



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO –SEPTIEMBRE 2020

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD
Y AUDITORIA**

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS
DURANTE EL PERIODO MARZO - MAYO DEL 2020.**

EGRESADO:

ERIK ARTURO CEREZO RENDON

TUTOR:

ING. TEOFILO FERNANDEZ BAYAS

AÑO 2020

Introducción

El presente trabajo de investigación está basado en el análisis de la gestión de la cartera de crédito debido a los efectos adversos que trajo consigo la pandemia por la emergencia sanitaria del Covid-19 y su influencia negativa en la economía local y nacional. Las cooperativas de ahorro y crédito regidas por la Superintendencia de Economía popular y solidaria no fueron la excepción y esto se vio reflejado en sus estados financieros de los meses que duró la cuarentena y su efecto fue mayor en el rubro cartera de crédito por vencer y vencida.

El estudio de caso se realiza bajo la línea de investigación “Gestión financiera, tributaria y compromiso social” y la sub línea de “empresas e instituciones públicas y privadas” bajo la metodología inductiva, es decir, realizando la observación de los hechos y su respectivo análisis. Debido a la limitación del tiempo, la presente investigación intentará esclarecer la gestión interna general de la cooperativa y no se podrá hacer un análisis más minucioso de todas las partidas de cartera de crédito a la fecha de la presentación de este caso.

La Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Los Ríos es una institución privada cuya actividad económica principal se centra en brindar servicios de intermediación financiera para lograr el bienestar económico y social de todos sus afiliados. Entre los principales servicios que brinda la cooperativa están: la apertura de cuentas de ahorro a la vista, créditos, microcréditos, emisión de tarjetas de débito, así como los pagos y recaudaciones en sus diferentes establecimientos.

Cuenta con 7 agencias a nivel provincial siendo el cantón Montalvo su matriz, en el presente estudio se abordará la investigación de su sucursal en Vinces el cual está ubicado en

la calle Olmedo entre Córdova y Ricaurte, siendo su jefe de agencia el ingeniero Darwin Paredes Rodríguez.

El principal problema siempre ha sido la falta de recursos para poder iniciar un negocio o establecimiento, es por eso que la cooperativa de ahorro y crédito busca ser una institución que ayude a incrementar la economía local y regional, sin embargo, el panorama actual cambió radicalmente la situación financiera de los socios de la cooperativa San Antonio, ya que en su mayoría tuvieron que aislarse y se vieron en la obligación de cerrar sus negocios, dejando de percibir algún tipo de ingreso que sustente dichas necesidades básicas.

La investigación tiene por objetivo examinar los movimientos contables de la cartera de crédito, cuales son los periodos de cobro promedio, las políticas de crédito y cómo afronta la cooperativa de ahorro y crédito la situación actual por la pandemia. Además, el presente estudio se justifica por el hecho de que este sector de la economía popular y solidaria fue uno de los más afectados y su reactivación puede que tome tiempo.

Desarrollo

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio es una institución de responsabilidad limitada, fue fundada en lo que antes era la antigua parroquia de Montalvo (hoy cantón) el 28 de octubre de 1969, registrada en el SRI con número de RUC 1290068068001. Su representante legal en la actualidad es el ingeniero Miguel Valle Loor. Esta cooperativa de ahorro y crédito es abierta, lo que significa que se ceñirá a las disposiciones diferenciadas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para aquellas.

La misión de la institución se basa en ser 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. Mientras que la visión se orienta a 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. (San Antonio Ltda, 2020)

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio pone a disposición de los socios diferentes tipos de créditos con unas bajas tasas de interés para que puedan acceder de una manera relativamente fácil, los que se detallan bajo las siguientes modalidades a continuación:

- Crédito de consumo: Orientado a personas naturales cuya fuente principal de ingresos proviene de su remuneración o salario de su trabajo en relación de dependencia en el sector público o privado y aquellas personas cuyo ingreso proviene de sus honorarios o rentas promedios. Con una tasa de Interés del 15% ANUAL, un monto mínimo desde \$50 hasta \$30.000, con una frecuencia de pago Mensual o Trimestral. (Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda, 2020)
- Micro crédito: Contamos con créditos denominados CREDICITO, AGRÍCOLA, COMERCIO, TRANSPORTE, orientado a aquellas personas naturales y jurídicas (Asociaciones) que su fuente principal de ingresos proviene de sus ventas o ingresos brutos generados por la actividad comercial: Con 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. (Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda, 2020)

El enfoque de la presente investigación gira en torno a la gestión financiera y el manejo del rubro de cartera de crédito, Córdoba Padilla, (2016) menciona que:

“La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.

Así mismo, la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, (2014) define al riesgo de crédito como:

“la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados, que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas”

A continuación, se presenta la evolución del volumen de crédito de los meses que están siendo analizados, y que se consideran en primera instancia de mayor riesgo para la cooperativa ya que en el mes de abril es el más crítico siendo que esta institución tuvo que parar sus operaciones financieras por la cuarentena, ahora, veamos el cambio en dólares y porcentaje:

Tabla 1

Evolución de la cartera de crédito 2020

Volumen de créditos al 31 de mayo 2020	Valor total	Variación	Nº de créditos	Variación
Marzo	640000,54	0	191	0
Abril	70910,78	-89%	64	-66%
Mayo	2005677,00	2728%	450	603%

Elaboración: el autor

Fuente: Superintendencia de economía popular y solidaria

Tabla 2

Evolución de la cartera de crédito 2019

Volumen de créditos al 31 de mayo 2019	Valor total	Variación	Nº de créditos	Variación
Marzo	533246,00	0	234	0
Abril	708265,00	33%	312	33%
Mayo	1199495,00	69%	356	14%

Elaboración: el autor

Fuente: Superintendencia de economía popular y solidaria

Como se pudo apreciar en las tablas, muestra un resultado negativo, aunque ya se podría anticipar con el cierre de las operaciones de crédito, en el mes de abril muestra una exagerada caída del 89% con relación al mes de marzo y un 90% del mismo periodo del

año anterior, la línea de crédito de mayor acogida siempre ha sido la de microcrédito en agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, esto a pesar de haber menos incentivo por parte de los socios para adquirir un crédito en ese mes.

El panorama cambia en el mes de mayo con un acelerado incremento de 2728 porcentuales, esto a raíz de que volvieron a tener actividad económica y el sector agropecuario necesitaba capital para poder operar nuevamente.

Los periodos promedios de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito, son a corto plazo (de 30, 60, 90, 180 hasta 360 días) y a largo plazo (de más de 360 días), según el tipo de crédito que se otorgue.

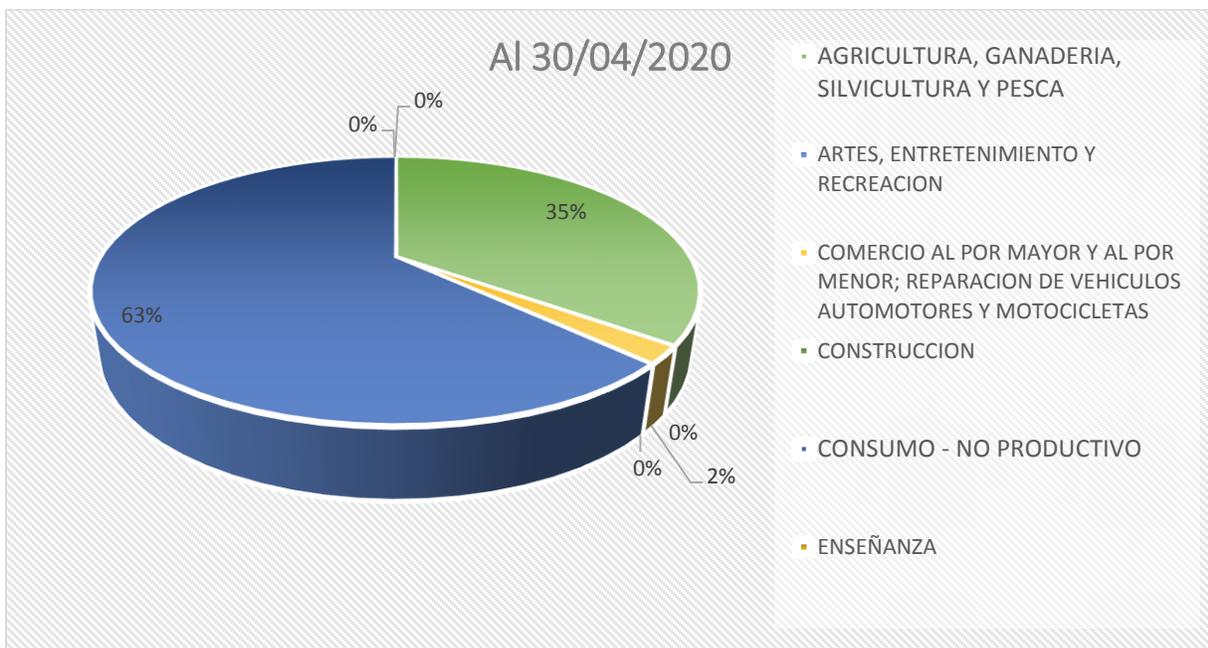


Ilustración 1 Créditos otorgados abril 2020

La ilustración anterior muestra los créditos otorgados en el mes de abril del presente año, a pesar de haber disminuido su concesión, estos fueron destinados principalmente al consumo no productivo, los socios que pudieron acceder a estos créditos dijeron que lo

usarían para el pago de deudas que mantienen con otras empresas, además de que este es más fácil de obtener.

Torres & Guerra del medio digital primicias exponen en su artículo sobre la situación de las cooperativas de ahorro y crédito durante la pandemia en el cual mencionan que en el mes de abril “la morosidad de la cartera en las entidades de la economía popular y solidaria alcanzó 6,05%, un 1,65% más que el mismo mes de 2019” (2020), si bien es cierto estos valores son generales no se aleja de la realidad.

En ese contexto vale especificar que la capacidad financiera de pago es una medida cuantitativa y representa la capacidad del cliente para pagar. Se examina a través de información financiera del cliente, interpretándose a través de la técnica de análisis financiero para conocer el resultado de las razones de liquidez, solvencia y otras tomando en cuenta, en su caso, la experiencia que se ha obtenido en las relaciones comerciales. Cuando los montos son muy significativos, es necesario obtener información del cliente sobre la generación de flujos de efectivo futuros para medir la capacidad de pago que el cliente tiene para cubrir el crédito solicitado. (Farfán Peña , 2014)

Una vez observado los créditos otorgados antes o durante el periodo de confinamiento, cabe recalcar que la cooperativa tardo al momento de establecer nuevas políticas que regulen estos créditos, ya que la ley menciona que si el socio tarda en cancelar sus obligaciones por más de tres meses ya se considera un riesgo de nivel alto para la institución financiera.

El control de los créditos otorgados durante los meses críticos de pandemia fue nulo ya que los créditos más solicitados fueron los de consumo no productivo porque este tipo

de crédito no requiere un garante para acceder a este tipo de crédito y esta situación empeoro cuando dejaron de percibir un ingreso siendo este el principal requisito.

Ante esta situación, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria implemento nuevas medidas como por ejemplo la reprogramación de cuotas que estaban en mora hasta el mes de mayo y que eran imposible pagarlas, el postergamiento de obligaciones en el caso de deudas recién contraídas. El pasado mes de junio la Asamblea Nacional, aprobó la Ley de apoyo humanitario que en su artículo 12 menciona:

Reprogramación de pago de cuotas por obligaciones con entidades del sistema financiero nacional y no financiero.- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, deberá emitir una resolución para que, durante el período de vigencia del estado de excepción por calamidad pública y hasta 60 días después de finalizado el estado de excepción, todas las entidades del sistema financiero nacional, incluidas las entidades emisoras y autorizadas para emisión de tarjetas de crédito y aquellas personas jurídicas que no forman parte del sistema financiero y que tengan como giro del negocio operaciones de crédito, efectúen procesos de acuerdos con sus clientes para reprogramar el cobro de cuotas mensuales generadas por cualquier tipo de obligación crediticia.

El siguiente cuadro muestra los indicadores financieros de los cambios porcentuales de los principales movimientos de cartera de crédito y su relación con las cuentas patrimoniales:

Tabla 3

Análisis de indicadores financieros

Indicadores financieros	may-19	may-20	Cambio %
Suficiencia patrimonial			
(Patrimonio + resultados) / activos inmovilizados	161,92%	170,39%	5,23%

Estructura y calidad de activos			
Activos improductivos netos / total activos	13,24%	11,47%	-13,40%
Activos productivos / total activos	86,76%	88,53%	2,05%
Activos productivos / pasivos con costo	108,78%	108,73%	-0,05%
Índices de morosidad			
Morosidad de crédito comercial prioritario	0,00%	0,00%	
Morosidad de crédito de consumo prioritario	3,65%	4,60%	26,18%
Morosidad de la cartera de crédito inmobiliario	0,00%	0,00%	-100,00%
Morosidad de la cartera de microcrédito	15,41%	13,11%	-14,94%
Morosidad de la cartera crédito productivo	0,00%	0,00%	
Morosidad de la cartera de crédito comercial ordinario	0,00%	0,00%	
Morosidad de la cartera de consumo ordinario	0,14%	2,30%	1523,75%
Morosidad de la cartera de vivienda de interés publico	0,00%	0,00%	
Morosidad de la cartera de crédito educativo	0,00%	0,00%	
Morosidad de la cartera total	11,43%	9,98%	-12,66%
Cobertura de provisiones para cartera improductiva			
Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario	0,00%	0,00%	
Cobertura de la cartera de créditos de consumo prioritario	29,80%	54,55%	83,04%
Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario	25791,00%	141305,00%	447,88%
Cobertura de la cartera de microcrédito	49,07%	66,69%	35,90%
Cobertura de la cartera crédito productivo	0,00%	0,00%	
Cobertura de la cartera de crédito comercial ordinario	0,00%	0,00%	
Cobertura de la cartera de consumo ordinario	0,00%	0,00%	
Cobertura de la cartera de vivienda de interés publico	0,00%	0,00%	
Cobertura de la cartera de crédito educativo	0,00%	0,00%	
Cobertura de la cartera problemática	47,41%	64,47%	35,99%
Eficiencia microeconómica			
Gastos de operación estimados / total activo promedio	10,03%	8,49%	-15,32%
Gastos de operación / margen financiero	96,20%	111,05%	15,44%
Gastos de personal estimados / activo promedio	4,00%	3,43%	-14,17%
Rentabilidad			
Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	1,95%	-3,76%	-292,47%
Resultados del ejercicio / activo promedio	0,35%	-0,64%	-283,04%
Intermediación financiera			
Cartera bruta / (depósitos a la vista + depósitos a plazo)	119,30%	106,62%	-10,63%
Eficiencia financiera			
Margen de intermediación estimado / patrimonio promedio	2,21%	-4,95%	-323,57%
Margen de intermediación estimado / activo promedio	0,40%	-0,84%	-311,97%
Rendimiento de la cartera			
Rendimiento de la cartera de créditos comercial prioritario por vencer	0,00%	0,00%	
Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	14,79%	12,07%	-18,38%

Rendimiento de la cartera de crédito inmobiliario por vencer	10,49%	9,22%	-12,12%
Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	20,72%	17,09%	-17,52%
Rendimiento de la cartera crédito productivo por vencer	0,00%	0,00%	
Rendimiento de la cartera de vivienda de interés público por vencer	0,00%	0,00%	
Rendimiento de la cartera de crédito educativo por vencer	0,00%	0,00%	
Carteras de créditos refinanciadas	22,23%	18,31%	-17,62%
Carteras de créditos reestructuradas	0,00%	18,01%	
Cartera por vencer total	19,82%	16,18%	-18,35%
Liquidez			
Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo	34,80%	26,85%	-22,84%
Vulnerabilidad del patrimonio			
Cartera improductiva descubierta / (patrimonio + resultados)	26,84%	18,35%	-31,63%
Cartera improductiva / patrimonio (dic)	51,44%	50,85%	-1,15%
FK = (patrimonio + resultados - ingresos extraordinarios) / activos totales	17,65%	15,74%	-10,80%
FI = 1 + (activos improductivos / activos totales)	113,24%	111,47%	-1,57%
Índice de capitalización neto: FK / FI	15,58%	14,12%	-9,38%

Elaboracion: el autor

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Los indicadores financieros antes ilustrados reflejan la situación actual en comparación con el mismo ejercicio del año anterior, como se puede observar que la morosidad de la cartera total se redujo en un 12,66% pasando de un 11,43% del 2019 a un 9,98% en el periodo similar. Puesto que se actuó en base a la situación actual y no se podía seguir comprometiendo el patrimonio de la cooperativa.

A efectos de intermediación financiera, la proporción que nos deja la cartera bruta (cartera vencida y cartera que no devenga interés) en relación a los depósitos a la vista y depósitos a plazo, un 106,62% esto significa que la entidad demuestra eficiencia de la concesión de préstamos con los depósitos en cuenta.

La otra cara de la moneda está al momento de hablar de la eficiencia financiera, ya que el margen de intermediación con relación al patrimonio promedio se redujo drásticamente en un 323,57%, esto debido al inesperado flujo de créditos concedidos para apaciguar la situación de la pandemia.

Otro aspecto a destacar es la variación de la cartera de crédito refinanciada que se redujo en 17,62% por lo que los socios optaron por reprogramar sus deudas, esto se traduce en \$15.984,10 que fueron aplazados pero que igual tuvieron que pagar las tasas de interés mensual, siempre y cuando estas no hayan caído en mora por otras situaciones ajenas a la situación.

En cuanto a la liquidez, disminuyó un 22,84% del total de fondos disponibles con relación al total de los depósitos a corto plazo esto demuestra que la institución sí se vio afectada en estos tres meses que se están analizando. La Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas de la Intendencia de Información Técnica, Investigación y Capacitación (2017) en su nota técnica de las fichas metodológicas de indicadores financieros menciona que esta razón se calcula con el objeto de:

“Reflejar la Liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas”.

Ahora veamos la vulnerabilidad del patrimonio, este índice demuestra las relaciones proporcionales del patrimonio con relación a la cartera de crédito, en ese orden, la cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados tuvo una reducción positiva de 31,63 puntos porcentuales, en este punto cabe recalcar que la Nota Técnica de la SEPS define a la cartera improductiva como: “aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés” (p. 28), es decir se mide la proporción de cartera que no se va a cobrar por lo tanto no se convertirá en ingreso para la cooperativa.

La cartera improductiva en relacion al patrimonio del ejercicio registró un 50,85% hasta mayo de 2020 aunque vale mencionar que en comparacion al año pasado se redujo en un 1,15% esto debido a la reestructuración y reprogramación de los créditos nuevos que solicitaron los socios hasta el mes de abril.

El índice FK que mide el valor porcentual real de cuán comprometido está el patrimonio de la institución financiera, nos dice que el 15,74% del total de patrimonio comprometido se considera con tendencia a poco eficiente ya que demuestra que se estan utilizando recursos no recurrentes o ingresos extraordinarios para cubrir con las necesidades de la institución y en relación al mismo periodo del año anterior disminuyó un 10,8%.

El índice de capitalizacion en cuanto a solvencia de la institución, esta relación del capital neto y los activos que están en riesgo muestra una reducción de 9,38% llegando a 14,12 puntos porcentuales, este indicador nos dice que la institución no obtuvo las ganancias esperadas al mes de mayo y todo esto se debe a que los activos improductivos también sufrieron variaciones inusuales debido a la pandemia.

El consejo de administración de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA., ha adoptado políticas un poco flexibles para contrarrestar la situación financiera y también para el bienestar de sus socios o afiliados que son la parte más importante para la sostenibilidad de la institución, esto porque el principal ingreso que percibe la cooperativa son en mayoría provenientes de los intereses por la colocación de créditos a disposición del público.

Consultamos al jefe de agencia de la sucursal en Vinces, el ingeniero Darwin Paredes Rodríguez quien acotó además de lo anterior dicho y confirmó que los sectores más

afectados por la pandemia sin duda fueron los de transporte y comercio. La solución ante esta problemática fue la de optar por la reprogramación de cuotas para unas personas y para otros fue de la novación de créditos que consiste en fijar cuotas con periodos de 3 hasta 6 meses de gracia.

Ademas recalca que las operaciones de crédito con mayor afectación son en promedio de 250 a 300 operaciones por mes, es decir que las provisiones ayudaron de una manera u otra a paliar esta situación.

Conclusiones

El estudio de caso de carácter interpretativo, basado en análisis de gestión de la cartera de crédito ha dejado las siguientes conclusiones:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Los Ríos al ser regida al ser una institución por la SEPS, debe acatar las normas que se le hayan asignado, pero en la presente pandemia actuó de manera tardía al momento de modificar las políticas internas de crédito y cobranzas aumentando el riesgo de incobrabilidad de la cartera vencida.
- Los sectores que más fueron afectados como el de transporte y comercio, debieron esperar para que les aprueben un crédito porque la cooperativa dejó de atender de

manera directa y también esta institución en el mes de abril tuvo pérdidas por miles de dólares en concepto de intereses que es su principal fuente de ingreso.

- En una entrevista realizada al jefe de agencia de Vices, pude comprobar que las operaciones de crédito mantenidas antes y durante la pandemia se vieron seriamente afectadas en relación al mismo periodo del año anterior con un total de 250 – 300 operaciones en promedio, los socios que conforman esta institución no pudieron pagar sus deudas y se les facilitó dos modalidades para cumplir con sus obligaciones como son reprogramación de cuotas y novación de créditos con periodos de hasta 6 meses de gracia.
- Podemos concluir que la cooperativa debe velar más por revisar la situación económico-financiera de sus socios, darles seguimiento constante porque ellos son quienes sostienen a la institución. Acotar también que los créditos de consumo no tienen como requisito información del garante lo que conlleva a un riesgo mayor de crédito.

Referencias

Asamblea Nacional. (19 de Junio de 2020). *EMOV*. Obtenido de

https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia_2020/a2_41.pdf

Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. (2020). *San Antonio*. Obtenido de

http://www.coopsanantonio.fin.ec/cd_micro.html

Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. (2020). *San Antonio* . Obtenido de

http://www.coopsanantonio.fin.ec/cd_consumo.html

Córdoba Padilla, M. (2016). Introducción a la Gestión Financiera. En M. Córdoba Padilla,

Gestión Financiera (Segunda ed., pág. 3). Nueva York: Ecoe Ediciones.

Dirección Nacional de Información Técnica . (Abril de 2017). *Superintendencia de*

Economía Popular y Solidaria . Obtenido de

[http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+P
ARA+PUBLICAR+FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e
5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+P
ARA+PUBLICAR+FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e
5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa)

Dirección Nacional de Información Técnica. (Abril de 2017). *Superintendencia de*

Economía Popular y Solidaria. Obtenido de

[http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+P
ARA+PUBLICAR+FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e
5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+P
ARA+PUBLICAR+FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e
5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa)

Farfán Peña , S. A. (2014). La capacidad financiera de pago. En S. A. Peña, *Finanzas I*

(pág. 62). Lima: Editorial Imprenta Unión.

San Antonio Ltda. (2020). *Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda* . Obtenido de

<http://www.coopsanantonio.fin.ec/vision.html>

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2014). *Superintendencia de Bancos y Seguros Portal*. Obtenido de

www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/La@20SBS/reporte_estabilid_d_2013.pdf

Torres , W., & Guerra, S. (8 de Junio de 2020). *Primicias*. Obtenido de

<https://www.primicias.ec/noticias/economia/finanzas-proteger-sistema-financiero-nacional-actual-crisis/>

ANEXOS

Anexo N°1 – Estado de resultados al 31 de mayo del 2020:



RESULTADOS DEL EJERCICIO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO
SEGMENTO 3
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2020 AL 31 DE MAYO
DEL 2020
(Dólares)



SUPERINTENDENCIA
DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

		Del 1 de marzo al 31 de mayo
		SAN ANTONIO LTDA
5	Ingresos	759.337,63
51	Intereses y descuentos ganados	713.397,20
(-) 41	Intereses causados	223.807,31
	MARGEN NETO DE INTERESES	489.589,89
(+) 52	Comisiones ganadas	12.124,03
(+) 54	Ingresos por servicios	13.639,76
(-) 42	Comisiones causadas	0,00
(+) 53	Utilidades financieras	0,00
(-) 43	Pérdidas financieras	0,00
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	515.353,68
(-) 44	Provisiones	43.530,99
	MARGEN NETO FINANCIERO	471.822,69
(-) 45	Gastos de operación	438.161,01
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	33.661,68
(+) 55	Otros ingresos operacionales	0,00
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	0,00
	MARGEN OPERACIONAL	33.661,68
(+) 56	Otros ingresos	20.176,64
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	7.244,40
	GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	46.593,92
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	8.597,53
	GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	37.996,39



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Entrevista dirigida al jefe de agencia de la COAC San Antonio Ltda. Sucursal Vinces

1) ¿Cuántos socios tiene la cooperativa en la sucursal Vinces a fecha 31 de mayo?

2) ¿Cuál es el principal ingreso que le genera mayor rentabilidad a la cooperativa?

3) ¿Los socios que cuentan con un crédito tienen la posibilidad de realizar un refinanciamiento, en casos de que se vea imposibilitado de cumplir la deuda?

4) Durante el periodo de confinamiento ¿La cooperativa tuvo un plan de contingencia para contrarrestar la situación financiera de sus afiliados?

5) La Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA ¿se acogió a la disposición de la ley humanitaria que en su artículo 12 que menciona de la reprogramación de pago de cuotas por obligaciones con entidades del sistema financiero nacional?

Anexo N°3 – Tipos de cartera de crédito

Tipos de Cartera de Crédito	San Antonio LTDA Los Ríos			
	al 29/02	al 31/03	al 30/04	al 31/05
Total cartera por vencer	15056464,03	14.770.180,30	14.439.858,18	15.049.170,98
Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	4.571.150,64	4.481.951,06	4.400.379,69	4.510.292,09
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	257.098,39	254.757,44	233.582,76	275.451,63
Cartera de microcrédito por vencer	9.448.134,11	9.254.178,77	9.030.745,18	9.493.849,25
Cartera de crédito productivo por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00
Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00
Cartera de consumo ordinario por vencer	780.080,89	779.293,03	775.150,55	769.578,01
Total cartera que no devenga interes	357.643,52	645.747,72	848.532,77	642.890,08
Total cartera vencida	919.538,36	945.827,87	1.010.100,53	1.024.707,89
Total cartera improductiva	1.277.181,88	1.591.575,59	1.858.633,30	1.667.597,97
Total cartera bruta	16.333.645,91	16.361.755,89	16.298.491,48	16.716.768,95
Provisiones	-1.077.313,93	-1.065.839,74	-1.085.614,20	-1.075.036,62
Total cartera neta	15.256.331,98	15.295.916,15	15.212.877,28	15.641.732,33

RESUMEN

El estudio de caso titulado “Análisis de Gestión de la cuenta Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio LTDA durante el periodo Marzo – Mayo, 2020”., se lo realiza con el objeto de verificar que la información de las operaciones de crédito (método inductivo - descriptivo) durante los meses de estudio haya sido manejada de manera idónea, por cuanto esta institución no pudo anticipar esta situación fortuita.

Este trabajo investigativo parte de la premisa de un escenario inimaginable, por eso cabe resaltar que la situación financiera se vio afectada lo que conlleva a resultados negativos previsible a final de año, las políticas de crédito que manejan son un poco ineficaces porque los cobros de los préstamos son por lo general atrasados a la fecha pactada y esto a largo plazo significa más provisiones y menos recursos para la cooperativa.

Las resoluciones y reformas a las que se acogió la institución financiera, fueron un alivio a las cuentas patrimoniales ya que se pudo de alguna manera frenar esta situación por el momento y en cuanto a los créditos otorgados antes de la pandemia se los manejó de acuerdo a las políticas internas recientemente aprobadas con refinanciamientos y reprogramación de las cuotas pendientes.

Palabras clave: *cartera de crédito, cooperativa, políticas, refinanciamiento, reprogramación.*

ABSTRACT

The case study entitled "Management Analysis of the Credit Portfolio account at the San Antonio LTDA Savings and Credit Cooperative during the period March - May, 2020", is carried out in order to verify that the information on the operations credit (inductive - descriptive method) during the months of study has been handled in an ideal way, since this institution could not anticipate this fortuitous situation.

This investigative work starts from the premise of an unimaginable scenario, which is why it should be noted that the financial situation was affected, which leads to foreseeable negative results at the end of the year, the credit policies they handle are a bit ineffective because the collections of the Loans are generally overdue to the agreed date and this in the long term means more provisions and fewer resources for the cooperative.

The resolutions and reforms to which the financial institution accepted, were a relief to the equity accounts since it was possible to somehow stop this situation for the moment and as for the credits granted before the pandemic, they were managed according to recently approved internal policies with refinancing and rescheduling of pending installments.

Keywords: *credit portfolio, cooperative, policies, refinancing, rescheduling*