigerio y Alimentación | DOLARES | 54,25 | 0 | 0 | 54,25 |
| BABAHOYO | 45039055 | Licencias de Software y Servidores | DOLARES | 1098,26 | 652,81 | 0 | 1751,07 |
| BABAHOYO | 4504 | Impuestos, contribuciones y multas | DOLARES | 4969,72 | 0 | 0 | 4969,72 |
| BABAHOYO | 450405 | Impuestos Fiscales | DOLARES | 497,96 | 0 | 0 | 497,96 |
| BABAHOYO | 45040505 | Impuesto Matriculas Vehiculos SRI | DOLARES | 497,96 | 0 | 0 | 497,96 |
| BABAHOYO | 450410 | Impuestos Municipales | DOLARES | 4471,76 | 0 | 0 | 4471,76 |
| BABAHOYO | 450430 | Multas y otras sanciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 4505 | Depreciaciones | DOLARES | 6619,98 | 627,18 | 0 | 7247,16 |
| BABAHOYO | 450525 | Muebles, enseres y equipos de oficina | DOLARES | 788,5 | 72,97 | 0 | 861,47 |
| BABAHOYO | 450530 | Equipos de computación | DOLARES | 1462,94 | 140,85 | 0 | 1603,79 |
| BABAHOYO | 450535 | Unidades de transporte | DOLARES | 4368,54 | 413,36 | 0 | 4781,9 |
| BABAHOYO | 4506 | Amortizaciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 450625 | Programas de computación | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 4507 | Otros gastos | DOLARES | 14091,39 | 938,85 | 90 | 14940,24 |
| BABAHOYO | 450705 | Suministros diversos | DOLARES | 2803,22 | 366,38 | 0 | 3169,6 |
| BABAHOYO | 45070505 | Materiales de Oficina | DOLARES | 1124,82 | 230,8 | 0 | 1355,62 |
| BABAHOYO | 45070510 | Material Educativo | DOLARES | 212,92 | 0 | 0 | 212,92 |
| BABAHOYO | 45070515 | Insumos Médicos | DOLARES | 8,69 | 0 | 0 | 8,69 |
| BABAHOYO | 45070520 | Cafetería y Limpieza | DOLARES | 1456,79 | 135,58 | 0 | 1592,37 |
| BABAHOYO | 450715 | Mantenimiento y reparaciones | DOLARES | 9436,84 | 433,12 | 90 | 9779,96 |
| BABAHOYO | 450790 | Gastos Varios | DOLARES | 1851,33 | 139,35 | 0 | 1990,68 |
| BABAHOYO | 45079020 | Servicios Ocasionales | DOLARES | 918,36 | 0 | 0 | 918,36 |
| BABAHOYO | 45079055 | Buró de crédito | DOLARES | 932,97 | 139,35 | 0 | 1072,32 |
| BABAHOYO | 45079060 | Bono Creación Bcos Comunales Socias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45079065 | Bono Maternidad Socias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45079070 | Bono Fondo Mortuoria Socias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45079075 | Bono Fondo Desgravamen Socias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45079080 | Bono Fondo Ayuda Familiar y Estudios Socias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45079085 | Gastos de Florería | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 45079096 | Condonaciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 46 | OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES | DOLARES | 12,53 | 0 | 0 | 12,53 |
| BABAHOYO | 4690 | Otras (pérdidas operacionales) | DOLARES | 12,53 | 0 | 0 | 12,53 |
| BABAHOYO | 469005 | Pérdida en baja de activos fijos | DOLARES | 12,53 | 0 | 0 | 12,53 |
| BABAHOYO | 47 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 4790 | Otros no operacionales | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 479070 | Mantenimiento y Reparaciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEAD | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 4815 | Impuesto a la renta | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 5 | INGRESOS | DOLARES | -412120,21 | 2647,59 | 35963,95 | -445436,57 |
| BABAHOYO | 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | DOLARES | -251203,6 | 981,42 | 18990,31 | -269212,49 |
| BABAHOYO | 5104 | Intereses de cartera de créditos | DOLARES | -251203,6 | 981,42 | 18990,31 | -269212,49 |
| BABAHOYO | 510420 | Cartera de microcrédito | DOLARES | -236835,51 | 981,38 | 18365,06 | -254219,19 |
| BABAHOYO | 51042005 | Intereses de cartera normal | DOLARES | -236835,51 | 981,38 | 18365,06 | -254219,19 |
| BABAHOYO | 51042010 | Intereses de cartera diferida por Covid | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 510430 | Cartera de crédito refinanciada | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 510450 | De mora | DOLARES | -14368,09 | 0,04 | 625,25 | -14993,3 |
| BABAHOYO | 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 5303 | En venta de activos productivos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 530310 | En venta de cartera de créditos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | DOLARES | -138547,06 | 1666,17 | 15550,72 | -152431,61 |
| BABAHOYO | 5590 | OTROS | DOLARES | -138547,06 | 1666,17 | 15550,72 | -152431,61 |
| BABAHOYO | 559005 | POR PAGO EDUCACION Y CAPACITACION | DOLARES | -137558,88 | 1656,78 | 15462,93 | -151365,03 |
| BABAHOYO | 559025 | GESTION COBRO MIID | DOLARES | -988,18 | 9,39 | 87,79 | -1066,58 |
| BABAHOYO | 56 | OTROS INGRESOS | DOLARES | -22369,55 | 0 | 1422,92 | -23792,47 |
| BABAHOYO | 5604 | Recuperaciones de activos financieros | DOLARES | -4883,07 | 0 | 0 | -4883,07 |
| BABAHOYO | 560405 | De activos castigados | DOLARES | -4883,07 | 0 | 0 | -4883,07 |
| BABAHOYO | 5690 | Otros | DOLARES | -17486,48 | 0 | 1422,92 | -18909,4 |
| BABAHOYO | 569010 | Otros Ingresos Varios | DOLARES | -1118,18 | 0 | 0 | -1118,18 |
| BABAHOYO | 569011 | Recuperaciones IESS | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569015 | Recuperacion Costos Judiciales | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569020 | Recuperacion Costos Bancarios | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569030 | Honorarios uso de red equivida | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569035 | Honorarios uso de red Socio Seguro | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569055 | Honorarios Uso de Red Seguros Pichincha | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569075 | Honorarios Uso de Red Pan American | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 569090 | Honorarios Uso de Red Aseguradora del Sur | DOLARES | -16368,3 | 0 | 1422,92 | -17791,22 |

| oficina | cuenta | cnt_descripcion | moneda | saldo_ini | debitos | creditos | saldo |
|----------|----------|---|---------|-------------|------------|------------|-------------|
| BABAHOYO | 1 | ACTIVO | DOLARES | 212903,75 | 1193207,52 | 1173763,09 | 232348,18 |
| BABAHOYO | 11 | FONDOS DISPONIBLES | DOLARES | 887 | 600 | 787 | 700 |
| BABAHOYO | 1101 | Caja | DOLARES | 887 | 600 | 787 | 700 |
| BABAHOYO | 110105 | Efectivo | DOLARES | 787 | 600 | 787 | 600 |
| BABAHOYO | 110110 | Caja chica | DOLARES | 100 | 0 | 0 | 100 |
| BABAHOYO | 11011055 | Caja chica Los Ríos -Babahoyo | DOLARES | 100 | 0 | 0 | 100 |
| BABAHOYO | 14 | CARTERA DE CREDITOS | DOLARES | 964109,48 | 703915,89 | 721105,93 | 946919,44 |
| BABAHOYO | 1404 | Cartera de microcrédito por vencer | DOLARES | 970864,42 | 671345,49 | 694454,74 | 947755,17 |
| BABAHOYO | 140405 | De 1 a 30 días | DOLARES | 256703,25 | 222366,26 | 273653,39 | 205416,12 |
| BABAHOYO | 140410 | De 31 a 90 días | DOLARES | 415527,47 | 226772,26 | 229613,66 | 412686,07 |
| BABAHOYO | 140415 | De 91 a 180 días | DOLARES | 269889,33 | 172863,06 | 148832,32 | 293920,07 |
| BABAHOYO | 140420 | De 181 a 360 días | DOLARES | 28744,37 | 49343,91 | 42355,37 | 35732,91 |
| BABAHOYO | 140425 | De más de 360 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 1414 | Cartera de crédito comercial ordinario refinanc | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 141405 | De 1 a 30 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 141410 | De 31 a 90 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 141415 | De 91 a 180 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 141420 | De 181 a 360 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 1424 | Cartera de crédito de vivienda de interés soc | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 142405 | De 1 a 30 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 142410 | De 31 a 90 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 142415 | De 91 a 180 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 142420 | De 181 a 360 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 142425 | De más de 360 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 1428 | Cartera de microcrédito que no devenga inte | DOLARES | 1606,01 | 17950,36 | 8037,19 | 11519,18 |
| BABAHOYO | 142805 | De 1 a 30 días | DOLARES | 1606,01 | 15059,18 | 5146,01 | 11519,18 |
| BABAHOYO | 142810 | De 31 a 90 días | DOLARES | 0 | 2891,18 | 2891,18 | 0 |
| BABAHOYO | 142815 | De 91 a 180 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 142820 | De 181 a 360 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 1452 | Cartera de microcrédito vencida | DOLARES | 32613,16 | 12942,15 | 11436,18 | 34119,13 |
| BABAHOYO | 145205 | De 1 a 30 días | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 145210 | De 31 a 90 días | DOLARES | 4385,59 | 5044,14 | 4803,92 | 4625,81 |
| BABAHOYO | 145215 | De 91 a 180 días | DOLARES | 13319,66 | 2364,24 | 5950,17 | 9733,73 |
| BABAHOYO | 145220 | De 181 a 360 días | DOLARES | 6445,28 | 5533,77 | 518,27 | 11460,78 |
| BABAHOYO | 145225 | De más de 360 días | DOLARES | 8462,63 | 0 | 163,82 | 8298,81 |
| BABAHOYO | 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | DOLARES | -40974,11 | 1677,89 | 7177,82 | -46474,04 |
| BABAHOYO | 149920 | (Cartera de créditos para la microempresa) | DOLARES | -39296,22 | 0 | 1693,95 | -40990,17 |
| BABAHOYO | 149945 | (Cartera de créditos refinanciada) | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 149989 | (Provisión genérica voluntaria) | DOLARES | -1677,89 | 1677,89 | 5483,87 | -5483,87 |
| BABAHOYO | 16 | CUENTAS POR COBRAR | DOLARES | 4438,52 | 18042,86 | 17541,31 | 4940,07 |
| BABAHOYO | 1603 | Intereses por cobrar de cartera de créditos | DOLARES | 6792,68 | 18042,86 | 17447,09 | 7388,45 |
| BABAHOYO | 160320 | Cartera de microcrédito | DOLARES | 6792,68 | 18042,86 | 17447,09 | 7388,45 |
| BABAHOYO | 1690 | Cuentas por cobrar varias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 169005 | Anticipos al personal | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 16900505 | Anticipos de sueldos y décimos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 169090 | Otras | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 16909005 | Cuentas por Cobrar Clientes | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | DOLARES | -2354,16 | 0 | 94,22 | -2448,38 |
| BABAHOYO | 169905 | (Provisión para intereses y comisiones por c | DOLARES | -2354,16 | 0 | 94,22 | -2448,38 |
| BABAHOYO | 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | DOLARES | 28693,13 | 0 | 627,18 | 28065,95 |
| BABAHOYO | 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | DOLARES | 23775,38 | 0 | 0 | 23775,38 |
| BABAHOYO | 1806 | Equipos de computación | DOLARES | 16634,95 | 0 | 0 | 16634,95 |
| BABAHOYO | 1807 | Unidades de transporte | DOLARES | 59354,07 | 0 | 0 | 59354,07 |
| BABAHOYO | 1899 | (Depreciación acumulada) | DOLARES | -71071,27 | 0 | 627,18 | -71698,45 |
| BABAHOYO | 189910 | (Otros locales) | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 189915 | (Muebles, enseres y equipos de oficina) | DOLARES | -19739,58 | 0 | 72,97 | -19812,55 |
| BABAHOYO | 189920 | (Equipos de computación) | DOLARES | -15261,11 | 0 | 140,85 | -15401,96 |
| BABAHOYO | 189925 | (Unidades de transporte) | DOLARES | -36070,58 | 0 | 413,36 | -36483,94 |
| BABAHOYO | 189930 | (Equipos de construcción) | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19 | OTROS ACTIVOS | DOLARES | -785224,38 | 470648,77 | 433701,67 | -748277,28 |
| BABAHOYO | 1904 | Gastos y pagos anticipados | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 190410 | Anticipos a terceros | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 190490 | Otros Pagos Anticipados | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19049005 | Seguros | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 190499 | (Amortización de gastos anticipados) | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19049920 | Amortización Seguros | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 1908 | Transferencias Internas | DOLARES | -785224,38 | 470648,77 | 433701,67 | -748277,28 |
| BABAHOYO | 190805 | Transferencias Internas fondos para Cartera | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 190810 | Transferencias Internas por Int y Asesoría O | DOLARES | -21842,74 | 0 | 0 | -21842,74 |
| BABAHOYO | 190815 | Transferencias Internas Cuentas Puente | DOLARES | -32230187,5 | 6006,65 | 192981,86 | -32417162,7 |
| BABAHOYO | 19081505 | Transferencias Internas Cuentas Puente Car | DOLARES | -165504,88 | 0 | 1580,71 | -167085,59 |
| BABAHOYO | 19081510 | Transferencias Internas Cuentas Puente Mó | DOLARES | -32064682,6 | 6006,65 | 191401,15 | -32250077,1 |
| BABAHOYO | 190820 | Transferencias internas débitos Cash BG | DOLARES | 841,59 | 0 | 0 | 841,59 |
| BABAHOYO | 190823 | Transferencias Cash Pichincha | DOLARES | -61652,13 | 0 | 0 | -61652,13 |
| BABAHOYO | 190825 | Transferencias Internas varias | DOLARES | -862599,11 | 0 | 2942,94 | -865542,05 |
| BABAHOYO | 19082501 | Por consumo celular | DOLARES | -2541,17 | 0 | 45 | -2586,17 |
| BABAHOYO | 19082502 | Por seguro asistencia médica | DOLARES | -14814,9 | 0 | 350,67 | -15165,57 |
| BABAHOYO | 19082503 | Activos Fijos y Otros | DOLARES | -1546,66 | 0 | 0 | -1546,66 |
| BABAHOYO | 19082504 | Transferencias Sueldos | DOLARES | -843917,95 | 0 | 2547,27 | -846465,22 |
| BABAHOYO | 19082505 | Transferencias de Gastos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19082506 | Transferencias Talento Humano | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19082510 | Desistimiento de Crédito | DOLARES | 26,57 | 0 | 0 | 26,57 |
| BABAHOYO | 19082515 | Ajustes y reversos operaciones de créditos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19082520 | Transferencias Cartera de Crédito | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19082525 | Anticipos Trámites Legales | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 19082530 | Transferencias Ajuste Condonación | DOLARES | 195 | 0 | 0 | 195 |
| BABAHOYO | 190890 | Interagencias Regionales-Oficina | DOLARES | 32390215,5 | 464642,12 | 237776,87 | 32617080,8 |

| | | | | | | | |
|----------|------------|--|---------|------------|-----------|-----------|------------|
| BABAHOYO | 2 | PASIVOS | DOLARES | -263821,66 | 814955,63 | 783482,15 | -232348,18 |
| BABAHOYO | 25 | CUENTAS POR PAGAR | DOLARES | -263753,59 | 317938,99 | 286413,29 | -232227,89 |
| BABAHOYO | 2503 | Obligaciones patronales | DOLARES | -31238,83 | 40471,06 | 23613,35 | -14381,12 |
| BABAHOYO | 250305 | Remuneraciones | DOLARES | 0 | 18240,01 | 18240,01 | 0 |
| BABAHOYO | 250310 | Beneficios Sociales | DOLARES | -24472,61 | 12822,69 | 2731,2 | -14381,12 |
| BABAHOYO | 25031005 | Décimo Tercer Sueldo | DOLARES | -11998,87 | 11998,87 | 987,89 | -987,89 |
| BABAHOYO | 25031010 | Décimo Cuarto Sueldo | DOLARES | -4270 | 0 | 1125 | -5395 |
| BABAHOYO | 25031015 | Vacaciones | DOLARES | -8203,74 | 823,82 | 618,31 | -7998,23 |
| BABAHOYO | 250315 | Aportes al IESS | DOLARES | -5436,59 | 7997,19 | 2560,6 | 0 |
| BABAHOYO | 250320 | Fondo de reserva IESS | DOLARES | -1329,63 | 1411,17 | 81,54 | 0 |
| BABAHOYO | 2504 | Retenciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 250405 | Retenciones fiscales | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25040505 | Retenciones en la Fuente por Pagar | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25040510 | Retenciones del IVA por Pagar | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25040599 | Rte. Contribucion Solidaria SRI | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 2505 | Contribuciones, impuestos y multas | DOLARES | -905,65 | 2571,82 | 1666,17 | 0 |
| BABAHOYO | 250590 | Otras contribuciones e impuestos | DOLARES | -905,65 | 2571,82 | 1666,17 | 0 |
| BABAHOYO | 25059005 | Impuesto al valor agregado Iva facturado | DOLARES | -874,92 | 2541,09 | 1666,17 | 0 |
| BABAHOYO | 25059010 | Imp Renta Empleados | DOLARES | -30,73 | 30,73 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 2506 | Proveedores | DOLARES | 0 | 219491,54 | 219491,54 | 0 |
| BABAHOYO | 250620 | Reactivación Grupal | DOLARES | 0 | 219491,54 | 219491,54 | 0 |
| BABAHOYO | 2590 | Cuentas por pagar varias | DOLARES | -231609,11 | 55404,57 | 41642,23 | -217846,77 |
| BABAHOYO | 259010 | Pagos en exceso por cuenta clientes | DOLARES | -29880,24 | 229,97 | 5944,13 | -35594,4 |
| BABAHOYO | 259090 | Otras cuentas por pagar | DOLARES | -201728,87 | 55174,6 | 35698,1 | -182252,37 |
| BABAHOYO | 25909005 | Valores por Fondo de Mortuoria | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909015 | Provisión Honorarios | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909025 | Descuentos de Sueldos por Pagar | DOLARES | -13535,55 | 0 | 1121,85 | -14657,4 |
| BABAHOYO | 25909030 | Otras Cuentas por Pagar Varias | DOLARES | -3847,43 | 0 | 0 | -3847,43 |
| BABAHOYO | 25909033 | Cuentas por pagar SIS ESPOIR | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909034 | Proyecto AEI - Socias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909035 | Cuentas por Pagar a Empleados | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909037 | Cuentas por Pagar Mora Interna BC | DOLARES | 0 | 240 | 240 | 0 |
| BABAHOYO | 25909040 | Otras provisiones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909045 | Fondo de Garantía | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909050 | Seguro Desgravamen Socias (Individual) | DOLARES | -439,13 | 115,23 | 112,24 | -436,14 |
| BABAHOYO | 25909052 | Seguros Desgravamen Personal ESPOIR | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909055 | Seguro Vida Socias (Individual) | DOLARES | -816,42 | 220,58 | 219,58 | -815,42 |
| BABAHOYO | 25909060 | Seguro Desgravamen Socias (Grupal) | DOLARES | -3129,86 | 891,53 | 726,41 | -2964,74 |
| BABAHOYO | 25909065 | RTC desembolsos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909070 | Seguro Salud Socias (Grupal) | DOLARES | -27969,6 | 8227,16 | 6998,11 | -26740,55 |
| BABAHOYO | 25909075 | Cuentas por Pagar socias Bancos Comunal | DOLARES | -151990,88 | 45480,1 | 26279,91 | -132790,69 |
| BABAHOYO | 25909080 | Seguros Salud Socias (Individual) | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 25909090 | Provisiones varias | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 2590909005 | Provisión bono navideño personal | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 29 | OTROS PASIVOS | DOLARES | -68,07 | 497016,64 | 497068,86 | -120,29 |
| BABAHOYO | 2901 | Ingresos recibidos por anticipado | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 290190 | Otros | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 2908 | Transferencias Internas | DOLARES | -68,07 | 497016,64 | 497068,86 | -120,29 |
| BABAHOYO | 290810 | Transferencias Interdepartamentales (cuentas | DOLARES | 0 | 493110,42 | 493110,42 | 0 |
| BABAHOYO | 290815 | Transferencias internas por descuentos nórr | DOLARES | -68,07 | 3606,22 | 3658,44 | -120,29 |
| BABAHOYO | 29081501 | Por anticipo de sueldos y décimos | DOLARES | 0 | 2679,27 | 2679,27 | 0 |
| BABAHOYO | 29081502 | Por anticipo viajes | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 29081503 | Por prestamos cortos y joyas | DOLARES | -68,07 | 88,07 | 140,29 | -120,29 |
| BABAHOYO | 29081504 | Por Cuentas x Cobrar varias (calzado vehicu | DOLARES | 0 | 123,44 | 123,44 | 0 |
| BABAHOYO | 29081506 | Por pago de vacaciones empleados | DOLARES | 0 | 493,01 | 493,01 | 0 |
| BABAHOYO | 29081507 | Préstamo Equipo Celular | DOLARES | 0 | 222,43 | 222,43 | 0 |
| BABAHOYO | 29081508 | Préstamo Cristales Opticos | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 29081510 | Descuento Apoyo Copago Seguro Medico | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 290825 | Transferencias Seguros (Grupal) | DOLARES | 0 | 300 | 300 | 0 |
| BABAHOYO | 290830 | Transferencias Condonaciones | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 2990 | Otros | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 299030 | Diferencias por Regularizar | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 3 | PATRIMONIO | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 33 | RESERVAS | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 3303 | Especiales y Facultativas | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 330390 | Otras | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 33039005 | Otras Reservas | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 7 | CUENTAS DE ORDEN | DOLARES | 0 | 4575,78 | 4575,78 | 0 |
| BABAHOYO | 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | DOLARES | 11041,43 | 496,17 | 273,63 | 11263,97 |
| BABAHOYO | 7103 | Activos castigados | DOLARES | 10342,21 | 0 | 0 | 10342,21 |
| BABAHOYO | 710310 | Cartera de créditos | DOLARES | 10342,21 | 0 | 0 | 10342,21 |
| BABAHOYO | 7107 | Cartera de créditos y otros activos en demar | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 710720 | Microcrédito | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 7109 | Intereses, comisiones e ingresos en suspen | DOLARES | 699,22 | 496,17 | 273,63 | 921,76 |
| BABAHOYO | 710920 | Cartera de microcrédito | DOLARES | 699,22 | 496,17 | 273,63 | 921,76 |
| BABAHOYO | 710950 | Cartera de créditos reestructurada | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 710990 | Otros | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 71099005 | Intereses Diferidos por Covid | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 72 | DEUDORAS POR EL CONTRARIO | DOLARES | -11041,43 | 273,63 | 496,17 | -11263,97 |
| BABAHOYO | 7203 | Activos castigados | DOLARES | -10342,21 | 0 | 0 | -10342,21 |
| BABAHOYO | 720310 | Cartera de créditos | DOLARES | -10342,21 | 0 | 0 | -10342,21 |
| BABAHOYO | 7207 | Cartera de créditos y otros activos en demar | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 7209 | Intereses en suspenso | DOLARES | -699,22 | 273,63 | 496,17 | -921,76 |
| BABAHOYO | 7290 | Otras cuentas de orden deudoras | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BABAHOYO | 729005 | Intereses Diferidos por Covid | DOLARES | 0 | 0 | 0 | 0 |

RIESGO POR PROMOTOR BABAHOYO 2023



DATOS NACIONALES AL CIERRE DICIEMBRE 2023

| suc_nombre | cre_oficina | CARTERA | MORA | RIESGO | RIESGO>30 | %MORA | %RIESGO | %RIESGO>30 |
|------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------|---------|------------|
| LOS RIOS | BABAHOYO | 993.393,48 | 44.203,45 | 54.213,90 | 45.638,31 | 4,45% | 5,46% | 4,59% |