



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
Facultad de Administración, Finanzas e Informática

PROCESO DE TITULACIÓN

Octubre 2019 – Marzo 2020

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRACTICA

Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

PREVIO A LA OBTENSIÓN DEL TÍTULO DE:

Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

TEMA:

**CUMPLIMIENTO DE LAS METAS DEL AÑO 2018 EN LA
CONCESIÓN DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA SAN ANTONIO
DEL CANTÓN MONTALVO**

EGRESADA:

Anita Intriago Vega

TUTOR:

CPA. José Stalin Laje Montoya, MCA

Babahoyo – Ecuador 2020

INTRODUCCIÓN

Esta investigación tiene como objetivo, la observación y análisis del cumplimiento de las metas planificadas o proyectadas para la asignación de la cartera de crédito en el periodo 2018 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. del cantón Montalvo, la existencia de variables o factores que influyan en el logro del desempeño de las asignaciones que estaban consideradas para el periodo, por las proyecciones planificadas por la entidad.

Las operaciones dentro del proceso de la gestión de crédito, deben ser canalizadas por el departamento de crédito en cada una de las actividades necesarias, que implementen para la toma de decisiones pertinentes, incluso para que la gerencia las considere como referencias que contribuyan, para la toma de decisiones en busca de medidas preventivas o para disminuir el riesgo implícito en la actividad financiera.

Para el proceso de este estudio de caso se aplicará como metodología, el método analítico, con las técnicas cualitativas, mediante la observación y análisis de la información recabada en de la entidad, además de las consultas bibliográficas, según , la línea de investigación de la Gestión de Información Contable, de los periodos considerados para el desarrollo del caso; y que sustentarán los resultados que se obtendrán en esta problemática para concluir con las variaciones que se han producido en la Cartera de Crédito de Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.

La implementación de herramientas técnicas o indicadores de gestión, facilitan el análisis y evaluación de la gestión y comportamiento de las variaciones de la cartera crediticia o el porcentaje de riesgo y liquidez que tengan; logrando la mayor optimización para cumplir con las obligaciones adquiridas de la cooperativa; lo que deriva el grado de eficiencia y eficacia con el que se empleen los recursos humanos, materiales y financieros.

Los resultados de este trabajo investigativo, podrían ser considerados como una contribución para incrementar los índices del cumplimiento de la gestión de la cartera de crédito, como referencia para futuras proyecciones de la cartera crediticia, de próximos periodos o las decisiones inherentes que aporten en beneficio de la entidad y de sus socios; el logro de sus metas promovido la calidad, amabilidad y el desarrollo social de sus clientes, buscando convertirse en un referente competitivo en el mercado financiero del cantón Montalvo.

DESARROLLO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., creada en el Cantón Montalvo, provincia de Los Ríos, en el Salón del Movimiento Familiar Cristiano de Montalvo por una agrupación residentes de esta ciudad, quienes tenían el ideal de la creación de una entidad financiera de créditos administrada por montalvinos, es así que en la noche del 1 de Junio de 1969 a las 19:20, se da lugar la Asamblea General presidida por el Sr. Párroco de la localidad Reverendo Padre Andrés Bezzares y el Sr. Ramón Mezza, contando con un gran número de público, el mismo que mociona que el nombre de la cooperativa, debería ser representativo para la comunidad esta comunidad, eligiéndose por mayoría de votos el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

La Cooperativa está en estado Jurídico Activo; se encuentra registrada con esta Razón Social en la Superintendencia Economía Popular y Solidaria-SEPS, según Resolución N.º SEPS-ROEPS-2013-001403 en la clasificación de Ahorro y Crédito, la dirección de su agencia Matriz en la ciudad de Montalvo es Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo S/N Esq. Teléfono: 52953261- 052 953 357 - 052 953 661 Email: info@coopsanantonio.fin.ec

En su Misión Institucional se contempla la razón de ser de la cooperativa: “Somos una institución de intermediación financiera sólida, rentable, competitiva y solidaria al servicio de la provincia de Los Ríos, con servicios financieros orientados a las necesidades de la comunidad; procesos y sistemas de control adecuados a su gestión, tecnología innovadora y un equipo profesional comprometido con el servicio al socio”. (Coop.San Antonio Ltda., 2020).

Como Visión Institucional se proyectan los ideales de: “Ser una institución que brinda servicios financieros con oportunidad, para aportar al desarrollo y mejor calidad de vida de la familia y la comunidad en la provincia de Los Ríos”. (Coop.San Antonio Ltda., 2020).

El Objeto Social que tiene la cooperativa, es el de “Ser un referente en beneficio de la sociedad; contempla dentro los estatutos de la cooperativa en el Art.-3 Objetivo Social: “la intermediación financiera para lograr el bienestar económico y social para los asociados”. (Coop.San Antonio Ltda., 2020).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda., desde su constitución como entidad financiera del Cantón Montalvo, ha buscado el fomentar la calidad, amabilidad y el desarrollo social y económico de sus socios y clientes, enfocándose en convertirse en un referente competitivo en el mercado financiero.

Su crecimiento es notorio y cuenta con el respaldo y la credibilidad de sus socios y clientes, lo que prevalece en su eslogan “Su Confianza es Nuestro Mayor Respaldo”. (Coop.San Antonio Ltda., 2020).

Cuenta con agencias, ubicadas en alguna de las localidades más importantes de la provincia de Los Ríos:

*Agencia Matriz Montalvo	*Agencia Babahoyo	*Agencia La Unión
*Agencia Mata de Cacao	*Agencia Vinces	*Agencia San Carlos
	*Agencia Ventanas	

La agencia en la cual se desarrollará la presente investigación es la agencia matriz del Cantón Montalvo.

En su estructura organizacional, existen comisiones y departamentos que tienen como función, desarrollar las actividades definidas y pertinentes a la alta gerencia, comités

encargados de la vigilancia y el control, el consejo que vela por el desarrollo óptimo, y otras áreas o departamentos que cumplen con las demás gestiones propicias para simplificar sus actividades de trabajo, reduciendo fallas estructurales manteniendo actualizada la gestión de la información, como consta en el anexo 1.

El Sistema Financiero en el Ecuador, se reconoce; Según el Art.309. de la Constitución del Ecuador expresa que:

“El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.” (Asamblea Nacional Constituyente de la Republica , 2008, pág. 131).

En el Sistema financiero Ecuatoriano, la SEPS identifican a las cooperativas de Ahorro y Crédito en abiertas o cerradas, para la primera clasificación se exigen como cláusula a sus socios que exclusivamente estén predispuestos a el ahorro y la residencia o domicilio en una ubicación concreta para su ubicación ; para la segunda clasificación se aceptaran como socios exclusivamente a quienes se pertenecen a un grupo definido por una relación común según la profesión que ejerzan , relación laboral o asociativa, por lo tanto según estos lineamientos, la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. es abierta, y se regirá a las disposiciones que determina la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para esta clase de entidades financieras en nuestro país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. está dentro de las entidades que están reconocidas en el sector financiero ecuatoriano, con el objetivo de captar el ahorro y prestar recursos al realizar préstamos, o intermediación financiera a los clientes que lo requieran, para estimular su desarrollo y aportar liquidez en el financiamiento de la economía nacional de nuestro país al igual que: Bancos, Sociedades Financieras y mutualistas.

Una Cooperativa de Ahorro y Crédito, tiene lineamientos que identifican su naturaleza, sus propósitos y visión. “El espíritu de solidaridad cooperativa, participación y ayuda mutua constituye uno de los principios rectores de las entidades cooperativas” (Cardozo Cuenca, 2015). Estos ideales les permiten a sus socios satisfacer sus requerimientos según sus necesidades económicas.

“Ecuador registra un total de 887 cooperativas de ahorro y crédito, constituyéndose en el segundo país, por número en Latinoamérica, después de Brasil, que suman 4.700.000 socios y alcanzan en activos los 8.300 millones de dólares; esto demuestra que en los últimos tres años y medio el sector creció notablemente. Aseguró que el 66% del microcrédito que se ha dado en el país, corresponde al sistema cooperativo, lo que convierte a este producto financiero, en algo distintivo del sistema financiero cooperativo frente a la banca, por lo que instó a protegerlo.”. (SuperIntendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Sector Cooperativo en nuestro país está tomando auge, debido a su representatividad e influencia en el sector financiero nacional, caracterizado por satisfacer las necesidades económicas y financieras, sustentadas en ayuda comunitaria, equidad, responsabilidad, igualdad y solidaridad entre sus socios. Se expresa que:

Art. 21.- Sector Cooperativo. – ‘Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social’. (Asamblea Nacional , 2014).

La Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio pertenece al segmento 3, según lo estipulado en la Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, Art.1 (Junta Política y Regulación Monetaria Financiera, 2015, pág. 1). Bajo las disposiciones que determina en el Art. 447 el Código Orgánico Monetario y Financiero sobre la segmentación de las cooperativas, para garantía del Sector de la Economía Popular y Solidaria. (Nacional & Ecuador, 2019, pág. 172).

Las actividades que normalmente realiza un cliente para iniciar el proceso de acceder a un crédito, son: tener una cuenta en la cooperativa, documentación personal, justificación de ingresos, garantía, formularios de la cooperativa, etc. La cooperativa en cambio dará a conocer al cliente las tasas de interés, el tipo de amortización, las cuotas a pagar, los plazos del crédito, entre otras especificaciones requeridas para analizar la factibilidad de aprobar el crédito, lo que transparenta el proceso y su cumplimiento. (Coop.San Antonio Ltda., 2020).

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio, en su agencia Montalvo brinda dos líneas de crédito; los créditos de consumo direccionados al presupuesto familiar o a la compra de muebles, vehículos, electrodomésticos, financiamiento de gastos personales de salud, educación, vacaciones. Estos pueden ser respaldados con sus honorarios o rentas promedio, a una tasa de interés del 15 % anual que van desde un monto de \$50 hasta \$30.000 en pagos mensuales o trimestrales.

El Crédito de consumo es un tipo de financiación, que proporciona dinero para satisfacer o cubrir las necesidades elementales de los socios de una entidad financiera, mediante la concesión de créditos de dinero a un cierto costo o interés, en un determinado tiempo o plazo razonable, acordado mutuamente entre la entidad y el socio o cliente; además de brindarle las facilidades para la cancelación del crédito.

Otro de los préstamos que brinda la cooperativa son los Microcréditos, que pueden ser direccionados para el sector agrícola, comercio, transporte entre otros, solicitado por personas naturales o jurídicas (Asociaciones) cuyos ingresos son por su actividad económica, a una tasa de Interés Minorista del 23% Anual, Acumulación Simple 22% Anual, Acumulación ampliada 20% Anual, un monto mínimo desde \$50 hasta \$30.000, con una frecuencia de pago Semanal, Quincenal, Mensual, Bimensual, Trimestral y Semestral.

Los Microcréditos son uno de los tipos de créditos que brinda la cooperativa. “Es una herramienta efectiva de inclusión financiera” (Muriel Ciceri, 2015). Estos créditos y su colocación entre los socios de la cooperativa, permite incentivar su productividad, inyectando recursos económicos, con bajas tasas de interés y plazos accesibles para el desarrollo de sus proyectos o actividades generando ingresos y promoviendo el desarrollo productivo de algunas pymes de diversos sectores económicos.

La segmentación de Mercado, en el que se encuentra la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., hace que sobresalgan los recursos económicos con los que cuenta uno de ellos es la Cartera Crediticia. Esto fundamenta la importancia con la que se debe gestionar su manejo, regulación y administración, reflejando su eficiencia y liquidez.

La valoración que le brinde la cooperativa a la cartera de crédito, es fundamental al ser una variable que permita un desarrollo sostenible para la misma, como una entidad financiera

acreditada. Determinando la trascendencia que tiene para esta, logra exitosamente la realización de las metas de la cartera crediticia.

Esta problemática de no darse el debido cumplimiento de las metas de la cartera crediticia, podría influir según las fluctuaciones que se identifiquen, en sus proyecciones consideradas para dicho periodo por parte de la cooperativa, para su desarrollo sustentable, por cuanto es un factor clave para contar con la beneplácita selección de sus socios y clientes, promoviendo la predisposición de la cooperativa para renovar o aplicar nuevas estrategias que impulsen el buen manejo del servicio y la atención al cliente de la cooperativa es transcendental.

En el desarrollo de este estudio de caso, se ha implementado metodología analítica, para conocer y observar variables cuantitativas, proporcionadas por empleados de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.; además de la implementación de herramientas técnicas o indicadores de gestión, facilitan el análisis y evaluación de la gestión y comportamiento de las variaciones de la cartera crediticia o el porcentaje de riesgo y liquidez que tengan; logrando la mayor optimización para cumplir con las obligaciones adquiridas de la cooperativa; lo que deriva el grado de eficiencia y eficacia con el que se empleen los recursos humanos, materiales y financieros.

Método Analítico “Es un método de investigación, que consiste en descomponer el todo en sus partes, con el único fin de observar la naturaleza y los efectos del fenómeno. Sin duda, este método puede explicar y comprender mejor el fenómeno de estudio, además de establecer nuevas teorías” (Gómez Bastar, 2012, pág. 16).

La importancia de las estrategias y técnicas que se adopten para lograr el cumplimiento de las metas de la cartera crediticia de la entidad, le permitirá tomar decisiones en busca de la planificación de una reestructuración o lineamientos en pro mejoras de la cooperativa y sus socios.

Podríamos definir a una cartera de créditos de una entidad al grupo de activos u operaciones financieras en manos de sus socios o clientes, sus saldos y el estado de los créditos gestionados en la cooperativa. “clientes que están por vencer y que no han tenido gestión anterior”. (Morales Castro, Morales Castro, 2014, pág. 153). Las actividades que se deriven del proceso en el que se encuentren sus créditos, los que se encuentren sin irregularidades o aquellos que presenten retrasos en sus pagos.

Es considerado, como el principal índice de empuje para la cooperativa, por su importancia es quien define la situación de la misma, su capacidad de endeudamiento, es decir su liquidez. Además de proporcionarnos información sobre:

Los giros concedidos en los créditos otorgados

Conocer el capital que se encuentra en manos de terceros

Conocer en qué condiciones se encuentran los créditos según su fecha de vencimiento

Saber la rentabilidad de los créditos que se han concedido.

Es importante que la cooperativa considere, el realizar un análisis de la rentabilidad de la cartera que nos da sustento de su cumplimiento durante el periodo considerado.

La administración de la Cartera Crediticia debe ser cuidadosa en el proceso de aprobación. “El administrador de la cartera deberá incluir posiciones que generen un alto retorno y una baja para los porcentajes de riesgo; eliminar los préstamos que generen retornos insuficientes en relación con el riesgo contribuido”. (Elizondo & Altman, 2004, pág. 141). Una administración eficaz y eficiente por parte de los encargados del manejo de la cartera crediticia, siempre que implementen estrategias o lineamientos que contribuyan a respaldar el plan económico de la entidad y el riesgo que implica su actividad financiera.

Para una entidad financiera la evaluación de las condiciones en las que se encuentre la cartera de crédito es compleja; puesto que se evidencian si tiene un desarrollo eficiente;

derivando a la calidad de la cartera de crédito, que es una variable endógena y determinante para la cooperativa al tener inmerso los índices de rentabilidad y riesgo que se registren en determinados periodos. “Es un campo crucial del análisis dado que la mayor fuente de riesgo para cualquier institución financiera reside en su cartera de créditos. La cartera de créditos es, sin duda alguna, el mayor activo de las IMFs. Además, la calidad de este activo, y, en consecuencia, el riesgo”. (MicroRate; Banco Interamericano de Desarrollo, 2003, pág. 1)”.

Los actores que intervienen en el proceso crediticio de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., tienen un rol, según sus funciones deben monitorear internamente el cumplimiento de las metas establecidas para la cartera de crédito, este es el control interno que permitirá tomar decisiones, cuando se presenten variaciones que necesiten de medidas, para alcanzar el desempeño más favorable de los créditos otorgados.

Los procedimientos o métodos que se implementen en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., para salvaguardar sus bienes estarán inmersos en el control interno el cual tiene un papel imprescindible dentro de la cooperativa. “El control, que muy a menudo es cuestión de técnicas, se apoya marcadamente en el arte de la administración, el conocimiento y la habilidad para hacer las cosas en casos determinados; sin embargo, hay ciertos principios que la experiencia ha demostrado que son de amplia aplicación”. (Harold Koontz, 2014, pág. 627). Entre estos mecanismos de control están las políticas y procedimientos de créditos; contando con una información verídica que contribuya incluso a la medición del riesgo.

El Riesgo de crédito es intrínseco, es una de las variables que determina el incumplimiento de los clientes, la situación que se deba afrontar, el impacto de que se por el índice de mora o incumplimiento de la cartera crediticia. Según: . (Ruza y Paz Curbera, 2013). “Hace referencia a la probabilidad de impago por parte del prestatario y al incumplimiento de las

condiciones pactadas en el contrato (deterioro de su capacidad de pago)”. Este es solo uno de los tipos de riesgo que pueden suscitarse.

En nuestro país existe una normativa que regula la segmentación del riesgo de la cartera de crédito, emitido por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2015) . Este es uno de los lineamientos que regulan el entorno del riesgo de las operaciones de la cartera de crédito, direccionando las decisiones que se adopten para reducir o minimizar el índice de riesgo en el que incurran prudentemente.

La Entidad estudiada cuenta con la calificación de Riesgo respectiva de acuerdo a la normativa emitida para las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario y Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias; emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; en la cual obtiene la calificación de BBB.

“BBB. -Considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019). Esta próxima a acceder a la calificación de A; lo que nos permite inferir sobre su nivel de riesgo.

La planificación estratégica, como una herramienta evaluación y medición de las actividades que se realizan en el proceso de control elemental para la gestión crediticia de la cooperativa, permitiría reducir la incertidumbre de alcanzar las metas de la cartera de crédito. Esta planificación estaría involucrada con el Plan Operativo anual de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., que busca lograr un retorno de la cartera favorable para la Cooperativa.

Una vez que se han realizado las gestiones preventivas antes de darle el paso al proceso de cobranzas de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., para monitorear la marcha

de los créditos de la cooperativa, en el caso que ya pasen de los 90 días entrarán en el proceso de gestión extra judicial.

Se puede determinar que cada uno de los componentes del proceso que se gestiona en la marcha de los créditos que maneja la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda., a través de la cartera de crédito y sus gestiones aplicadas para la recaudación de los rubros percibidos por la actividad natural financiera, contribuyen a garantizar el cumplimiento total de la gestión crediticia.

La sostenibilidad financiera, como resultado de crecimiento; el darle una estabilidad no solo económica, con la liquidez necesaria para las operaciones de su actividad financiera, incluso la sustentabilidad con una proyección a escalar dentro de las principales entidades de ahorro y crédito del país; llegando a ser la entidad referente como se contempla en su visión.

Según la clasificación de los créditos concedidos, su modalidad y características debe ser considerados por la cooperativa como un factor prioritario, para el análisis del desempeño y comportamiento de la cartera de crédito; respaldando la oportunidad de lograr alcanzar las metas determinadas para ese periodo, o caso contrario de presentarse resultados negativos contar con información de referencia para fundamentar las medidas contingentes que se adopten para minimizar o reducir el riesgo de incurrir en pérdidas.

Hay variables o factores que debemos tener en cuenta:

La probabilidad de incumplimiento en él, pago de los créditos

El Riesgo Crediticio, con el que opere la cooperativa

El porcentaje de la tasa de recuperación de cartera de la Cooperativa

Uno de los mecanismos para determinar la gestión y el cumplimiento, es el uso de herramientas financieras. “En la gestión financiera de las organizaciones se requiere el uso de algunas herramientas para poder llevar correctamente la administración de los negocios o

recursos económicos”. (Còrdova Padilla, 2012, pág. 86). Los Ratios financieros nos permiten obtener un índice porcentual, para cuantificar o analizar la realidad económica y financiera; si está en la capacidad de responder con las obligaciones que deba cumplir, o si mantiene un equilibrio financiero para su crecimiento.

Las ratios, como su nombre indica, relacionan diferentes porcentajes para una comparación representativa entre algunas cuentas, son usados como una técnica de análisis financiero, por su capacidad para dar una información analítica en porcentajes que son comparados con ciertos estándares que sirven de referencia para visualiza la realidad del cumplimiento de los parámetros contemplados.

Al aplicar en este estudio de forma complementaria indicadores financieros, como una técnica de análisis, nos da información de datos reales para la interpretación y diagnóstico, de tal forma que nos permite tomar medidas con el objetivo de optimizar los resultados financieros, a corto o largo plazo, según la información que se registren en los estados financieros de la entidad, su aplicación es recomendada por los entes de control como la Superintendencia de Compañías entre otros durante determinados periodos, que le permitan ver la evolución de los las metas de la cooperativa.

Las ratios financieras, son indicadores que permiten tener una visión favorable y la interpretación del diagnóstico, para el análisis de los logros que se estén alcanzando, son referencias para optimizar el uso de los recursos. Según (Eslava, 2008, pág. 71), los ratios, “Son coeficientes que relacionan diferentes magnitudes donde su uso y técnica de análisis financiero ha adquirido una gran relevancia dada su capacidad informativa, complementando y ampliando considerablemente desde una perspectiva analítica, la información que proporcionan las cifras absolutas”. Esto nos ratifica que con su aplicación obtenemos, un tipo de medición analítica que valora el riesgo de la cooperativa.

El riesgo también puede ser una oportunidad para lograr el cumplimiento de las metas de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. “Los riesgos pueden ser, a su vez, fuente de oportunidades: si se identifica a tiempo y se estudia cómo manejarlos, se puede transformar a favor de la empresa”. (Quijano, 2013, pág. 33).

El índice de morosidad es otro de los indicadores que permiten evidenciar si los créditos que se han otorgado en ese periodo están en mora o están dentro de sus límites de pagos. O si se debe de considerar el provisionarla, para salvaguardar sus recursos a fin de no incurrir en pérdidas. Según: (Amplión Fernandez , De La Cuesta Gonzales ,Ruza y , 2017) “Se refiere al incumplimiento de los clientes en el pago de los compromisos vencidos de intereses y de capital de los `préstamos o créditos concedidos”. Esta variable es de notoriedad para analizar el cumplimiento de la cartera de crédito, so si tiene un índice decaído en el periodo considerado”.

En el año 2015 se emitió un estudio especializado de la SEPS en el cual considera que: “El índice de morosidad como el porcentaje de la cartera total improductiva frente a la cartera total bruta. Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio”. (SEPS, 2015, pág. 5). Estas especificaciones son para la aplicación del índice de morosidad de la cartera que debe considerar la cooperativa al momento de realizar el cálculo.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.; tuvo un índice de morosidad de 5.86 %; en el periodo 2018, es un porcentaje que actualmente se está planificado reducirlo al finalizar el periodo actual en un 5%. Según la SEPS y la Superintendencia de bancos en el año 2018, se registró una morosidad total del 3.4%. (BCE, 2019, pág. 18). En comparación con el registrado por la Cooperativa existe una diferencia del 2.46%, esta diferencia debe ser mejorada o reducida para que sean más manejable, y en consecuencia, se logren las metas crediticias que se buscan alcanzar.

Comparando los datos de los índices de morosidad del periodo 2018 tenemos:

$$\text{Cartera de Crédito Vencida} = \frac{\text{Cartera Improductiva} = \$ 336.758.34}{\text{Cartera Bruta} = \$ 5742.312.98} = 0.0586 * 100 = 5.86 \%$$

REPORTE DE ÍNDICES DE MOROSIDAD POR PERIODOS ANUALES		
PERIODO	INDICE	MONTO
2017	4.35%	\$ 5.632.675.87
2018	5.86 %	\$ 5.742.312.95
2019	5.49 %	\$ 5.887.044.18

Tabla 1. Índices de Morosidad por Periodos Anuales

Elaboración : Anita Intriago Vega.

Fuente: Coop. de ahorro y crédito San Antonio Ltda.

La comparación de estos datos nos muestra, que existe una fluctuación entre el periodo del 2017 y el 2018 donde se da un incremento de la morosidad del 1.51% de incremento; en comparación con el periodo 2019 que disminuyo en un 0.37%; demostrándonos que el índice de morosidad fue más bajo en el 2017.

La gestión que se brinde para la recuperación de la cartera crediticia de la cooperativa, determina el cumplimiento de sus metas, y promueve un estudio del proceso y los factores que se consideran eficaces para su cumplimiento por parte del equipo de trabajo; además de proveerle de rentabilidad, solvencia y sostenibilidad de la cooperativa.

Para la recuperación de cartera la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. cuenta con políticas crediticias y de cobranzas, que contienen los lineamientos, para el cumplimiento de una gestión oportuna, acorde con el porcentaje de créditos otorgados por la cartera, considerando el riesgo de la cartera de crédito, la prevención y corrección de infracciones de su personal, al no considerar el elaborar una planificación de las

proyecciones crediticias, que sirvan de referencia para el equilibrio, evitando una fragilidad en el sistema de la cooperativa.

Un sistema de gestión de la cartera crediticia, apoyado por las políticas y procedimientos de crédito y cobranzas, le ofrece a la gerencia, los analistas y a cada uno de quienes integran el área, un instrumento para salvaguardar la cartera e incluso tener índices de morosidad bajos, o que muestre un descenso y que incremente su eficiencia. No podemos subestimar la importancia del cumplimiento de la cartera de crédito, por su influencia en la liquidez de la cooperativa.

Para el 2018 fueron otorgados un total de 1525 préstamos, alcanzando un monto de \$ 5.742.312,95 de los cuales 1373 se mantenían al día en sus pagos, representando un 90 % y 152 estaban vencidos, lo que representa un 10% de total de los créditos.

El reporte de los créditos que fueron otorgados para el periodo 2018 es el siguiente:

Reporte de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. Oficina Matriz Montalvo - 2018									
Datos									
PRODUCTO	# Créditos Al Día	# Créditos Vencido	# Créditos Vigentes	POR VENCER	NO DEVENGA	VENCIDOS	TOTAL DE CARTERA	CARTERA EN RIESGO	INDICE
AGRICOLA	36	9	45	\$ 24.214,99	\$ 0,00	\$ 1.536,51	\$ 25.751,50	\$ 1.536,51	5,97%
AGRICOLA ACUMULACION AMPLIADA	35	3	38	\$ 482.171,61	\$ 13.111,21	\$ 8.826,72	\$ 504.109,54	\$ 21.937,93	4,35%
AGRICOLA ACUMULACION SIMPLE	335	43	378	\$ 1.544.335,69	\$ 11.819,28	\$ 135.008,19	\$ 1.691.163,16	\$ 146.827,47	8,68%
ANTICIPO DE SUELDO	1	5	6	\$ 250,00	\$ 0,00	\$ 5,00	\$ 255,00	\$ 5,00	1,96%
COMERCIO	47	2	49	\$ 24.301,10	\$ 0,00	\$ 2,00	\$ 24.303,10	\$ 2,00	0,01%
COMERCIO ACUMULACION AMPLIADA	31	3	34	\$ 348.985,68	\$ 17.594,36	\$ 2.533,70	\$ 369.113,74	\$ 20.128,06	5,45%
COMERCIO ACUMULACION SIMPLE	211	30	241	\$ 686.453,04	\$ 46.902,62	\$ 28.828,05	\$ 762.183,71	\$ 75.730,67	9,94%
CONSUMO	539	33	572	\$ 1.887.643,45	\$ 31.704,13	\$ 32.691,03	\$ 1.952.038,61	\$ 64.395,16	3,30%
CRECICITO	90	13	103	\$ 27.831,25	\$ 0,00	\$ 1.699,47	\$ 29.530,72	\$ 1.699,47	5,75%
CREDIGRUPO	0	8	8	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 8,00	\$ 8,00	\$ 8,00	100,00%
TRANSPORTE ACUMULACION AMPLIADA	1	0	1	\$ 3.576,06	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 3.576,06	\$ 0,00	0,00%
TRANSPORTE ACUMULACION SIMPLE	32	1	33	\$ 124.559,13	\$ 660,85	\$ 3.825,22	\$ 129.045,20	\$ 4.486,07	3,48%
TRANSPORTE Y MAQUINARIA	2	1	3	\$ 639,97	\$ 0,00	\$ 1,00	\$ 640,97	\$ 1,00	0,16%
VIVIENDA	12	1	13	\$ 230.778,08	\$ 0,00	\$ 1,00	\$ 230.779,08	\$ 1,00	0,00%
TRANSPORTE ACUMULACION AMPLIADA TASA 20	1	0	1	\$ 19.814,56	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 19.814,56	\$ 0,00	0,00%
Total general	1373	152	1525	\$ 5.405.554,61	\$ 121.792,45	\$ 214.965,89	\$ 5.742.312,95	\$ 336.758,34	5,86%

Tabla 2. Créditos concedidos en el periodo 2018 Coop. De ahorro y crédito San Antonio Ltda.

Fuente: Coop. De ahorro y credito San Antonio Ltda.

Estos préstamos fueron gestionados por 3 asesores de crédito, quienes comisionaron por lograr las metas que les han sido planteadas.

En el Manual de políticas y Procedimiento de Crédito y Cobranzas, se especifica en el punto 1.4 las Políticas para las cobranzas de la cartera en mora, es el Asesor de Negocios el responsable de la gestión de recuperación de la cartera que se haya colocado se haya heredado. Archivando la respectiva documentación de soporte, que se realice en cara carpeta del crédito.

Este asesor, sería es uno de los encargados de proponer el considerar la implementación de técnicas, estrategias o cualquier herramienta que permitan maximizar cumplimiento de la cartera crediticia.

Las políticas crediticias, y la desactualización sobre la cartera de créditos, al igual que el sistema crediticio implementado, puede repercutir en las fluctuaciones de los índices de morosidad de la cartera de la cooperativa; en consecuencia, la cartera crediticia puede presentar irregularidades por su eficiencia. Esta podría ser una de las variables que influyan en las falencias de su cumplimiento, subestimando datos como referencias comerciales, actividad que le generen los ingresos del cliente del crédito entre otra información que debe ser verificada y monitoreada, para comprobar su veracidad al ser depurada.

La solvencia con la que cuente la cooperativa le da la estabilidad financiera para el desarrollo de sus actividades financieras sin inconvenientes. “La solvencia crediticia de algunos sectores se ha deteriorado, por lo que debería prestarse atención al control de la morosidad”. (OECD, 2018, pág. 226).

La ratio de endeudamiento nos permite tener una percepción de la capacidad con la que puede cumplir con obligaciones la cooperativa, considerándose el rango promedio ideal entre 0.40% y 0.60%.

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{6.434.619.89}{8.006.978.87} = 0.80\%$$

Endeudamiento Patrimonial =

Según el índice de endeudamiento patrimonial de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.; nos muestra el origen de los fondos que se utilizan. Si el financiamiento es de los propietarios o los acreedores; o sea que un 0.80 % de los recursos propios están financiando las deudas, al no superar en un 20% considerado como punto de equilibrio, está en un porcentaje en el cual se están cubriendo las deudas con un exceso en el volumen de sus obligaciones.

El apalancamiento es el porcentaje con el que puede cubrir con sus propios recursos las obligaciones adquiridas.

“Apalancamiento. Esta razón financiera permite conocer qué nivel de los activos totales de la empresa son financiados por proveedores, acreedores, préstamos bancarios, etc., es decir, todos los elementos presentes en el pasivo”. (José Alberto García Nava, 2014, pág. 22).

Analizando el índice de apalancamiento tenemos:

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{8.006.978.87}{1.572.358.98} = 5.09\% =$$

El índice de apalancamiento de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. es de un 5.09%.

El porcentaje promedio de apalancamiento oscila entre el 3% y el 6 % según estándares considerados, para entidades financieras.

Es importante que la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.; considere en su planificación, para el periodo contable la aplicación de un sistema acorde a los tipos de créditos que otorga, al igual que las variables que presentan los socios o clientes de la entidad. Considerando que, en un porcentaje representativo, pertenecen al sector agrícola el cual puede

presentar fenómenos naturales que causen efectos negativos e influyan, en las obligaciones contraídas entre la cooperativa y sus socios o clientes crediticios.

CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos en el estudio realizado a la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. el cantón Montalvo, se pueden dar las siguientes conclusiones:

La cooperativa registra las metas mensuales, esto podría ser un factor adverso, que causaría que su personal por lograr dichas metas subestime el seguimiento del proceso establecido para el otorgamiento de los créditos de parte de los asesores de crédito, pasando a manos del departamento de cobranzas por moras al no cumplir con el pago de los préstamos otorgados

Se constató que la cooperativa tiene una cartera de crédito de, la cual presenta un índice de morosidad del 5.86% el cual es un índice de morosidad considerable por tener un despunte del 0.86 % más del promedio.

La gestión administrativa de la cooperativa mantiene un sistema para el proceso de la cartera de crédito, el mismo que refleja un cumplimiento mínimo, que repercutiría en el nivel del riesgo de la cartera de crédito que tiene un índice del 5.86%.

En cuanto a la solvencia de la entidad se da una variación del 20% sobre el estándar considerado óptimo para este tipo de entidades financieras El apalancamiento con el que se

respaldan los recursos financieros están elevados en un 5.09% llegando casi al límite del rango que se considera que deben mantener que es de entre el 3% y 6% de apalancamiento.

BIBLIOGRAFÍA

- Gómez Bastar, S. (2012). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. Mexico: RED TERCER MILENIO S.C. Recuperado el 3 de Enero de 2020, de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Ampilòn Fernandez , De La Cuesta Gonzales ,Ruza y , F. (2017). *SISTEMA FINANCIERO EN PERSPECTIVA*. Madrid, España: Editorial UNED. Recuperado el 10 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=LF8kDgAAQBAJ&dq=MOROSIDAD+2015&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Asamblea Nacional , C. (2014). Recuperado el 7 de Enero de 2020, de http://www.pichincha.gob.ec/phocadownload/LOTAIP_Anexos/Lit_A/lit_a2/7_ley_organica_de_economia_popular_y_solidaria.pdf
- Asamblea Nacional Constituyente de la Republica , E. (20 de Octubre de 2008). *epmapasd.gob.ec*. Recuperado el 3 de Enero de 2020, de https://www.epmapasd.gob.ec/documentos/epmapasd_transparencia/2018/Marzo/a2/anexos/CONSTITUCION_DE_LA_REPUBLICA_DEL_ECUADOR.pdf
- BCE, B. C. (2019). *Monitoreo de los Principales Indicadores Monetarios y Financieros de la Economía Ecuatoriana*. BCE, SUBGERENCIA DE PROGRAMACIÓN Y REGULACIÓN. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Presentacion_Mar18.pdf
- Cardozo Cuenca, H. (2015). *Contabilidad de entidades de Economía Solidaria bajo NIIF para PYMES: Dinámica de cuentas, políticas contables y financieras*. Bogota, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 10 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=aqQwDgAAQBAJ&dq=cooperativa+de+ahorro+y+credito+2015&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Coop.San Antonio Ltda. (Diciembre de 2020). *Coop.San Antonio.fin.ec/*. Recuperado el 10 de Enero de 2020, de <http://www.coopsanantonio.fin.ec/>
- Còrdova Padilla, M. (2012). *Gestion Financiera* (1era. ed.). (Ecoediciones, Ed.) Bogota, Colombia. Recuperado el 6 de Enero de 2020, de

<https://books.google.com.ec/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=cartera+de+credito+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj5g6T6yvTmAhUQSq0KHZzqCok4ChDoAQgmMAA#v=onepage&q&f=false>

- Elizondo & Altman, A. &. (2004). *Medición Integral del Riesgo de Crédito*. M: Mexico. Recuperado el Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=UsK-1Ajo44UC&dq=manejo+eficiente+de+la+cartera+de+credito&source=gbs_navlinks_s
- Eslava, J. (2008). *La Clave del Anàlisi Econòmic Financiero de la Empresa*. Madrid, España: ESIC Editorial. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=qFTyaYv-TzcC&printsec=frontcover&dq=definicion+de+ratios+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjfnN397v7mAhWLSlkKHbsgDtY4ChDoAQgvMAE#v=onepage&q>
- Harold Koontz, H. W. (2014). *Administración Una Perspectiva Global y Empresarial* (14ava Edicion ed.). Santa Fe, Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de <http://fernandosuares.com.ar/descargas/bibliodigital/admin/adminkoontz.pdf>
- José Alberto García Nava, L. M. (2014). *Estrategias Financieras Empresariales*. (Grupo Editorial Patria, Ed.) Mexico. Recuperado el Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=gOHhBAAAQBAJ&pg=PA22&dq=razon+de+apalancamiento+2014&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj6n_OTqY7nAhWMjFkKHWqDAEsQ6AEIVjAF#v=onepage&q=razon%20de%20apalancamiento%202014&f=false
- Junta Política y Regulación Monetaria Financiera. (13 de Febrero de 2015). *seps.gob.ec*. Recuperado el 3 de Enero de 2020, de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/ResolucionNo0382015%20F.pdf/7976d116-22cf-405c-b437-bb207fa96821>
- Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera. (5 de Marzo de 2015). *NORMAS QUE REGULAN LA SEGIENTACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL*. Obtenido de seps.gob.ec: <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/ResolucionNo042015F.pdf/2de5ce4e-34c9-4a8d-963f-23ca345c49e1>
- MicroRate;Banco Interamericano de Desarrollo. (Julio de 2003). *Indicadores de desempeño para Instituciones Microfinancieras*. Guía Técnica, Washington, D.C. Recuperado el 7 de Enero de 2020, de http://www.microrate.com/media_microrate/uploads/ficha_reporte/technical-guide-3rd-edition-spanish.pdf

- Morales Castro, Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. Mexico: Grupo Editorial Patria, 2014. Recuperado el 10 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=gtXhBAAAQBAJ&dq=definicion+de+cartera+de+credito+segun+autores+2015&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Muriel Ciceri, H. C. (2015). *Paz, reconciliación y justicia transicional en Colombia y América Latina*. Bogotá, Colombia . Recuperado el 10 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=Iq22DwAAQBAJ&dq=Microcr%C3%A9dito+2015&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Nacional, A., & Ecuador, d. (31 de Diciembre de 2019). *SEPS.gob.ec*. Recuperado el 2 de Enero de 2020, de https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/CO%CC%81DIGO%20ORGA%CC%81NICO%20MONETARIO%20Y%20FINANCIERO_8_1_2020.pdf/c08a6c90-0c2c-4322-b329-63abfc720a71
- OECD. (2018). *Caminos de Desarrollo Estudio multidimensional de Paraguay Volumen I. Evaluación inicial.*. Paris. Recuperado el 10 de Enero de 2020, de <https://books.google.com.ec/books?id=asNiDwAAQBAJ&pg=PA226&dq=morosidad+de+cartera&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKewi-jpuRrIPnAhWixFkKHSfGCLIQ6AEIVDAG#v=onepage&q=morosidad%20&f=false>
- Quijano, R. C. (2013). *Identificación de riesgos*. Medellín, Colombia: Fondo Editorial Universitario. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=xSWjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Ruza y Paz Curbera, C. (2013). *Riesgo de Crédito en Perspectiva* (2015 ed.). (U. UNED , Ed.) Madrid, España. Recuperado el 2 de Enero de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=Rtw9vg1AvvQC&printsec=frontcover&dq=cartera+de+credito+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKewiMq6mFy_TmAhUNnq0KHZUwDA84FBD0AQhAMAQ#v=onepage&q&f=false
- SEP). S, S. (2015) *Análisis de Riesgo de Créditos del Sector Financiero Popular y Solidario*. Recuperado el 10 de Enero de 2020, de [https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20\(Corregido\).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cre%CC%81dito%20SFPS%20(Corregido).pdf/0c32d754-7338-4ee7-b751-a00c74d1f75b)
- SuperIntendencia de Economía Popular y Solidaria. (Octubre de 2015). *seps.gob.ec/*. Recuperado el 3 de Enero de 2020, de <https://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (19 de Junio de 2019). *seps.gob.ec*. Recuperado el 9 de Enero de 2020, de [seps.gob.ec:](https://www.seps.gob.ec/)

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/564402/Publicacio%CC%81n+Calificadoras+de+Riesgo+%28junio+2019%29/fbc2fa1e-8c8b-4a61-8572-36b42e52f44c>

ANEXOS

ANEXO 1



Estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Ilustración 1 Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
 Elaboración: Anita Intriago Vega
 Fuente: Coop. de ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

ANEXO 2

Tabla de Indicadores Financieros aplicados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Tabla de los Plazos para Notificaciones		
	Periodo de Morosidad	
	Mayor A	Hasta
Mensajes de Texto (Recordatorio)	5 DÍAS ANTES DEL VENCIMIENTO	
Mensajes de Texto (Cuota Vencida)	1 Día	
Llamada Telefónica	2 Día	5 Día
Primera Notificación	6 Día	30 Día
Segunda Notificación	31 Día	60 Día
Tercera Notificación (Gestión Cobranza Externa)	61 Día	90 Día
Cuarta Notificación (Capital Menores a \$ 1.000)	91 Día en Adelante	
Judicial	91 Día en Adelante	

Tabla 3. Tabla de Plazos para Notificaciones por Mora en los Pagos.

Fuente: Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranzas Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

ANEXO 3

Reporte de Índices de Morosidad por Periodos 2018- 2019

1.4 POLITICAS PARA COBRANZAS Seguimiento y recuperación de cartera en mora

1. El Asesor de Negocios es 100% responsable de la gestión de recuperación de la cartera que haya colocado o se le haya heredado.

2. Gerencia General podrá establecer rangos de gestión de recuperación de la cartera inproductiva, para soporte a la gestión de recuperación que establezca la Gerencia basada en el comportamiento de la cartera inproductiva.

Tabla 4. Reporte de Índices de Morosidad Periodo 2018-2019

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. los, de acuerdo a la estrategia de recuperación que establezca la Gerencia basada en el comportamiento de la cartera inproductiva.

3. Se hará efectiva la autorización de enajenación de bienes cuando el deudor presente 90 días de mora.

Tabla de los plazos para las respectivas notificaciones

- LA SEGUNDA Y TERCERA NOTIFICACION SE EMITE SIEMPRE Y CUANDO HAYAN INCUMPLIDO LOS COMPROMISOS DE PAGO

- EL ASESOR DEBE HACER EL SEGUIMIENTO DEL CUMPLIMIENTO DE LOS COMPROMISOS REALIZADOS DURANTE EL MES POR PARTE DEL SOCIO.

A
NE
XO

4

MOR

MATR

MA



2019

2018

Políticas para Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Ilustración 2. Manual de Políticas y Procedimientos de Créditos y de Cobran

Fuente: Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito y Cobranzas Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.