



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2020 - MAYO 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO(A) EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE
LA "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO" AGENCIA
MATA DE CACAO PERIODO 2019-2020**

EGRESADA(O):

MENA MUÑOZ BRIGGITTE ANDREA

TUTOR:

ING. YOMARA PAOLA HAZ CADENA

AÑO 2021

RESUMEN

La investigación planteada se desarrolla en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio en la agencia de Mata de Cacao de la parroquia Febres Cordero correspondiente al cantón Babahoyo, provincia de Los Ríos y comprende un análisis del índice de morosidad de la cartera de crédito durante el período 2019-2020, puesto que esta institución ha ganado prestigio durante los últimos años pero se ve constantemente amenazada por el impago de deudas adquiridas con esa institución producto de microcréditos y créditos específicos que generan problemas para la entidad tales como: la deficiente gestión en la colocación de créditos, sobreendeudamiento de los socios, retardo y falta de gestión de cobro y deficiente control de pagos efectuados, aquellos que son un problema constante para la entidad en estudio puesto cada vez es mayor el número de socios que incurren en mora. Los mismos que a través de un estudio y análisis permitirán determinar las causas y efectos que tienen para la empresa a través de la utilización de los métodos de investigación analítico, descriptivo y bibliográfico además de la utilización de la línea de investigación correspondiente a la carrera de contabilidad y auditoría gestión, financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control.

Palabras claves: Morosidad, ratios, cartera, cartera vencida, índices de morosidad

ABSTRACT

The proposed investigation is developed in the San Antonio savings and credit cooperative in the Mata de Cacao agency of the Febres Cordero parish corresponding to the Babahoyo canton, Los Ríos province and includes an analysis of the delinquency rate of the loan portfolio during the period 2019-2020, since this institution has gained prestige in recent years but is constantly threatened by the non-payment of debts acquired with that institution as a result of microcredits and specific credits that generate problems for the entity such as: poor management in the placement of credits, over-indebtedness of partners, delay and lack of collection management and poor control of payments made, those that are a constant problem for the entity under study since the number of partners that are in default is increasing. The same that through a study and analysis will allow to determine the causes and effects that they have for the company through the use of analytical, descriptive and bibliographic research methods in addition to the use of the line of research corresponding to the career of accounting and auditing management, financial, administrative, tax, auditing and control.

Keywords: Delinquency, ratios, portfolio, past due portfolio, delinquency rates

INTRODUCCIÓN

El índice de morosidad es un término compuesto que se utiliza con mayor frecuencia en el ámbito financiero y hace referencia al índice o ratios que miden la morosidad de acuerdo al volumen de créditos concedidos por una institución financiera, por tanto es uno de los criterios esenciales que permite medir los ingresos que la entidad posee entorno a los créditos que efectúa la empresa esta investigación tiene lugar en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio, específicamente la agencia se encuentra ubicada en Mata de Cacao correspondiente a la parroquia rural Febres Cordero, calle Av. Los Ríos y Arsenio Flores, genera créditos de distintos tipos e incentiva a la comunidad en general al ahorro e inversión a corto o largo plazo.

Sin embargo, estas entidades que se dedican a esta actividad del sector financiero poseen diversos problemas entorno al índice de morosidad de la cartera de crédito estos corresponden a: la deficiente gestión en la colocación de créditos, sobreendeudamiento de los socios, retardo y falta de gestión de cobro y deficiente control de pagos efectuados, aquellos que son un problema contante para la entidad en estudio puesto cada vez es mayor el número de socios que incurren en mora.

Esta investigación tiene como objetivo realizar un análisis del índice de morosidad de la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Mata de Cacao en el período 2019-2020, mediante la línea de investigación gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control y la sublínea gestión financiera, tributaria y compromiso social.

Este estudio se desarrolla al aplicar el método de investigación descriptivo debido que a través de él se busca estructurar un detalle que permita conocer a profundidad las causas y efectos de los problemas identificados, el método analítico conlleva un análisis crítico y minucioso, que genere como resultado determinar la importancia de desarrollar procesos en relación a la colocación de créditos de acuerdo a los parámetros legalmente establecido y realizando las gestiones necesarias para la recuperación de dichos montos. El método bibliográfico consigue la conceptualización y posturas críticas desde la óptica de diversos autores que conlleven a la interpretación adecuada de todos aquellos términos que están inmersos en el estudio.

Esta disertación amerita la aplicación de técnicas e instrumentos basados en el tipo de investigación cualitativa puesto que con la aplicación de ambos se conoce los criterios necesarios que aporten a este estudio, se aplica el instrumento de guía de entrevista realizada al responsable del departamento de créditos y cobranzas de dicha institución.

Las empresas del sector financiero indistintamente de su tipo deben poseer un circular monetario que permita la generación de nuevos servicios a la comunidad, sin embargo, la problemática estudiada entorno al alto índice de morosidad se debe a diversos factores que requieren de análisis antes de la colocación de un crédito, por ende, es necesario resaltar la importancia de analizar cada uno de los parámetros que permita la construcción de un segmento de socios con un historial crediticio impecable.

DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio con RUC # 1290068068001, tiene sus orígenes en la provincia de Los Ríos, cuenta con agencias a nivel nacional y provincial siendo una de las más destacadas, la agencia Mata de Cacao se encuentra ubicada en calle Av. Los Ríos y Arsenio Flores en la parroquia rural Febres Cordero del cantón Babahoyo, esta sucursal fue fundada el 2 de febrero del 2006 se dedica a actividades financieras como:

- Generar cuentas de ahorros que permitan realizar depósitos y retiros de forma inmediata.
- Incentivar a niños jóvenes y adolescentes a generar hábitos de ahorro a través de cuentas de ahorro denominada crecer.
- Apertura de cuenta de ahorro futuro donde se establecen metas mensualizadas que se deben ahorrar hasta cumplir un contrato previamente establecido.
- Cuenta de ahorros programados con el compromiso de ahorrar un monto mínimo mensual que permita desarrollar proyectos, depósitos a plazo fijo con la finalidad de incrementar el capital a través de las tasas de interés del sistema financiero
- Otorgar créditos de consumo que permiten el pago de deudas adquisición de vehículos, cubrir gastos por viajes, adquisición de muebles y enseres.
- La generación de microcréditos que permite realizar la financiación de proyectos a través de la producción y comercialización de productos derivados del agro

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio (2020) tiene como misión general:
Ser una cooperativa de ahorro y crédito referente en la provincia de los ríos que genere los productos y servicios financieros considerando la calidad de vida de los socios y grupos de intereses, a través de la competitividad y contando con el talento humano y directivo que trabajan basando sus esfuerzos en amabilidad humanismo

dentro de una infraestructura sólida y socialmente comprometida con el desarrollo local.

Direccionan su esfuerzo para el cumplimiento de la visión que hace referencia a convertirse en una cooperativa de ahorro y crédito referente en la provincia de Los Ríos que posee un modelo de negocio basado en la gestión financiera y social, para efecto de ello está conformada por 6 personas que desarrollan funciones específicas a través de diversos cargos, tales como: jefe de agencia, atención al socio, asesor de negocios, cajero, auxiliar de limpieza y guardia.

Las entidades financieras miden su crecimiento a través de la recuperación de la inversión, es decir, a través de la recuperación de los créditos otorgados a los socios, por tanto la razón de ser de este estudio comprende un análisis del índice de morosidad reflejado en la cartera de crédito de la entidad a partir del análisis financiero de la cartera de crédito, entiéndase según Puerta, Vergara, y Huerta (2018) el análisis financiero se complementa con datos cualitativos en igualdad importancia con los cuantitativos y son extraídos de los estados financieros e información conexas, es una herramienta que permite la gestión empresarial y la toma estratégica de decisiones.

A pesar de ser considerada una empresa privada en el sector financiero con renombre en la provincia cuenta con problemas que hace referencia a un alto índice de morosidad que se evidencia a través de la cartera de crédito de la entidad en la agencia de Mata de Cacao en el período 2019-2020 que corresponden a: la deficiente gestión en la colocación de créditos, sobreendeudamiento de los socios, retardo y falta de gestión de cobro y deficiente control de

pagos efectuados, aquellos que son un problema contante para la entidad en estudio puesto cada vez es mayor el número de socios que incurren en mora.

Según García (2018) la gestión de la cartera de crédito influye de manera significativa en el crecimiento económico de las entidades financieras y el tratamiento oportuno de las políticas que regulan la gestión de crédito garantizarán que este crecimiento sea el planificado y de manera sostenible. (pág. 40).

La gestión específica que comúnmente se realiza para poder gestionar la cartera es determinar el tipo de clientes, identificar objetivos concretos de la investigación dentro de este se mide la rentabilidad, nivel de riesgo, la liquidez y la fiscalidad; el siguiente proceso hace referencia la estrategia de gestión a seguir donde se recoge toda la información del cliente y los objetivos previstos anteriormente para establecer un plan de acción que permita tomar decisiones con respecto al valor de la inversión, una vez planteada estas estrategias se selecciona la más óptima y por último se realiza el control y medición de los resultados, es decir, éste proceso se compara el patrimonio del cliente antes y después de haber realizado la inversión y comprobar si éste se encuentra obteniendo resultados por la inversión.

De acuerdo al estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio de la agencia Mata de Cacao con corte 31 de diciembre del 2019 indica que dentro del grupo de los gastos, la cartera de créditos posee un valor de \$64,305.66 está se detalla en los créditos comerciales prioritarios con un valor de \$35,786.92, los créditos de consumo prioritario en \$1,667.80, los créditos inmobiliarios \$15.55 y los microcréditos \$26,835. 39

Por otro lado, dentro de las cuentas de los ingresos se encuentran una cartera de créditos de consumo prioritarios con un valor de \$14,366.30, cartera de crédito inmobiliario \$407.91, cartera de crédito para la microempresa \$188,900.16, cartera de crédito comercial ordinario \$833.26 cartera de crédito de consumo ordinario \$4,564.47, cartera de crédito refinanciada \$5,556.73 cartera de crédito reestructurada \$1,497.53.

Según el estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio en la agencia Mata de Cacao con corte 31 de diciembre del 2020 manifiesta que los valores de cartera de crédito son de \$12,537.04, el crédito de consumo prioritario \$705.31, el crédito inmobiliario \$0.02 microcrédito \$11,831.71 en cuanto a las cuentas de ingreso los ingresos por cartera de crédito de consumo prioritario son de \$6,553.14 cartera de crédito inmobiliario \$68.54 cartera para la microempresa \$208.266.58 la cartera de crédito de consumo ordinario \$10,881.54 cartera de crédito refinanciada \$3,748.50 cartera de crédito reestructurada 5868.91

El principal problema comprende el índice de morosidad que se puede evidenciar en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio en la agencia de Mata de Cacao, desde la perspectiva de Chavarín (2018):

El índice de morosidad de los prestatarios se vuelve una variable que impacte de manera negativa y significativa la rentabilidad obtenida por las instituciones financieras puesto que las instituciones tienden a hacer una asignación selectiva de créditos con el fin de limitar lo más posible el crecimiento del índice de morosidad y de esta manera no se vea perjudicada la rentabilidad.

Por otro lado, esta morosidad se establece a través de la cartera de créditos, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) mide el porcentaje de la cartera improductiva en referencia al total cartera, es decir, la proporción de la cartera que se encuentra en mora los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por líneas de crédito. (pág. 7)

Uno de los grandes males que generan cierta inconformidad en el sector financiero es la falta de compromiso y responsabilidad por parte de aquellas personas que incurren en realizar créditos instituciones financieras puesto que no consideran los aspectos necesarios para pronosticar la amortización de la deuda de tal manera que pueda dar cumplimiento a lo pactado, por ende, existe un gran número de personas que incurren en mora o morosidad que hace referencia al incumplimiento del pago de un crédito. Según manifestó el responsable de la gestión de cobro, se considera que un cliente se encuentra en mora cuando este se ha retrasado con su pago aunque sea un solo día.

Los procesos que se realizan en la cooperativa, una vez que el cliente ha caído en mora comprende insistir a través de llamadas telefónicas hasta el quinto día, a partir del quinto hasta el onceavo día se realiza una notificación donde se establece la fecha de pago acordada entre jefe de oficina y el socio, en caso de que el cliente incurra nuevamente en mora y no se acerque a cancelar los valores en la fecha estipulada se realiza una segunda notificación, si por algún motivo este no cumple con su obligación se realiza una tercera notificación a través de un profesional de derecho que se encarga de hacer la gestión pertinente para el cobro de la deuda.

Estos valores se ven reflejados en las cuentas morosas, entiéndase según Morales y Morales (2014) son las cuentas de los créditos de las que no se han recibido pago por otorgar un crédito dentro de un plazo acordado una cuenta morosa es un crédito que se venció hace tiempo y se puede recuperar a través de la cobranza administrativa, extrajudicial, perjudicial judicial dependiendo la reacción que tiene el deudor en el proceso de cobro.

Según los datos proporcionado por la institución en el estado de resultados del 2019 y 2020 se consideran ingresos por mora que comprenden a \$55,035.43 mientras que los valores en la misma subcuenta para el año siguiente son de \$ 38,505. 91. A través del estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio de la agencia de Mata de Cacao con corte 31 de diciembre del 2020 se pueden identificar como cuentas por cobrar aquellas carteras de crédito como de consumo prioritario \$646.40 cartera de crédito inmobiliario \$9.04 cartera de crédito para las microempresas \$41,170.19 cartera de crédito de consumo ordinario \$1,111.34 cartera de créditos refinanciados \$526.51 cartera de crédito reestructurado \$1.262. 90.

Por otra parte a través del estado de situación financiera con corte 31 de diciembre del 2019 puede visualizar que las cuentas por cobrar que corresponden a créditos de consumo prioritario son \$673.87, créditos inmobiliarios \$20.74 crédito para la microempresa \$20,483.48 crédito de consumo ordinario \$583.29 créditos refinanciados \$1,913.08 cartera de crédito reestructurado \$1,817.41.

La cartera de créditos es un documento que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero o tenedor de dicho documento que Se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas. (Hernández, 2006). Este se mide a

través de la fórmula que mide los índices de morosidad, de acuerdo a Superintendencia de Bancos y seguros (2018) es:

$$\text{Morosidad de carteras} = \frac{\text{Cartera en mora}}{\text{cartera total}}$$

El crédito se define como la operación en la que interviene una institución financiera y se compromete a prestar una suma de dinero a una persona interesada por un plazo definido que adquiere la responsabilidad de pagar los intereses producidos a cambio de la prestación del capital. (Escoto, 2007).

Tabla 1

Índice de morosidad

| MESES | 2019 | 2020 |
|--------------|-------------|-------------|
| ENERO | 26,73% | 20,84% |
| FEBRERO | 31,01% | 21,85% |
| MARZO | 33,69% | 23,09% |
| ABRIL | 33,63% | 23,66% |
| MAYO | 32,94% | 23,31% |
| JUNIO | 32,41% | 21,92% |
| JULIO | 30,28% | 21,39% |
| AGOSTO | 27,04% | 20,23% |
| SEPTIEMBRE | 25,61% | 18,66% |
| OCTUBRE | 25,54% | 17,78% |
| NOVIEMBRE | 24,04% | 16,98% |
| DICIEMBRE | 20,80% | 14,56% |

La tabla de morosidad muestra datos correspondientes a los años 2019 y 2020 entre los meses de enero y diciembre donde se muestran los índices financieros a través de esta fórmula calculada mediante la herramienta informática Microsoft Excel los mismos que a través de sus resultados se puede obtener que durante el año 2019 se tuvo un promedio índice de morosidad de 28,64% mientras que para el año 2020 una tasa promedio de 21,66%

Uno de los factores que genera un alto índice de morosidad sin duda alguna es la flexibilidad para acceder al crédito puesto que un socio puede acceder o solicitar un crédito cuando se cumpla con los estándares establecidos es más al día siguiente de haber sido afiliado y el tiempo que éste debe esperar para desarrollar los procesos necesarios que permitan la acreditación del valor a la cuenta comprende entre 2 a 3 días hábiles

Los requisitos básicos para acceder a un crédito en esta cooperativa, comprende proporcionar documentos personales como copia de cédula, papeleta de votación de socio garantes y cónyuges, justificar los ingresos de acuerdo a la actividad económica o trabajo actual, copias de servicios básicos actualizada y justificante del patrimonio, sin embargo, para aquellos socios que ya han realizado créditos dentro de esta institución el proceso se agiliza cuando se da movimiento a sus cuentas, es decir, como una estrategia de fidelidad la cooperativa le da un voto de confianza otorgando el crédito de manera inmediata, no obstante, el encargado de dar el seguimiento a el crédito analiza su comportamiento de manera mensualizada así como la cultura de ahorro que esté desarrolla cabe recalcar que antes de otorgar un crédito se realiza la respectiva verificación del buró de crédito con la finalidad de verificar que éste no posee una deuda pendiente con alguna otra institución o empresa de tipo comercial

Uno de los factores que incide prioritariamente en la colocación de créditos consiste en la planeación, entiéndase según González y Rodríguez (2020) permite generar bases sólidas para el manejo de las empresas a través de la eficacia no permite el desarrollo de actividades basadas en la habitación y contribuye como un sistema de control.

Según el criterio del especialista en finanzas, la parte administrativa con la finalidad de generar procesos más rigurosos que permiten el pronóstico adecuados con la finalidad de evitar que los clientes caigan en morosidad además de implementar nuevas estrategias que permitan la cobranza sin incurrir a temas legales.

El riesgo crediticio no se limita a la función del préstamo también abarca otras funciones que desarrolla la institución financiera dentro de ellos el compromiso y garantía las aceptaciones bancarias los préstamos interbancarios operaciones con divisas entre otras opciones. (Paredes, 2014).

Uno de los factores que han contribuido en aumentar el índice de morosidad en la cooperativa comprende a la evaluación de créditos puesto que no todas los colaboradores que atienden los procesos de crédito tienen los conocimientos necesarios en actividades relacionadas con la producción en el sector agrícola, por tanto, en el análisis crediticio para otorgar crédito de actividades de producción suelen ser donde mayoritariamente se comenten errores, desde el criterio de responsable del departamento financiero, es necesario contar con una persona que conozca del ámbito financiero y de las actividades de producción con la finalidad de que pronostique los riesgos que se tienen al desarrollar ciertas actividades relacionadas con los cultivos prioritariamente donde suele haber un mayor número de socios que incurren en el no pago de su deuda.

Como ejemplo a esta premisa son los créditos otorgados a los pequeños agricultores que suelen perder sus cultivos por efectos del invierno inundaciones plagas y un sin número de factores que impiden al agricultor cosechar los productos y comercializarlos en el mercado local, por tanto, este socio no contará con los recursos necesarios para hacerle frente a la

deuda adquirida con la cooperativa, es uno de los casos frecuentes. Por tanto la institución en cierto modo se limita a otorgar créditos para este tipo de actividades puesto que prefiere no asumir ese riesgo.

La capacitación es la formación de personas preferentemente en edad adulta que adquiere conocimiento en áreas específicas, no siempre están relacionados a su especialidad los mismos que deben seguir fechas y horarios preestablecidos utilizando diferentes medios de comunicación. (Aless, 2019).

El personal que labora en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio realizan reuniones mensuales con la finalidad de socializar la información consolidada y de anunciar cambios o regulaciones a las políticas que se establecen para el funcionamiento de la cooperativa sin embargo las capacitaciones referentes al área de crédito se realizan con una frecuencia de dos veces al año.

La educación financiera tiene como objetivo formar en materia de finanzas a familias y finanzas específicas que tienen un objetivo en común a través de dos horizontes, uno de ellos consiste en generar herramientas eficaces de educación financiera considerando el contexto local y el otro ejecutar un mecanismo eficaz de difusión de dichas herramientas. (Organización internacional del trabajo, 2019).

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Mata de Cacao gestiona educación financiera y desarrolla talleres de emprendimiento y manejo de finanzas que permiten generar una cultura de ahorro e inversión en proyectos productivos que genere un

beneficio económico éste se realiza con una frecuencia de una vez cada dos meses es decir año se generan 6 talleres a los que asisten aproximadamente 30 socios en cada capacitación.

A pesar de los esfuerzos que realiza el personal para generar charlas en torno a la contabilidad, la inversión e incluso a la tecnificación de las tierras, inversión materia prima y los procesos productivos de los cuales se encarga una persona externa a la agencia, éstos no tienen el impacto esperado puesto que existen un gran número de socios que al finalizar el mes o cuando deben cancelar la deuda adquirida con la agencia estos manifiestan en obtener los ingresos necesarios para hacerle frente a la deuda

De acuerdo al entrevistado manifiesta que una de las respuestas a este interrogante suele ser la falta de aplicación de las charlas que se realizan puesto que existe un desequilibrio en cuanto a los gastos personales y prefieren destinar aquellos ingresos para su consumo habitual de vivieres que a cubrir la deuda que se tiene con la agencia, por otro, lado consideran que el impacto no es el esperado puesto que la mayoría de personas que acuden a solicitar créditos corresponden a personas que se dedican a las actividades agrícolas gran parte de ellas poseen un grado de escolaridad primaria o secundaria y acuden a las capacitación más que por aprender es por obligación y compromiso con la entidad.

Uno de los problemas cotidianos de la cooperativa es el sobreendeudamiento por parte de los socios, según Romero (2018) el sobreendeudamiento se alimenta de varios factores dentro de ellos se relaciona la falta de conocimiento financiero por parte de la persona que accede a un crédito, la cultura de consumo, situación emocional, aspectos macroeconómica, pérdida de trabajo, el tiempo límite para la cancelación de los valores adeudados ,que en cierta forma se hace algo difícil de medir y pronosticar.

Uno de los conflictos con los que batalla las empresas que se dedican a actividades relacionadas al sector financiero comprende la falta de análisis por parte de los interesados en la adquisición de deudas por tanto se incurre a adquirir deudas que en el futuro no podrán hacerse frente. La cooperativa San Antonio, realiza un análisis del comportamiento del crédito de cada uno de los socios con la finalidad de conocer si ha tenido un crédito con anterioridad y cómo se desarrollaron los procesos además de realizar la revisión constante del buró de crédito que permite determinar su historial en cuanto a las deudas adquiridas con empresas del sector público o privado que garanticen el grado de compromiso y responsabilidad que el interesado en adquirir algún crédito.

De acuerdo a la entrevista realizada al representante al departamento financiero manifiesta que sí existe un sobreendeudamiento debido a que los socios tienen crédito con la cooperativa y en la desesperación por cubrir las deudas van a financiarse a otras entidades y provoca un riesgo que el socio al momento del pago no pueda cumplir con varias instituciones. Los efectos que genera este sobreendeudamiento comprende el aumento de la cartera improductiva que por obvias razones genera pérdida puesto que los valores de pago se los provisiona, y son mayores las posibilidades de cerrar sus puertas al público, al aumentar la cartera vencida disminuyen los activos y no se puede recibir financiamiento de instituciones externas.

Uno de los factores que pueden manifestar la responsable del departamento financiero a través de la entrevista es la carencia de servicios financieros que permitan generar un mayor flujo de efectivo para la entidad dentro de ellos otorgar una tarjeta de crédito implementación de cuentas corrientes ampliación de las oficinas de atención al cliente y generar una banca en línea que permita a los usuarios puedan conocer sus movimientos y realizar trámites, generar

documentación y diferente tipos de servicios que se desarrollan sin la necesidad de acudir hasta la oficina de la cooperativa.

La creciente morosidad que se encuentra en el sector financiero comprende de la gestión económica financiera a través de dos aspectos básicos como las provisiones y la necesidad de capital. (González M. I., 2012).

Es evidente que durante el año 2020 existieron mucho más personas que incurrieron en mora puesto que las condiciones económicas del país cambiaron de una manera inesperada, a tal punto de verse imposibilitado de generar ingreso a través de un modelo de negocio correspondiente al sector agrícola, sin embargo, las medidas que tomo el sector privado contribuyo significativamente a incrementar la cartera de crédito vencida.

CONCLUSIONES

Al haber concluido esta investigación se puede determinar que existe un número considerable de socios que se encuentran en mora de sus créditos a esto se suman factores relacionados a la falta de personal para otorgar créditos acorde a la actividad económica que se busca desarrollar con el monto solicitado puesto que no todos los funcionarios de la institución poseen conocimientos relacionados al agro unos de los sectores con los que mayormente se tiene relación en cuanto a la otorgación de créditos e incurren en el no pago por la pérdida de cultivos productos de desastres naturales.

En la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia Mata de Cacao es necesario que para colocar un crédito se realice una evaluación minuciosa a pesar que la solicitud de crédito lo realice un socio que posee varios años dentro de la institución puesto que la mayor parte de los inconvenientes son suscitados debido a la falta de procesos estrictos que permita determinar el retorno total del monto acreditado a los interesados factores y disminuir el índice de morosidad en la entidad financiera.

Por último, los datos obtenidos a través de la aplicación de la técnica e instrumentos de recolección de información, entrevista, ha permitido evidenciar la existencia de problemas relacionados al alto índice de morosidad que presenta la institución así como un análisis de cada una de las causas y determinación de los efectos que generan un conflicto cotidiano en el desarrollo de actividades que hacen referencia a la inyección de capital para el sostenimiento y funcionamiento de este tipo de empresas a los cuales se debe dar correctivos inmediatos para su existencia en el mercado financiero.

Bibliografía

- Aless, M. (2019). *Formación: capacitación, desarrollo*. Argentina: Granica.
- Chavarín, R. R. (2018). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 71-83.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio. (2020). *sitio Web Oficial*. Recuperado el 03 de Marzo de 2021, de http://www.coopsanantonio.fin.ec/somos/mision_vision/
- Escoto, L. R. (2007). *Banca comercial*. San José: EUNET.
- García, L. V. (2018). Análisis de la cartera de crédito de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael revista científica*, 37-49.
- González, M. I. (2012). *Morosidad en las entidades financieras*. Zaragoza: Universidad de Zaragoza.
- González, M. J., & Rodríguez, D. M. (2020). *Manual práctico de planeación estratégica*. Madrid: Díaz de Santos.
- Hernández, M. G. (2006). *Diccionario de Economía*. Colombia: U. Cooperativa de Colombia.
- Morales, C. J., & Morales, C. A. (2014). *Morales, Castro, José Antonio; Morales, Castro, Arturo*. México: Grupo editorial patria.
- Organización internacional del trabajo. (2019). *Manual del alumno: ¡gestiona mejor tu dinero!* Suiza: Organización internacional del trabajo.
- Paredes, M. L. (2014). *Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda. De la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo*. Amabato: Ambato.
- Puerta, G., Vergara, A., & Huerta, C. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 85-104.

Romero, C. J. (2018). *Los factores financieros y sociodemográfico que influye en el sobreendeudamiento de los hogares ecuatorianos para el año 2014*. Cuenca: Universidad de Cuenca.

Superintendencia de Bancos y seguros. (2018). *Morosidad de cartera*. Quito: Superintendencia de Bancos y seguros.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). *Nota técnica: ficha metodológica de indicadores financieros*. Quito: Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas .

Anexo 1 Carta de autorización

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**
FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA
DECANATO

Babahoyo, febrero 25 de 2021
D-FAFI-UTB-016-UT-ICA-2021

Ing.
Miguel Ángel Valle Gaibor
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " SAN ANTONIO "
Montalvo.-

De mis consideraciones:

La Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración, Finanzas e Informática (FAFI), con la finalidad de formar profesionales altamente capacitados busca prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

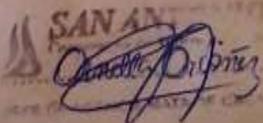
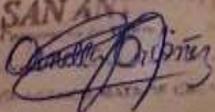
La Señorita **MENA MUÑOZ BRIGGITTE ANDREA**, con cédula de identidad No. 125068524-3, Estudiante de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el periodo Noviembre 2020 – Mayo 2021, trabajo de titulación modalidad Estudio de Caso para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**. El Estudio de Caso: **ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO" AGENCIA MATA DE CACAO PERIODO 2019-2020**.

Es por esta razón, solicito a usted, si es posible se sirva autorizar el permiso respectivo para que la Señorita Mena pueda desarrollar la investigación en la institución de su acertada dirección.

Por su gentil atención al presente, se extiende el agradecimiento institucional.

Atentamente,


Ldo. Eduardo Galeas Guijarro MAE.
DECANO

c c Archivo

| | | |
|---|--|--|
| Av. Universitaria Km 2 1/2 vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024 e-mail: decanato@utb.edu.ec | Elaborado por: Mercedes Soto Valencia | Revisado por: Ldo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE |
|---|--|--|



Mata de Cacao, martes 16 de marzo de 2021

Lcdo.
Eduardo Galeas Guijarro
Decano de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática
Presente. -

Asunto: Proyecto de grado

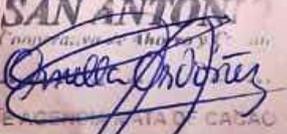
De mi consideración:

Mediante el presente oficio respaldado por usted, el cual se le solicita ceder el permiso respectivo para que la **Srta. Brigitte Andrea Mena Muñoz** con **C.I. 1250685243** realice su estudio de caso en nuestra Institución.

Igualmente, manifiesto que **La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Agencia Mata De Cacao** le concede la aprobación para la ejecución de su estudio de caso y pueda obtener en cualquier momento y cuando así lo estime conveniente la información y las consultas necesarias.

Les agradezco de antemano su atención.

Atentamente:


JEFE DE AGENCIA MATA DE CACAO
Ing. Ornella Ordoñez
Gerente General

Anexo 2 Cuestionario de entrevista
UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Entrevistado: Representante del área financiera

Objetivo: Determinar los factores que inciden en el índice de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio.

1. ¿Por cuantos trabajadores está conformada la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAN ANTONIO Agencia Mata de cacao?
2. ¿Qué tipo de servicio financiero ofrece la cooperativa?
3. ¿Qué servicio financiero cree usted que le falta implementar a la cooperativa?
4. ¿Cualquier tipo de socio puede acceder a un crédito?
5. ¿Cree usted que los socios que tienen mayor cantidad de dinero en sus cuentas tienen ventaja al momento de querer obtener un crédito?
6. ¿Qué dificultades o deficiencias ha podido observar en el departamento de crédito?
7. ¿Con qué frecuencia se capacita a las personas encargadas del departamento de crédito?
8. ¿Existe sobreendeudamiento de los socios en la cooperativa?
9. ¿De qué manera evalúan el sobreendeudamiento de los socios?
10. ¿Cuáles son los riesgos que corre la cooperativa con el sobreendeudamiento de los socios?

Anexo 3 Cartera de credito 2019

2019

SAN ANTONIO
COMERCIALIZADORA DE VALORES FINANCIEROS S.A.

CARTERA DE CREDITO

| | CARTERA VIGENTE VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA INTERES | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | INDICE |
|------------|-------------------------|--------------|----------------------------|------------|-----------------|------------|----------------------|------------|---------------|--------------|---------|
| | # | MONTO | # | MONTO | # | MONTO | # | MONTO | # | MONTO | |
| ENERO | 342 | 1,170,524.62 | 40 | 91,041.00 | 189 | 335,996.72 | 189 | 427,037.72 | 531 | 1,597,562.34 | 26.73 % |
| FEBRERO | 331 | 1,080,926.75 | 42 | 110,220.97 | 200 | 375,679.06 | 200 | 485,900.03 | 531 | 1,566,826.78 | 31.01 % |
| MARZO | 324 | 1,020,990.45 | 38 | 84,460.77 | 205 | 434,323.99 | 205 | 518,784.76 | 529 | 1,539,775.21 | 33.69 % |
| ABRIL | 326 | 1,005,432.63 | 35 | 79,067.25 | 203 | 430,439.20 | 203 | 509,506.45 | 529 | 1,514,939.08 | 33.63 % |
| MAYO | 323 | 990,349.69 | 31 | 65,907.06 | 198 | 420,446.70 | 198 | 486,353.76 | 521 | 1,476,703.45 | 32.94 % |
| JUNIO | 328 | 987,436.70 | 33 | 74,027.57 | 199 | 399,422.39 | 199 | 473,449.96 | 527 | 1,460,886.66 | 32.41 % |
| JULIO | 340 | 1,032,862.19 | 32 | 69,979.24 | 199 | 378,571.94 | 199 | 448,551.18 | 539 | 1,481,413.37 | 30.28 % |
| AGOSTO | 355 | 1,068,895.67 | 21 | 46,169.58 | 188 | 350,066.95 | 188 | 396,236.53 | 543 | 1,465,132.20 | 27.04 % |
| SEPTIEMBRE | 355 | 1,081,727.67 | 17 | 35,195.90 | 182 | 337,175.32 | 182 | 372,371.22 | 537 | 1,454,098.89 | 25.61 % |
| OCTUBRE | 352 | 1,099,180.23 | 20 | 43,093.05 | 183 | 333,903.44 | 183 | 376,996.49 | 535 | 1,475,724.38 | 25.54 % |
| NOVIEMBRE | 343 | 1,091,785.77 | 21 | 41,601.93 | 175 | 303,619.91 | 175 | 345,221.84 | 518 | 1,434,682.35 | 24.02 % |
| DICIEMBRE | 365 | 1,208,786.21 | 20 | 37,696.48 | 165 | 280,669.16 | 165 | 318,365.64 | 530 | 1,527,151.85 | 20.85 % |

Anexo 4 cartera de credito 2020

2020



CARTERA DE CREDITO

| | CARTERA VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | INDICE |
|------------|-----------------|--------------|--------------------|-----------|-----------------|------------|----------------------|------------|---------------|--------------|---------|
| | CANT. | MONTO | CANT. | MONTO | CANT. | MONTO | CANT. | MONTO | CANT. | MONTO | |
| ENERO | 368 | 1,230,166.18 | 25 | 44,872.32 | 169 | 278,947.21 | 169 | 323,819.53 | 537 | 1,553,985.71 | 20.84 % |
| FEBRERO | 358 | 1,189,548.28 | 27 | 49,844.12 | 172 | 282,710.97 | 172 | 332,555.09 | 530 | 1,522,103.37 | 21.85 % |
| MARZO | 346 | 1,146,163.83 | 32 | 59,585.26 | 177 | 284,613.03 | 177 | 344,198.27 | 522 | 1,490,362.10 | 23.09 % |
| ABRIL | 335 | 1,121,754.77 | 36 | 59,015.86 | 184 | 288,675.42 | 184 | 347,691.28 | 519 | 1,469,446.05 | 23.66 % |
| MAYO | 332 | 1,141,986.30 | 32 | 55,737.10 | 180 | 291,379.51 | 180 | 347,116.61 | 512 | 1,489,102.91 | 23.31 % |
| JUNIO | 334 | 1,188,713.35 | 31 | 42,262.62 | 176 | 291,479.21 | 176 | 333,741.83 | 510 | 1,522,455.18 | 21.92 % |
| JULIO | 343 | 1,241,599.51 | 30 | 39,763.18 | 180 | 298,179.92 | 180 | 337,943.10 | 523 | 1,579,542.61 | 21.39 % |
| AGOSTO | 355 | 1,283,430.28 | 23 | 34,160.03 | 172 | 291,223.90 | 172 | 325,383.93 | 527 | 1,608,814.21 | 20.23 % |
| SEPTIEMBRE | 380 | 1,382,161.17 | 22 | 30,930.79 | 169 | 286,200.09 | 169 | 317,130.88 | 549 | 1,699,292.05 | 18.66 % |
| <i>Oct</i> | <i>393</i> | <i>1'472</i> | | | | | | | | | |

Cartera de Crédito Índice de Morosidad

Anexo 5 cartera de credito Octubre –Noviembre 2020

| VINCES | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--|-----------------|---------------|----------------------------|------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|---------------|---------|
| SAN CARLOS | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | | | | |
| | | CARTERA VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA INTERES | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | 31 OCT |
| OFICINA | | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | INDICE |
| VENTANAS | | 275 | 1.056.849,30 | 14 | 26.295,45 | 28 | 22.338,15 | 28 | 48.633,60 | 303 | 1.105.482,90 | 4,40 % |
| MATRIZ | | 1458 | 6.899.800,84 | 97 | 233.691,90 | 224 | 226.755,89 | 224 | 480.447,79 | 1682 | 7.360.248,63 | 6,26 % |
| LA UNION | | 688 | 2.598.213,20 | 12 | 16.822,50 | 81 | 45.974,63 | 81 | 62.797,13 | 769 | 2.659.010,33 | 2,38 % |
| BABAHOYO | | 741 | 3.356.501,03 | 50 | 119.866,83 | 131 | 109.867,92 | 131 | 229.734,75 | 872 | 3.586.235,78 | 6,41 % |
| MATA DE CACAO | | 393 | 1.472.218,07 | 25 | 32.180,91 | 176 | 286.273,67 | 176 | 318.454,78 | 569 | 1.790.672,85 | 17,76 % |
| VINCES | | 633 | 2.040.075,63 | 35 | 59.890,43 | 263 | 189.614,72 | 263 | 249.505,15 | 896 | 2.289.580,78 | 10,90 % |
| SAN CARLOS | | 401 | 1.281.537,31 | 51 | 100.259,73 | 159 | 174.709,63 | 159 | 274.969,36 | 560 | 1.556.506,67 | 17,57 % |
| TOTAL | | 4589 | 18.703.195,38 | 284 | 589.007,75 | 1062 | 1.055.534,81 | 1062 | 1.644.542,56 | 5651 | 20.347.737,94 | 8,08 % |

| | | CARTERA VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA INTERES | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | 30 NOV |
|---------------|--|-----------------|---------------|----------------------------|------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|---------------|---------|
| OFICINA | | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | INDICE |
| VENTANAS | | 289 | 1.208.229,67 | 16 | 28.532,67 | 29 | 23.900,66 | 29 | 52.433,33 | 318 | 1.260.663,00 | 4,16 % |
| MATRIZ | | 1447 | 7.064.877,91 | 98 | 258.434,91 | 226 | 216.591,05 | 226 | 475.025,96 | 1673 | 7.539.903,87 | 6,30 % |
| LA UNION | | 689 | 2.702.562,40 | 13 | 15.953,74 | 89 | 47.077,92 | 89 | 63.031,66 | 778 | 2.765.594,06 | 2,28 % |
| BABAHOYO | | 722 | 3.269.791,46 | 54 | 118.102,06 | 136 | 114.023,35 | 136 | 232.125,41 | 858 | 3.501.916,87 | 6,63 % |
| MATA DE CACAO | | 401 | 1.538.674,04 | 23 | 33.191,43 | 176 | 281.486,99 | 176 | 314.678,42 | 577 | 1.853.352,46 | 16,98 % |
| VINCES | | 660 | 2.258.737,11 | 34 | 52.405,48 | 259 | 189.284,12 | 259 | 241.689,60 | 919 | 2.500.426,71 | 9,67 % |
| SAN CARLOS | | 404 | 1.381.926,97 | 54 | 99.806,91 | 163 | 177.630,89 | 163 | 277.437,80 | 567 | 1.659.364,77 | 16,72 % |
| TOTAL | | 4612 | 19.424.799,56 | 292 | 606.427,20 | 1078 | 1.049.994,98 | 1078 | 1.658.422,18 | 5690 | 21.081.221,74 | 7,86 % |

Anexo 6 cartera de credito Diciembre

| OFICINA | CARTERA VIGENTE | | CARTERA NO DEVENGA INTERES | | CARTERA VENCIDA | | CARTERA IMPRODUCTIVA | | CARTERA TOTAL | | INDICE |
|---------------|-----------------|----------------------|----------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | CANTIDAD | MONTO | |
| VENTANAS | 332 | 1.453.308,82 | 14 | 21.728,97 | 28 | 25.462,34 | 28 | 47.191,31 | 380 | 1.500.498,13 | 3,15 % |
| MATRIZ | 1534 | 7.515.010,07 | 80 | 193.309,70 | 211 | 202.474,90 | 211 | 395.784,80 | 1745 | 7.910.474,20 | 5,00 % |
| LA UNION | 744 | 2.957.856,91 | 9 | 3.377,58 | 83 | 38.721,22 | 83 | 42.098,80 | 827 | 2.999.955,71 | 1,40 % |
| BABAHOYO | 766 | 3.503.621,94 | 45 | 101.884,57 | 133 | 118.272,22 | 133 | 220.156,79 | 899 | 3.723.778,73 | 5,91 % |
| MATA DE CACAO | 444 | 1.730.771,83 | 20 | 30.761,46 | 172 | 264.155,53 | 172 | 294.916,99 | 616 | 2.025.688,82 | 14,56 % |
| VINCES | 698 | 2.489.745,41 | 27 | 40.507,30 | 257 | 180.406,68 | 257 | 220.913,98 | 955 | 2.710.659,39 | 8,15 % |
| SAN CARLOS | 411 | 1.595.528,94 | 50 | 73.024,06 | 164 | 180.308,43 | 164 | 253.332,49 | 575 | 1.848.861,43 | 13,70 % |
| TOTAL | 4929 | 21.245.841,92 | 245 | 464.593,64 | 1048 | 1.009.801,32 | 1048 | 1.474.394,96 | 5977 | 22.719.916,41 | 6,49 % |

31 DIC

OBSERVACIÓN:

Anexo 7 Estado de pérdida y ganancia 2019

|  Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios  | |
|---|---|
| Estado Pérdida y Ganancias | |
| Oficina: MATA DE CACAO | Fecha: 2019-12-31 |
| Código | Cuenta |
| 4 | GASTOS 312.241,46 |
| 4.1 | INTERESES CAUSADOS 61.603,68 |
| 4.1.01 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO 33.827,63 |
| 4.1.01.15 | Depósitos de ahorros 15.368,36 |
| 4.1.01.15.05 | Depositos a la Vista 11.461,18 |
| 4.1.01.15.15 | Ahorro Programado 877,27 |
| 4.1.01.15.25 | Ahorro Credito 2.823,24 |
| 4.1.01.15.30 | Ahorro Futuro 206,67 |
| 4.1.01.30 | Depósitos a plazo 18.459,27 |
| 4.1.03 | Obligaciones Financieras 27.776,05 |
| 4.1.03.30 | Obligaciones con entidades financieras del sector 27.776,05 |
| 4.4 | PROVISIONES 64.324,53 |
| 4.4.02 | CARTERA DE CREDITOS 64.305,66 |
| 4.4.02.10 | Crédito comercial prioritario 35.786,92 |
| 4.4.02.20 | Crédito de consumo prioritario 1.667,80 |
| 4.4.02.30 | Crédito inmobiliario 15,55 |
| 4.4.02.40 | Microcrédito 26.835,39 |
| 4.4.03 | CUENTAS POR COBRAR 18,87 |
| 4.5 | GASTOS DE OPERACION 182.209,15 |
| 4.5.01 | GASTOS DE PERSONAL 62.435,31 |
| 4.5.01.05 | Remuneraciones mensuales 39.873,51 |
| 4.5.01.05.05 | Sueldo 39.873,51 |
| 4.5.01.10 | Beneficios sociales 5.983,42 |
| 4.5.01.10.05 | Décimo Tercer Sueldo 4.025,54 |
| 4.5.01.10.10 | Décimo Cuarto sueldo 1.957,88 |
| 4.5.01.20 | Aportes al IESS 3.800,83 |
| 4.5.01.35 | Fondo de reserva IESS 1.758,58 |
| 4.5.01.90 | Otros 11.018,97 |
| 4.5.01.90.30 | Capacitación 293,54 |
| 4.5.01.90.35 | Viaticos y Movilización 6.954,50 |
| 4.5.01.90.40 | Uniformes 430,22 |
| 4.5.01.90.45 | Refrigerio 169,73 |
| 4.5.01.90.55 | Bonificación empleado. 225,00 |
| 4.5.01.90.60 | Comisiones 1.278,00 |
| 4.5.01.90.65 | Horas Extras 80,00 |
| 4.5.01.90.75 | Encargo y Subrogaciones 1.249,00 |
| 4.5.01.90.92 | IECE Y SETEC 338,98 |
| 4.5.02 | HONORARIOS 31.136,11 |
| 4.5.02.05 | Directores 14.250,00 |
| 4.5.02.05.15 | Dietas Consejo de Administración 14.250,00 |
| 4.5.02.10 | Honorarios profesionales 16.886,11 |
| 4.5.03 | SERVICIOS VARIOS 49.067,39 |
| 4.5.03.05 | Movilización, fletes y embalajes 6.167,22 |
| 4.5.03.10 | Servicios de guardianía 11.049,88 |
| 4.5.03.15 | Publicidad y propaganda 829,93 |
| 4.5.03.20 | Servicios bAsicos 4.771,09 |

| | | |
|--------------|--|-------------------|
| 4.5.03.20.05 | Energía Eléctrica | 2.640,43 |
| 4.5.03.20.15 | Telefono | 1.297,74 |
| 4.5.03.20.20 | Agua Potable | 67,32 |
| 4.5.03.20.35 | Internet | 765,60 |
| 4.5.03.25 | Seguros | 1.303,03 |
| 4.5.03.30 | Arrendamientos | 9.000,00 |
| 4.5.03.90 | Otros servicios | 15.946,24 |
| 4.5.03.90.05 | Auditoria Externa | 800,00 |
| 4.5.03.90.10 | Eventuales | 2.735,80 |
| 4.5.03.90.50 | Aseo y Limpieza | 2.961,36 |
| 4.5.03.90.63 | Servicios de RTC | 3.575,48 |
| 4.5.03.90.69 | Equifax Ecuador | 1.348,38 |
| 4.5.03.90.90 | Varios | 4.009,36 |
| 4.5.03.90.95 | Imprenta y Reproducción | 515,86 |
| 4.5.04 | IMPUESTOS, CONSTRIBUCIONES Y MULTAS | 19.630,34 |
| 4.5.04.05 | Impuestos Fiscales | 9.735,94 |
| 4.5.04.10 | Impuestos Municipales | 1.535,45 |
| 4.5.04.15 | Contrib. a la Super. de Economia Popular y Solidar | 2.409,30 |
| 4.5.04.20 | Aportes al Fondo de Seguro de Deposito por prima f | 5.949,65 |
| 4.5.05 | Depreciaciones | 10.818,52 |
| 4.5.05.10 | Bienes no utilizados para la Institución | 4.965,28 |
| 4.5.05.25 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 2.171,55 |
| 4.5.05.30 | Equipos de computación | 1.283,79 |
| 4.5.05.35 | Unidades de transporte | 600,00 |
| 4.5.05.90 | Otros | 1.797,90 |
| 4.5.06 | AMORTIZACIONES | 1.614,09 |
| 4.5.06.25 | Programas de computación | 1.614,09 |
| 4.5.07 | OTROS GASTOS | 7.507,39 |
| 4.5.07.05 | Suministros diversos | 3.556,76 |
| 4.5.07.05.20 | Suministros Diversos | 3.556,76 |
| 4.5.07.15 | Mantenimiento y reparaciones | 591,25 |
| 4.5.07.15.10 | Muebles y Equipos | 305,00 |
| 4.5.07.15.25 | Mantenimiento reparac vehiculo | 286,25 |
| 4.5.07.90 | Otros | 3.359,38 |
| 4.5.07.90.05 | Lubricantes y Combustibles | 342,36 |
| 4.5.07.90.25 | Gastos de Aniversario | 178,79 |
| 4.5.07.90.26 | Gastos Bancarios | 24,06 |
| 4.5.07.90.30 | Gastos de Elecciones | 830,71 |
| 4.5.07.90.40 | Matriculacion Vehicular | 59,73 |
| 4.5.07.90.75 | Movilizacion de Representantes | 240,00 |
| 4.5.07.90.90 | Varios | 1.425,18 |
| 4.5.07.90.97 | Gastos de Adecuacion | 258,55 |
| 4.7 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 4.104,10 |
| 4.7.03 | Intereses y Comis. Deveng. en ejercicios anter | 4.104,10 |
| TOTAL | | 312.241,46 |
| 5 | INGRESOS | 308.093,00 |
| 5.1 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 271.161,79 |

| | | |
|-----------------|---|-------------------|
| 5.1.04 | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 271.161,79 |
| 5.1.04.10 | Cartera de créditos de consumo prioritario | 14.366,30 |
| 5.1.04.15 | Cartera de crédito inmobiliario | 407,91 |
| 5.1.04.20 | Cartera de crédito para la microempresa | 188.900,16 |
| 5.1.04.25 | Cartera de credito comercial ordinario | 833,26 |
| 5.1.04.26 | Cartera de credito de consumo ordinario | 4.564,47 |
| 5.1.04.30 | Cartera de credito refinanciada | 5.556,73 |
| 5.1.04.35 | Cartera de credito reestructurada | 1.497,53 |
| 5.1.04.50 | De mora | 55.035,43 |
| 5.2 | COMISIONES GANADAS | 5.104,66 |
| 5.2.90 | OTRAS | 5.104,66 |
| 5.2.90.10 | CONFIAMED | 69,58 |
| 5.2.90.15 | Comisión de Bono desarrollo humano | 43,71 |
| 5.2.90.30 | Red Transaccional Cooperativa CONECTA | 307,94 |
| 5.2.90.35 | SUPA | 3,51 |
| 5.2.90.40 | EQUIVIDA | 2.813,21 |
| 5.2.90.45 | Reporne | 1.484,25 |
| 5.2.90.50 | Moneygram | 256,66 |
| 5.2.90.65 | DELGADO TRAVEL | 125,80 |
| 5.4 | INGRESOS POR SERVICIOS | 16.242,51 |
| 5.4.04 | MANEJO Y COBRANZAS | 2.556,89 |
| 5.4.04.10 | Cobranza Extra Judicial | 2.556,89 |
| 5.4.90 | Otros servicios | 13.685,62 |
| 5.4.90.05 | Tarifados con costo máximo | 13.685,62 |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | 15.584,04 |
| 5.6.04 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 15.584,04 |
| 5.6.04.05 | De activos castigados | 2.622,80 |
| 5.6.04.20 | Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior | 12.961,24 |
| 5.6.04.20.10 | Cartera de consumo. | 346,59 |
| 5.6.04.20.20 | Cartera microcredito. | 12.614,65 |
| TOTAL | | 308.093,00 |
| Perdida: | | 4.148,46 |

f) _____
Contador

f) _____
Gerente

Anexo 8 Estado de pérdida y ganancia de 2020

| | Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios | |
|----------------------------|---|-------------------|
| Estado Pérdida y Ganancias | | |
| Oficina: | MATA DE CACAO | Fecha: |
| | | 2020-12-31 |
| Código | Cuenta | |
| 4 | GASTOS | 274.722,26 |
| 4.1 | INTERESES CAUSADOS | 69.876,51 |
| 4.1.01 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 60.767,95 |
| 4.1.01.15 | Depósitos de ahorros | 21.913,90 |
| 4.1.01.15.05 | Depositos a la Vista | 16.263,43 |
| 4.1.01.15.15 | Ahorro Programado | 1.072,15 |
| 4.1.01.15.25 | Ahorro Credito | 3.086,82 |
| 4.1.01.15.30 | Ahorro Futuro | 386,20 |
| 4.1.01.15.35 | Ahorro Cuenta Crecer | 1.105,30 |
| 4.1.01.30 | Depósitos a plazo | 38.854,05 |
| 4.1.03 | Obligaciones Financieras | 9.108,56 |
| 4.1.03.30 | Obligaciones con entidades financieras del sector público | 9.108,56 |
| 4.4 | PROVISIONES | 13.431,57 |
| 4.4.02 | CARTERA DE CREDITOS | 12.537,04 |
| 4.4.02.20 | Crédito de consumo prioritario | 705,31 |
| 4.4.02.30 | Crédito inmobiliario | 0,02 |
| 4.4.02.40 | Microcrédito | 11.831,71 |
| 4.4.03 | CUENTAS POR COBRAR | 894,53 |
| 4.5 | GASTOS DE OPERACION | 182.725,80 |
| 4.5.01 | GASTOS DE PERSONAL | 65.057,63 |
| 4.5.01.05 | Remuneraciones mensuales | 41.032,63 |
| 4.5.01.05.05 | Sueldo | 41.032,63 |
| 4.5.01.10 | Beneficios sociales | 6.170,82 |
| 4.5.01.10.05 | Décimo Tercer Sueldo | 4.081,72 |
| 4.5.01.10.10 | Décimo Cuarto sueldo | 2.089,10 |
| 4.5.01.20 | Aportes al IESS | 4.033,36 |
| 4.5.01.30 | Pensiones y jubilaciones | 1.456,24 |
| 4.5.01.35 | Fondo de reserva IESS | 3.582,40 |
| 4.5.01.90 | Otros | 8.782,18 |
| 4.5.01.90.30 | Capacitación | 15,00 |
| 4.5.01.90.35 | Viaticos y Movilización | 4.762,87 |
| 4.5.01.90.40 | Uniformes | 1.249,00 |
| 4.5.01.90.45 | Refrigerio | 133,87 |
| 4.5.01.90.60 | Comisiones | 952,90 |
| 4.5.01.90.75 | Encargo y Subrogaciones | 625,89 |
| 4.5.01.90.92 | IECE Y SETEC | 361,73 |
| 4.5.01.90.95 | AGASAJO NAVIDEÑO | 680,92 |
| 4.5.02 | HONORARIOS | 29.933,67 |
| 4.5.02.05 | Directores | 14.400,00 |
| 4.5.02.05.15 | Dietas Consejo de Administración | 14.400,00 |
| 4.5.02.10 | Honorarios profesionales | 15.533,67 |
| 4.5.03 | SERVICIOS VARIOS | 51.640,24 |
| 4.5.03.05 | Movilización, fletes y embalajes | 9.565,31 |
| 4.5.03.10 | Servicios de guardiana | 12.705,72 |
| 4.5.03.15 | Publicidad y propaganda | 899,04 |

| | | |
|--------------|--|-------------------|
| 4.5.03.20 | Servicios bAsicos | 4.790,77 |
| 4.5.03.20.05 | Energía Eléctrica | 2.983,54 |
| 4.5.03.20.15 | Telefono | 1.307,91 |
| 4.5.03.20.20 | Agua Potable | 67,32 |
| 4.5.03.20.35 | Internet | 432,00 |
| 4.5.03.25 | Seguros | 1.633,50 |
| 4.5.03.30 | Arrendamientos | 8.400,00 |
| 4.5.03.90 | Otros servicios | 13.645,90 |
| 4.5.03.90.10 | Eventuales | 3.775,67 |
| 4.5.03.90.50 | Aseo y Limpieza | 1.401,25 |
| 4.5.03.90.63 | Servicios de RTC | 2.792,40 |
| 4.5.03.90.69 | Equifax Ecuador | 1.220,71 |
| 4.5.03.90.90 | Varios | 4.037,35 |
| 4.5.03.90.95 | Imprenta y Reproducción | 418,52 |
| 4.5.04 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS | 20.778,27 |
| 4.5.04.05 | Impuestos Fiscales | 9.936,68 |
| 4.5.04.10 | Impuestos Municipales | 3.567,00 |
| 4.5.04.15 | Contrib. a la Super. de Economía Popular y Solidar | 693,30 |
| 4.5.04.20 | Aportes al Fondo de Seguro de Deposito por prima f | 6.241,25 |
| 4.5.04.30 | Multas y otras sanciones | 92,64 |
| 4.5.04.90 | Impuestos y Aport.para otros Org.e Inst. | 247,40 |
| 4.5.05 | Depreciaciones | 6.363,68 |
| 4.5.05.25 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 1.812,23 |
| 4.5.05.30 | Equipos de computación | 2.396,31 |
| 4.5.05.35 | Unidades de transporte | 608,32 |
| 4.5.05.90 | Otros | 1.546,82 |
| 4.5.06 | AMORTIZACIONES | 1.397,61 |
| 4.5.06.25 | Programas de computación | 1.397,61 |
| 4.5.07 | OTROS GASTOS | 7.554,70 |
| 4.5.07.05 | Suministros diversos | 2.738,97 |
| 4.5.07.05.20 | Suministros Diversos | 2.738,97 |
| 4.5.07.15 | Mantenimiento y reparaciones | 546,68 |
| 4.5.07.15.15 | Equipos de Computación | 10,00 |
| 4.5.07.15.25 | Mantenimiento reparac vehiculo | 536,68 |
| 4.5.07.90 | Otros | 4.269,05 |
| 4.5.07.90.05 | Lubricantes y Combustibles | 292,86 |
| 4.5.07.90.26 | Gastos Bancarios | 61,95 |
| 4.5.07.90.40 | Matriculacion Vehicular | 56,68 |
| 4.5.07.90.75 | Movilizacion de Representantes | 350,00 |
| 4.5.07.90.90 | Varios | 2.721,33 |
| 4.5.07.90.97 | Gastos de Adecuacion | 721,43 |
| 4.5.07.90.98 | SIFIZSOFT | 64,80 |
| 4.7 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 8.688,38 |
| 4.7.03 | Intereses y Comis. Deveng. en ejercicios anter | 8.688,38 |
| TOTAL | | 274.722,26 |
| 5 | INGRESOS | 306.826,51 |
| 5.1 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 275.294,12 |

| | | |
|------------------|---|-------------------|
| 5.1.04 | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 275.294,12 |
| 5.1.04.10 | Cartera de créditos de consumo prioritario | 6.553,14 |
| 5.1.04.15 | Cartera de crédito inmobiliario | 68,54 |
| 5.1.04.20 | Cartera de crédito para la microempresaria | 208.266,58 |
| 5.1.04.26 | Cartera de credito de consumo ordinario | 10.881,54 |
| 5.1.04.30 | Cartera de credito refinanciada | 3.748,50 |
| 5.1.04.35 | Cartera de credito reestructurada | 5.868,91 |
| 5.1.04.50 | De mora | 38.505,91 |
| 5.1.04.65 | Intereses Diferimiento (Emergencia Sanitaria) | 1.401,00 |
| 5.2 | COMISIONES GANADAS | 3.718,21 |
| 5.2.90 | OTRAS | 3.718,21 |
| 5.2.90.15 | Comisión de Bono desarrollo humano | 93,75 |
| 5.2.90.30 | Red Transaccional Cooperativa CONECTA | 332,94 |
| 5.2.90.40 | EQUIVIDA | 384,76 |
| 5.2.90.45 | Reporme | 910,41 |
| 5.2.90.50 | Moneygram | 209,23 |
| 5.2.90.65 | DELGADO TRAVEL | 81,88 |
| 5.2.90.70 | PAGO À GIL | 236,61 |
| 5.2.90.75 | SEGUROS DEL PICHINCHA | 1.468,63 |
| 5.4 | INGRESOS POR SERVICIOS | 13.342,19 |
| 5.4.04 | MANEJO Y COBRANZAS | 1.438,58 |
| 5.4.04.10 | Cobranza Extra Judicial | 1.438,58 |
| 5.4.90 | Otros servicios | 11.903,61 |
| 5.4.90.05 | Tarifados con costo máximo | 11.903,61 |
| 5.6 | OTROS INGRESOS | 14.471,99 |
| 5.6.04 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 14.471,99 |
| 5.6.04.05 | De activos castigados | 5.135,58 |
| 5.6.04.20 | Intereses y Comisiones de Ejerc. anterio | 9.336,41 |
| 5.6.04.20.10 | Cartera de consumo. | 218,61 |
| 5.6.04.20.20 | Cartera microcredito. | 9.117,80 |
| TOTAL | | 306.826,51 |
| Utilidad: | | 32.104,25 |

Anexo 9 Balance General 2020

| | | |
|--------------|--|-------------|
| 1.4.99.89 | (Provisión generica voluntaria) | (763,58) |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 51.865,10 |
| 1.6.03 | Intereses por cobrar de cartera de crédit... | 44.726,38 |
| 1.6.03.10 | Cartera de créditos de consumo prioritari... | 646,40 |
| 1.6.03.15 | Cartera de créditos de inmobiliario | 9,04 |
| 1.6.03.20 | Cartera de crédito para la microempresa | 41.170,19 |
| 1.6.03.35 | Cartera de créditos consumo ordinario | 1.111,34 |
| 1.6.03.45 | Cartera de Crédito refinanciado | 526,51 |
| 1.6.03.50 | Cartera de créditos reestructurados | 1.262,90 |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 8.069,49 |
| 1.6.90.90 | Otras | 8.069,49 |
| 1.6.90.90.05 | Money Gram | 190,37 |
| 1.6.90.90.30 | Bono Desarrollo Humano | 7.879,12 |
| 1.6.99 | (Provisión para cuentas por cobrar) | (930,77) |
| 1.6.99.05 | (Provisión para intereses y comisiones po... | (894,53) |
| 1.6.99.10 | (Provisión para otras cuentas por cobrar) | (36,24) |
| 1.7 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,... | 39.933,00 |
| 1.7.02 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | 39.933,00 |
| 1.7.02.05 | Terrenos | 39.933,00 |
| 1.7.06.05 | Terrenos | 1,00 |
| 1.7.06.99 | Deprec.de bienes no Util. por la Inst. | (1,00) |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 36.440,20 |
| 1.8.05 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 25.490,77 |
| 1.8.05.05 | Muebles de Oficina | 5.337,48 |
| 1.8.05.10 | Equipos de Oficina | 9.805,97 |
| 1.8.05.15 | Enseres de Oficina | 10.347,32 |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | 22.925,72 |
| 1.8.06.05 | Equipos de computacion | 22.925,72 |
| 1.8.07 | Unidades de Transporte | 6.499,00 |
| 1.8.07.05 | Vehículos | 6.499,00 |
| 1.8.90 | Otros | 18.084,19 |
| 1.8.90.05 | Otros | 18.084,19 |
| 1.8.99 | (Depreciación acumulada) | (36.559,48) |
| 1.8.99.15 | (Muebles, Enseres y Equipos de Oficina) | (19.354,58) |
| 1.8.99.15.05 | (Muebles de Oficina) | (11.188,01) |
| 1.8.99.15.06 | (Enseres de Oficina) | (8.166,57) |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | (5.279,94) |
| 1.8.99.25 | (Unidades de Transporte) | (2.502,66) |
| 1.8.99.40 | (Otros) | (9.422,30) |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 509.435,19 |

Anexo 10 Balance General 2019

| | | |
|--------------|---|-------------|
| 1.4.99.50 | (Cartera de crédito reestructurada) | (39.878,91) |
| 1.6 | CUENTAS POR COBRAR | 30.287,42 |
| 1.6.03 | Intereses por cobrar de cartera de crédito... | 25.491,87 |
| 1.6.03.10 | Cartera de créditos de consumo prioritari... | 673,87 |
| 1.6.03.15 | Cartera de créditos de inmobiliario | 20,74 |
| 1.6.03.20 | Cartera de crédito para la microempresa | 20.483,48 |
| 1.6.03.35 | Cartera de créditos consumo ordinario | 583,29 |
| 1.6.03.45 | Cartera de Crédito refinanciado | 1.913,08 |
| 1.6.03.50 | Cartera de créditos reestructurados | 1.817,41 |
| 1.6.90 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 4.831,79 |
| 1.6.90.90 | Otras | 4.831,79 |
| 1.6.90.90.30 | Bono Desarrollo Humano | 4.831,79 |
| 1.6.99 | (Provisión para cuentas por cobrar) | (36,24) |
| 1.6.99.10 | (Provisión para otras cuentas por cobrar) | (36,24) |
| 1.7 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO | 39.933,00 |
| 1.7.02 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | 39.933,00 |
| 1.7.02.05 | Terrenos | 39.933,00 |
| 1.7.06.05 | Terrenos | 22.800,00 |
| 1.7.06.99 | Deprec.de bienes no Util. por la Inst. | (22.800,00) |
| 1.8 | PROPIEDADES Y EQUIPOS | 20.174,16 |
| 1.8.05 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 23.558,77 |
| 1.8.05.05 | Muebles de Oficina | 5.337,48 |
| 1.8.05.10 | Equipos de Oficina | 7.873,97 |
| 1.8.05.15 | Enseres de Oficina | 10.347,32 |
| 1.8.06 | Equipos de Computación | 5.727,00 |
| 1.8.06.05 | Equipos de computacion | 5.727,00 |
| 1.8.07 | Unidades de Transporte | 3.000,00 |
| 1.8.07.05 | Vehículos | 3.000,00 |
| 1.8.90 | Otros | 18.084,19 |
| 1.8.90.05 | Otros | 18.084,19 |
| 1.8.99 | (Depreciación acumulada) | (30.195,80) |
| 1.8.99.15 | (Muebles, Enseres y Equipos de Oficina) | (17.542,35) |
| 1.8.99.15.05 | (Muebles de Oficina) | (10.303,52) |
| 1.8.99.15.06 | (Enseres de Oficina) | (7.238,83) |
| 1.8.99.20 | (Equipos de Computación) | (2.883,63) |
| 1.8.99.25 | (Unidades de Transporte) | (1.894,34) |
| 1.8.99.40 | (Otros) | (7.875,48) |
| 1.9 | OTROS ACTIVOS | 213.222,18 |