



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**

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

TEMA:

**DISMINUCIÓN DE INGRESOS POR EFECTOS DE LA MOROSIDAD EN LOS
CRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA, DEL CANTÓN MONTALVO, PERIODO 2020.**

EGRESADA:

Galeas Peralta Kerly Maribel.

TUTOR:

Ing. Cabrera Coello Bolívar Miguel.

AÑO 2021

Introducción

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son los principales representantes de la economía popular y solidaria, pues ofertan sus productos y servicios a la sociedad con la finalidad de aportar en las necesidades, anhelos y proyecciones de los socios, promoviendo el desarrollo social, productivo y económico.

La presente investigación se fundamenta en el hecho de que, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. del Cantón Montalvo, brinda a sus socios servicios financieros como créditos de microempresa, consumo y vivienda a bajas tasas de interés, y el presente estudio de caso busca conocer el movimiento que tiene la cartera, el proceso de crédito de la institución, el movimiento de efectivo, las políticas crediticias, el efecto que ha tenido en la liquidez durante la pandemia.

El estudio de caso contiene información suficiente para dar a conocer la problemática que es la morosidad que presenta la cooperativa y las causas de la misma, se analizará la liquidez que tiene la cooperativa, para responder a los compromisos a corto plazo.

El presente trabajo está basado en la recolección de información, a través del método descriptivo, recurriendo a fuentes bibliográficas, para identificar y describir los hechos sucedidos en la institución. Además, se analizó los estados financieros del año 2020; con el propósito de evaluar la posición financiera de la cooperativa.

El caso de estudio se ha estructurado de acuerdo a la sub línea de investigación: Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social, con el tema: DISMINUCIÓN DE INGRESOS POR EFECTOS DE LA MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA DEL CANTÓN MONTALVO,

PERÍODO 2020, fundamentados en las leyes disposiciones, estatutos y reglamentos que rigen la institución, para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Las técnicas empleadas en esta investigación fueron la observación directa y las entrevistas realizadas al personal encargado de otorgar los créditos en este caso al Departamento de Crédito y Cobranza; obteniendo información con veracidad para poder ejecutar el presente estudio de caso.

Desarrollo

El cooperativismo moderno surge por primera vez en el año de 1844 en la ciudad de Rochdale Gran Bretaña; los socialistas Owen y Fourier junto con una organización de trabajadores decidieron agruparse, el capital con el que iniciaron es de 28 libras esterlinas, fundaron una sociedad llamada “De los Probos Pioneros de Rochdale”; como producto de la falta de correspondencia del capitalismo con los intereses de las amplias masas de la población, de la necesidad de la naturaleza del hombre, de la inclusión del pobre, de sus ideales del bien y democracia.

El cooperativismo se define como la solución de problemas económicos que aparecen en las primeras etapas de la civilización en el mundo, de acuerdo como pasa el tiempo los hombres se dan cuenta de la necesidad de unirse para obtener bienes y servicios indispensables que ayuden a mejorar la economía (Calle Guartán & Morocho Roldán, 2019).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., es una entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que ofrece productos y servicios financieros de calidad a la sociedad a través de sus diferentes oficinas y cajeros, con una trayectoria de 56 años en el mercado, alcanzando un crecimiento y desarrollo de apoyo financiero popular. En la actualidad se encuentra certificada con calificación "A+", al 30 de septiembre de 2020 por la empresa MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN JOSE LTDA”, cuya razón social toma el nombre del patrono de la localidad “San José” de Chimbo, fue creada el 17 de febrero de 1964 por la Iglesia local como mecanismo de lucha contra la pobreza.

La oficina Matriz se encuentra domiciliada en el cantón San José de Chimbo, cuenta con nueve agencias en la provincia de Bolívar en los cantones Guaranda, Chillanes, San Miguel y

Caluma; provincia de Los Ríos en los cantones de Montalvo y Ventanas; provincia Pichincha cantón Quito; provincia Tungurahua cantón Ambato-Pinllo (Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, 2021).

La unidad de observación es la agencia del Cantón Montalvo con RUC# 0290003288001, está localizada en la Provincia de Los Ríos, ubicada en la Av. 25 de abril y Eufemia de Zambrano, inicia sus actividades financieras el 18 de junio del 2007, actualmente cuenta con 11000 socios; se encuentra dirigida por el Lcdo. Patricio Pérez Gerente General.

Cabe mencionar que el cooperativismo “es un sistema socioeconómico basado en la autonomía de las unidades que lo integran, en una administración interna democrática y en la ausencia del ánimo lucrativo” (Martínez Tubón, 2014).

La misión de la Cooperativa San José Ltda. es contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad a través de productos financieros innovadores con responsabilidad social.

El desarrollo sostenible es definido en el Informe Brundtland (1987) como: “satisfacer las necesidades de la generación presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades” (p.16). Como compromiso de la Cooperativa es trabajo conjunto para beneficio de sus socios, empleados, familias, la comunidad en general para enriquecer su calidad de vida.

Mientras tanto la visión de esta Cooperativa es alcanzar \$220 millones en activos sustentado en una calificación de riesgo AA- y servicios digitales.

El Estado, las familias y las empresas necesitan de un flujo de dinero mínimo para sobrevivir y las sociedades financieras son aquellas que preservan ese flujo de efectivo, esto está relacionado con el crecimiento económico en el que todos los individuos se benefician.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. se encuentra regida por las siguientes

leyes:

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Banco Central del Ecuador.

Junta de Regulación Monetaria y Financiera.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria-SEPS define al Sector Cooperativo como:

“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” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021).

Se define como crédito al monto de dinero que se obtiene generalmente por medio de las instituciones financieras o bancarias, es decir, mediante préstamos y líneas de crédito. Al crédito se lo define como una operación financiera en la que el acreedor realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero, es decir se usa capital ajeno por un tiempo definido a cambio del pago del capital más cierta cantidad de interés (Quispe Barragán & Tello Grijalva, 2018).

Existen cinco asesores en el departamento de créditos y cobranzas, cabe mencionar que es importante la gestión que cumplen los asesores porque en ellos recae la responsabilidad de otorgar las diversas líneas de créditos que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José como crédito agrícola, microcrédito, consumo, vivienda, dependiendo el tipo de crédito son las tasas de intereses consecutivamente.

En la Tabla 1 se muestra el listado de productos y servicios financieros que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José Ltda.”:

Tabla 1
Productos y Servicios financieros

Productos	
Créditos microempresas	Anticipos de Sueldos
Créditos de consumo	Inversiones
Créditos Vivienda	Planes Ahorro
Servicios financieros	
Apertura de cuentas	Transferencias
Pago del Bono de Desarrollo Humano	Pago de Luz
Pago de Predios	Pago de Panes de telefonía
Pago de Pensiones alimenticias	Pago de Tarjetas de crédito
Pago de Yanbal	Pago de Avon
Pagos Western Union	Pago de Remesas

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda

Elaborado por: Autor

Los créditos que otorga la Cooperativa tienen la siguiente tasa de interés anual: Créditos de consumo 14,5%; Microempresas 18,5%; Vivienda 10,5%, Anticipos de sueldo 14,5%; Inversiones 10% y Planes de Ahorro 5%.

El microcrédito está destinado para personas que tengan ya implementado su negocio, este crédito puede ser para incremento de capital de trabajo, compra de mercadería, maquinaria entre otros. Tipo de producto: Hipotecario monto máximo hasta 100.000 mil dólares. Individual Quirografario monto máximo hasta 70.000 mil dólares (Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, 2021).

Los microcréditos son destinados para una actividad productiva o un negocio, en el Cantón Montalvo el segmento agrícola es bastante fuerte y se busca potenciar el desarrollo de nuevos negocios de pequeños empresarios.

Los créditos de consumo son los créditos a corto plazo más accesibles para los socios, está destinado para personas naturales o que se encuentran bajo relación de dependencia, el uso puede ser para implementar un negocio, compra de bienes finales, bienes inmuebles, enseres etc.

Hipotecario consumo, quirografario general, quirografario estacional, Anticipo de sueldo, Quirografario con Bono de Vivienda y Crédito con garantía certificado a Plazo. Monto hasta 60.000 mil dólares con garantía quirografaria y 80.000 mil dólares con garantía hipotecaria (Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, 2021).

El crédito de vivienda está destinado para la compra, construcción de vivienda. Monto máximo hasta 120.000 mil dólares (Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda, 2021)

Entre los requisitos para solicitar un crédito de consumo, microcrédito y vivienda se mencionan los siguientes:

Lo primero es que el solicitante tiene que ser socio de la Cooperativa

Presentar foto tamaño carnet (solicitante).

Copia de la cédula y certificado de votación (deudor y cónyuge).

Copia de la cédula y certificado de votación (garante).

Rol de Pagos, RUC, RISE (deudor y cónyuge).

Recibo de pago de servicio básico (agua, luz, o teléfono).

Justificación de bienes (deudor y cónyuge) copia de matrícula del vehículo, Carta del impuesto predial.

Para crédito vivienda (hipotecario)

Escritura original del bien a hipotecarse.

Carta de pago de impuesto predial actualizado.

Avalúo actualizado del bien a hipotecarse por el perito evaluador.

Informe del título escritural por parte del Abogado de la cooperativa.

Certificado del registrador de la propiedad de estar libre de gravamen (historia de dominio 15 años atrás).

Certificado del municipio en el que conste que el bien a hipotecarse no está afectado por obras presentes o futuras. (plan regulador)

El proceso de crédito consiste en que la persona se acerca a solicitar un préstamo y el personal encargado de otorgar los créditos revisan ciertas bases en el sistema crediticio a nivel nacional, en el buró de crédito, para ver si la persona solicitante no tiene ningún tipo de inconvenientes, además de eso se le entrevista y se le pregunta qué tipo de actividad tiene la persona, si trabaja como empleado público, privado o tiene un negocio propio, de esa forma serían las preguntas principales hacia el posible socio que vaya a sacar un crédito, esa es la primera parte del proceso.

Una vez que califique se le pide los requisitos antes mencionados con la finalidad de hacer una inspección y verificar si la información es real; si tienen un negocio, sea tienda, negocio de taxi, se hace un análisis micro empresarial en el caso de no tener roles de pago o no ser empleados públicos, se arma el expediente de crédito con todos los justificativos; y pasa a un proceso de revisión por filtro, una persona revisa si no se ha cometido algún error en el proceso siendo enviado a un Comité de crédito para ser aprobado o negado de acuerdo como se justifique el expediente. Se puede acotar que por lo general siempre se aprueban los créditos, ya que pocos son los créditos que se niegan pasando a la firma del acta de aprobación de créditos; una vez que el crédito ya está listo para despacharse para liquidarse; en ese momento el personal pasa a contactarse con los socios para coordinar que vengan ellos para poder liquidarles el crédito, tienen que estar tanto los solicitantes como los garantes, para que firmen y el último proceso ya es la liquidación.

Con respecto a la morosidad de la cartera en una de las políticas de cobranza establecidas por el departamento de créditos y cobranzas menciona que debe recuperarse a 30 días.

Tabla 2*Índice de Morosidad***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA****ÍNDICE DE MOROSIDAD**

CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	\$	5.286.453,94
CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$	625.486,64
CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER	\$	8.923.796,79
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$	840,16
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	10.097,97
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	89.944,44
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	\$	11.531,21
CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$	74.246,49
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$	(940.354,05)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	\$	15.002.397,64
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	10.097,97
CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	89.944,44
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$	100.042,41
CARTERAS VENCIDAS	\$	85.777,70
PORCENTAJE DE MOROSIDAD EN LA CARTERA DE CRÉDITOS		1,24%

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José

Elaborado: Kerly Galeas Peralta.

En la tabla 2 se puede observar la cartera vencida en un 1,24%, por la falta de pago de sus acreedores; esto se debe al manejo inapropiado de la gestión de crédito y cobranza, es decir las políticas de crédito y recuperación de cartera son insuficientes, la documentación por parte del solicitante es incompleta, el personal de cobro es escaso, los datos del cliente no son actualizados constantemente; poco seguimiento para el cobro de créditos esto sucede cuando no reciben las comisiones entonces pierden el interés de convencer a sus clientes que cancelen los préstamos.

La cooperativa “SAN JOSÉ LTDA” agencia Montalvo no cuenta con un área especializada para realizar las cobranzas diarias a cada domicilio del socio, por lo general, no se recupera

mensualmente los créditos vencidos; el 65,88% de la cartera de crédito consumo prioritario y 83,4% de la cartera de microcrédito se encuentran vencidas con más de 180 días, el índice de recuperación de cartera aumenta.

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA

<i>PERIODO</i>	<i>VALORES</i>	<i>PARTICIPACIÓN</i>
<i>DE 31 A 90 DÍAS</i>	\$ 1.456,16	12,63%
<i>DE 91 A 180 DÍAS</i>	\$ 2.478,94	21,50%
<i>DE 181 A 270 DÍAS</i>	\$ 752,76	6,53%
<i>DE MÁS DE 270 DÍAS</i>	\$ 6.843,35	59,35%
<i>TOTAL</i>	\$ 11.531,21	100,00%

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José

Elaborado: Kerly Galeas Peralta.

CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA

<i>PERIODO</i>	<i>VALORES</i>	<i>PARTICIPACIÓN</i>
<i>DE 31 A 90 DÍAS</i>	\$ 5.130,09	6,9%
<i>DE 91 A 180 DÍAS</i>	\$ 7.204,40	9,7%
<i>DE 181 A 360 DÍAS</i>	\$ 14.599,03	19,7%
<i>DE MÁS DE 360 DÍAS</i>	\$ 47.312,97	63,7%
<i>TOTAL</i>	\$ 74.246,49	100,00%

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José

Elaborado: Kerly Galeas Peralta.

La cartera de crédito consumo prioritario son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, está formado por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses de la línea de crédito consumo prioritario (Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas, 2017).

En el periodo 2020 se puede observar que el 65,88% de la cartera de crédito consumo prioritario se encuentra vencida con más de 180 días lo que significa que la institución tiene problemas en la recuperación de la cartera de crédito consumo prioritario.

Así mismo en la cartera de microcrédito vencida se puede observar que el 83,4% se

encuentra vencida con más de 180 días; se puede destacar que el sector que mayor porcentaje de morosidad presenta es: Microcrédito.

Estos valores han presentado la alarma en los órdenes jerárquicos de la cooperativa por cuanto se corre el riesgo de quedarse sin liquidez.

Con base a los estados financieros de la entidad, se analiza la situación financiera real de la Cooperativa a través de las razones financieras.

Morelos Gómez, Fontalvo Herrera, & Hoz Granadillo (2012) manifiesta que: “Los indicadores financieros son una herramienta para la evaluación financiera de una empresa y para aproximar el valor de esta y sus perspectivas económicas” (p.18).

Una de las razones más conocidas y que más ampliamente se utiliza es la razón circulante. La razón circulante es una medida de liquidez a corto plazo que puede ser medida en dólares o en veces. Los analistas financieros nos recomiendan que para que un indicador de liquidez sea considerado aceptable debería tener como mínimo 2 (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2012).

$$\text{Razón circulante 2020} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}} = \frac{\$21.459.418,29}{\$18.969.131,95} = 1,13 \text{ veces}$$

Por lo tanto, los resultados indican que la cooperativa puede cubrir sus pasivos circulantes 1,13 veces. El total del activo circulante resulta afectado porque debería ser el doble que el pasivo circulante, para poder cubrir la deuda y poder invertir.

Capital de trabajo neto = activo corriente – pasivo corriente

$$\text{Capital de trabajo neto} = \$21.459.418,29 - \$18.969.131,95 = \$2.490.286,34$$

El capital de trabajo es la cantidad de dinero que requiere la empresa para operar durante

un ciclo productivo mientras se recupera la venta realizada (Ponce Cedeño, Morejón Santistevan, Salazar Pin, & Baque Sánchez, 2019).

En Capital neto de trabajo se puede observar que, si se cubren todos los pasivos con los activos, se va a quedar solamente un capital de \$2.490.286,34; que sería insuficiente para el tipo de negocio en el que se desenvuelve la Cooperativa.

$$\begin{aligned} \text{Rotacion de las cuentas por cobrar} &= \frac{\text{Ventas}}{\text{Cartera de crédito}} = \frac{\$ 2.716.838,64}{\$ 14.082.043,59} \\ &= 0,19 \text{ veces} \end{aligned}$$

La cooperativa San José muestra una velocidad menos eficiente en el año 2020 ya que presenta un indicador de rotación de las cuentas por cobrar de 0,19 veces en comparación a periodos anteriores, esto indica que la cooperativa cubre menos veces sus ventas y se producen más cuentas por cobrar clientes; estudiando la situación actual se puede deducir que la deficiencia que presenta la cooperativa se debe a una incorrecta gestión por parte de los asesores de créditos.

$$\begin{aligned} \text{Periodo promedio de cobranza} &= \frac{\text{Cartera de crédito}}{\text{Promedio de venta por día}} = \frac{\$14.082.043,59}{\$7.546,77} \\ &= 1866 \text{ días} \end{aligned}$$

Analizando el presente indicador se pudo determinar que la cooperativa de ahorro y crédito durante el periodo analizado que es en base del 2020 tiene dificultades para cobrar su cartera de crédito; el indicador permite observar que sus días de cobranza están en un índice muy alto ya que tiene 1866 días que equivalen a más de cinco años para que pueda cobrar la institución; esto es un problema ya que le cuesta cada vez más tiempo recuperar la cartera.

$$\text{Rotación de activo fijo 2018} = \frac{\text{ventas}}{\text{activos fijos}} = \frac{\$ 2.716.838,64}{\$ 210.611,52} = 12,90 \text{ veces}$$

La rotación del activo fijo es un indicador que mide la eficiencia y la productividad que tiene la gestión de los bienes inventarios dentro de la cooperativa a la hora de cubrir las ventas, se observa que la rotación de activo fijo es alta.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{\$ 19.024.873,39}{\$ 22.150.824,69} = 85,89\%$$

La cooperativa de ahorro y crédito presenta un endeudamiento relativamente medio con respecto a sus socios, indica que la cooperativa de ahorro y crédito está en un 85,89% endeudada, un nivel de endeudamiento que supere el 100% puede significar que la cooperativa tenga más deudas que activo lo cual puede causar preocupación al ser sinónimo de un riesgo futuro.

$$\text{Margen de utilidad operativa} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}} = \frac{\$ 500.869,10}{\$ 2.716.838,64} = 18,44\%$$

Los indicadores de rentabilidad muestran los retornos netos obtenidos por las ventas y los activos disponibles, midiendo la efectividad del desempeño gerencial (Nava Rosillón, 2009).

Se observa que el margen de utilidad operativa de la institución es de un 18,44%, cuando se habla de rendimiento se espera que la empresa tenga un rendimiento alto, para obtener los resultados esperados, aunque los resultados se los puede considerar como aceptable; el gobierno corporativo de la institución considera que no es así; porque se había pronosticado tener una rentabilidad de un 25%.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} = \frac{\$ 470.703,94}{\$ 2.716.838,64} = 17,33\%$$

La empresa de todas sus ventas le ha quedado un 17,33% de utilidad, si sigue así la institución en seis años recupera el 100% de su inversión, por lo tanto, es un margen de utilidad

aceptable.

$$\text{Rendimiento sobre patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\$470.703,94}{\$3.125.951,30} = 15,06\%$$

La utilidad obtenida como consecuencia de la inversión realizada por los accionistas de la cooperativa representa el 15,06%, dicho resultado partiendo de un análisis financiero indica que son buenos resultados, este es el momento en donde el accionista planifica ganar más utilidades, la proyección que tenían los accionistas de obtener sus utilidades en el periodo 2020 eran del 30%. Sin embargo, los \$3.125.951,30 que es el capital de ellos, si deciden invertirlo en un Banco, lo máximo que puede pagar un Banco es el 6% en una inversión a largo plazo, el Banco pagaría solamente \$187.557,08 y los accionistas han ganado \$470.703,94 quiere decir que la inversión es buena porque los inversionistas están ganando más dinero.

Conclusiones

Las políticas de cobranzas establecidas por el departamento de créditos y cobranzas mencionan que debe recuperarse la cartera a 30 días, el problema es que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, no puede recuperar la cartera vencida en el tiempo establecido; porque en el año 2020 el índice de morosidad tiene su tiempo promedio para convertirse en efectivo en 1866 días, que equivalen a más de cinco años.

La cooperativa "SAN JOSÉ LTDA" en el cantón Montalvo no cuenta con un área especializada para realizar las cobranzas diarias a cada domicilio del socio, por lo general, no se recupera mensualmente los créditos vencidos; el 65,88% de la cartera de crédito consumo prioritario y 83,4% de la cartera de microcrédito se encuentran vencidas con más de 180 días, el índice de recuperación de cartera aumenta.

El nivel endeudamiento que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José está en un 85,89% puede significar que la cooperativa tenga más deudas que activo lo cual puede causar preocupación al ser sinónimo de un riesgo futuro.

Los analistas financieros nos recomiendan que para que un indicador de liquidez sea considerado aceptable debería tener como mínimo 2 Por lo tanto, los resultados indican que la cooperativa puede cubrir sus pasivos circulantes 1,13 veces; la liquidez es insuficiente para poder cubrir la deuda y poder invertir.

Bibliografía

- Brundtland, I. (1987). *Del desarrollo sostenible según Brundtland a la sostenibilidad como biomimesis*. España: Oxford University Press.
- Calle Guartán, A. X., & Morocho Roldán, M. A. (2019). *DSpace Universidad de Cuenca*.
Obtenido de DSpace Universidad de Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/1>
- Carrasco Cerón, G. A. (Septiembre de 2017). *Dspace Universidad Politécnica Salesiana*.
Obtenido de Dspace Universidad Politécnica Salesiana:
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14635/1/USP-QT11917.pdf>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San José. (2021). *Cooperativa de Ahorro y Crédito San José*.
Obtenido de Cooperativa de Ahorro y Crédito San José:
<https://coopsanjose.fin.ec/quienessomos/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. (2021). *Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda*. Obtenido de Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda:
<https://coopsanjose.fin.ec/credito/>
- Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas. (Abril de 2017). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa>
- Martínez Tubón, R. M. (Agosto de 2014). *dspace*. Obtenido de dspace:
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/3131/3/T-UCE-0013-Ab-17.pdf>
- Morelos Gómez, J., Fontalvo Herrera, T. J., & Hoz Granadillo, E. (2012). Análisis de los

Indicadores Financieros en las Sociedad Portuarias de Colombia. *Entramado*, 18.

Moreta Meneses, C. A. (2015). *Repositorio Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17495/1/T3261ig.pdf>

Nava Rosillón, M. A. (octubre-diciembre de 2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Venezolana de Gerencia*, 14(48), 619.

Ponce Cedeño, O. S., Morejón Santistevan, M. E., Salazar Pin, G. E., & Baque Sánchez, E. R. (2019). *Introducción a las Finanzas*. México: Area de Innovación y Desarrollo, S.L. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=E46sDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=El+capital+de+trabajo+se+refiere+a+la+inversi%C3%B3n+que+realiza+en+activos+circulantes+o+a+corto+plazo.&hl=es&sa=X&ved=2ahUKewiXoOG4grrvAhVbRzABHZ6FB3A4ChDoATABegQIBRAC#v=onepage&q&>

Quispe Barragán , E. I., & Tello Grijalva, L. D. (2018). *Repositorio universidad de guayaquil*. Obtenido de Repositorio universidad de guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30183/1/TESIS%20CR%C3%89DITO.pdf>

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2012). *Finanzas corporativas*. México: McGraw-Hill.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>

ANEXOS.

ANEXO N°1.

SRI en línea

🏠 > RUC > Consulta

Consulta de RUC

RUC	Razón social
0290003288001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

Estado contribuyente en el RUC	Nombre comercial
ACTIVO	

Representante legal

Nombre:	PEREZ PEREZ ALONSO PATRICIO
Cédula/RUC:	0201377702

Actividad económica principal	ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESA ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INS
--------------------------------------	--

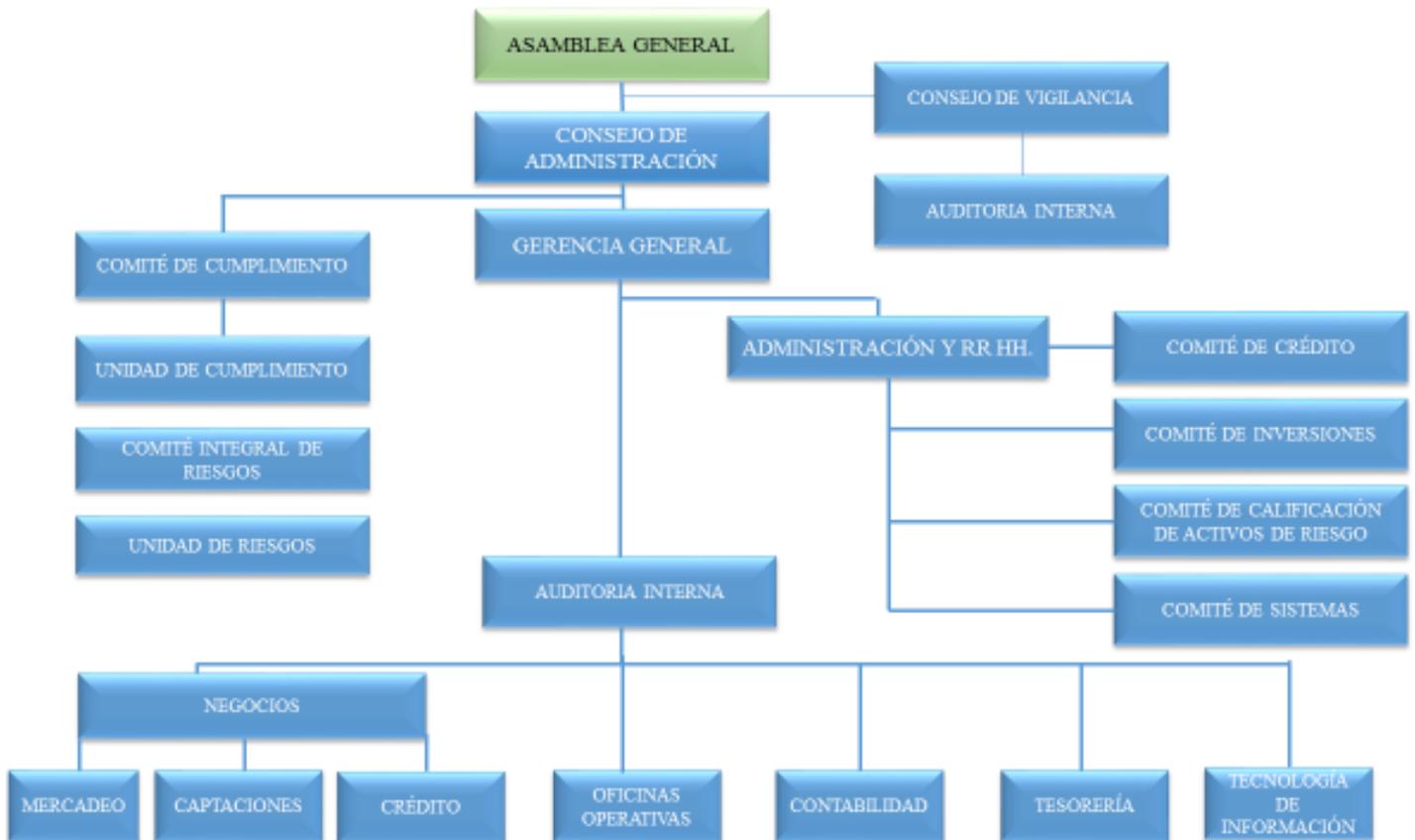
Tipo contribuyente	Subtipo contribuyente
SOCIEDAD	SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
ESPECIAL	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades
31/03/1967	16/09/2020	

ANEXO N°2.

Organigrama Estructural de la Cooperativa San José Ltda.





Universidad Técnica de Babahoyo
Facultad de Administración Finanzas e Informática
Ingeniería en Contabilidad y Auditoría



**DISMINUCIÓN DE INGRESOS POR EFECTOS DE LA MOROSIDAD EN LOS
CRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA, DEL CANTÓN MONTALVO, PERIODO 2020.**

ANEXO N°3.

Cuestionario de la entrevista realizada al Departamento de Crédito y Cobranza.

1. ¿A qué se dedica la Cooperativa?

2. ¿De qué manera se realiza el proceso crediticio?

3. ¿Qué porcentaje de morosidad tiene actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.?

4. ¿Cuáles son las causas de la cartera vencida?

5. ¿Qué tipo de créditos ofrece la cooperativa?

6. ¿Cuáles son las tasas de intereses de las variables líneas de crédito?

ANEXO N°4.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA
BALANCE GENERAL
 SUCURSAL MONTALVO
 EJERCICIO 2020
 Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			5,338,405.70
1101	CAJA		229,367.93	
110105	EFFECTIVO	229,217.93		
11010505	CAJA GENERAL	200,787.93		
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	28,430.00		
110110	CAJA CHICA		150.00	
11011005	FONDO CAJA CHICA	150.00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		5,109,037.77	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		5,109,037.77	
11031008	CTA. AHORRO BCO. INTERNACIONAL 910071201	4,707,806.64		
11031014	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 4663408300	258,042.00		
11031017	CTA. CTE. BANCO PICHINCHA 3439555804	143,189.13		
13	INVERSIONES			1,714,728.32
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID		1,714,728.32	
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO		456,156.14	
13050505	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO	456,156.14		
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO		350,892.48	
13051005	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	350,892.48		
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		494,135.34	
13055005	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	494,135.34		
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		413,544.36	
13055505	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	413,544.36		
14	CARTERA DE CREDITOS			14,082,043.59
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		5,286,453.94	
140205	DE 1 A 30 DÍAS		141,320.99	
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	141,320.99		
140210	DE 31 A 90 DÍAS		280,342.54	
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	280,342.54		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		358,825.81	
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	358,825.81		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		644,059.24	
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	644,059.24		
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,861,905.36	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,861,905.36		
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER		625,486.64	
140305	DE 1 A 30 DÍAS		2,249.16	
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	2,249.16		
140310	DE 31 A 90 DÍAS		4,668.25	
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	4,668.25		
140315	DE 91 A 180 DÍAS		6,518.02	
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	6,518.02		
140320	DE 181 A 360 DÍAS		13,760.64	
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	13,760.64		
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS		598,290.57	
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	598,290.57		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		8,923,796.79	
140405	DE 1 A 30 DÍAS		600,685.96	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

14040505	DE 1 A 30 DÍAS	600,685.96		
140410	DE 31 A 90 DÍAS		558,136.78	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	558,136.78		
140415	DE 91 A 180 DÍAS		1,179,686.79	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	1,179,686.79		
140420	DE 181 A 360 DÍAS		1,416,105.37	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	1,416,105.37		
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		5,169,181.89	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,169,181.89		
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER			840.16
140705	DE 1 A 30 DÍAS		129.22	
14070505	DE 1 A 30 DÍAS	129.22		
140710	DE 31 A 90 DÍAS		227.46	
14071005	DE 31 A 90 DÍAS	227.46		
140715	DE 91 A 180 DÍAS		351.35	
14071505	DE 91 A 180 DÍAS	351.35		
140720	DE 181 A 360 DÍAS		132.13	
14072005	DE 181 A 360 DÍAS	132.13		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			10,097.97
142605	DE 1 A 30 DÍAS		3,527.57	
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	3,527.57		
142610	DE 31 A 90 DÍAS		1,166.82	
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	1,166.82		
142615	DE 91 A 180 DÍAS		1,375.29	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	1,375.29		
142620	DE 181 A 360 DÍAS		1,501.92	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	1,501.92		
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		2,526.37	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,526.37		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			89,944.44
142805	DE 1 A 30 DÍAS		12,118.16	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	12,118.16		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		8,575.10	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	8,575.10		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		10,571.97	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	10,571.97		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		16,860.15	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	16,860.15		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		41,819.06	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	41,819.06		
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			11,531.21
145010	DE 31 A 90 DÍAS		1,456.16	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	1,456.16		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		2,478.94	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	2,478.94		
145020	DE 181 A 270 DÍAS		752.76	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	752.76		
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		6,843.35	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	6,843.35		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			74,246.49

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

145210	DE 31 A 90 DÍAS		5,130.09	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	5,130.09		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		7,204.40	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	7,204.40		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		14,599.03	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	14,599.03		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		47,312.97	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	47,312.97		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(940,354.05)
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)		(149,377.87)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	(149,377.87)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)		(8,819.36)	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(8,819.36)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)		(384,803.44)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(384,803.44)		
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)		(36.55)	
14993505	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	(36.55)		
149980	(PROVISION GENERALICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)		(397,316.83)	
14998005	(PROVISION GENERALICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO)	(155,900.64)		
14998010	(PROVISION GENERALICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA MICROCRÉDITO)	(174,959.21)		
14998015	(PROVISION GENERALICA EJERCICIO ECONOMICO)	(66,456.98)		
16	CUENTAS POR COBRAR			324,240.68
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES			7,931.56
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		7,931.56	
16021505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	7,931.56		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE			384,447.68
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR		120,616.39	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	54,489.91		
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	66,126.48		
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		13,508.44	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	4,416.98		
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	9,091.46		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		250,313.60	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	153,420.31		
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	96,893.29		
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		9.25	
16033505	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	9.25		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			13,008.86
161420	SEGUROS		290.09	
16142010	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR SOCIOS	290.09		
161430	GASTOS JUDICIALES		12,718.77	
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	12,718.77		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			7,518.99
169090	OTRAS		7,518.99	
16909010	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	22.57		
16909040	CUENTAS POR COBRAR CAJERO AUTOMATICO	7,496.42		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(88,666.41)
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(88,666.41)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	(88,666.41)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			210,611.52

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA
BALANCE GENERAL
 SUCURSAL MONTALVO
 EJERCICIO 2020
 Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

1801	TERRENOS			41,055.00
180105	TERRENOS		41,055.00	
18010505	TERRENOS	41,055.00		
1802	EDIFICIOS			252,945.00
180205	EDIFICIOS		252,945.00	
18020505	EDIFICIOS	252,945.00		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			68,149.93
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		68,149.93	
18050501	MUEBLES DE OFICINA	16,792.15		
18050502	EQUIPOS DE OFICINA	35,298.82		
18050503	ENSERES DE OFICINA	784.00		
18050504	MUEBLES DE OFICINA SIN VIDA UTIL	11,345.68		
18050505	EQUIPOS DE OFICINA SIN VIDA UTIL	3,929.28		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			37,919.12
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		37,919.12	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5,331.60		
18060506	EQUIPOS DE COMPUTACION SIN VIDA UTIL	32,587.52		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			13,757.44
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		13,757.44	
18070505	MOTOCICLETAS	4,566.50		
18070506	UNIDADES DE TRANSPORTE SIN VIDA UTIL	9,190.94		
1890	OTROS			44,656.64
189005	OTROS		44,656.64	
18900507	OTROS ACTIVOS	38,295.04		
18900508	OTROS ACTIVOS SIN VIDA UTIL	6,361.60		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			(247,871.61)
189905	(EDIFICIOS)		(113,825.33)	
18990505	(EDIFICIOS)	(113,825.33)		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(49,821.89)	
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	(22,289.20)		
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	(27,029.59)		
18991515	(ENSERES DE OFICINA)	(503.10)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(36,344.24)	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(36,344.24)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(11,790.77)	
18992505	(MOTOCICLETAS)	(11,790.77)		
189940	(OTROS)		(36,089.38)	
18994005	(OTROS ACTIVOS)	(36,089.38)		
19	OTROS ACTIVOS			480,794.88
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS			310,657.15
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ		310,657.15	
19028605	FONDO DE LIQUIDEZ	310,657.15		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			5,430.01
190490	OTROS		5,901.52	
19049005	SEGUROS DE ROBO	408.41		
19049009	SEGURO FIDELIDAD GERENTE	65.75		
19049010	SEGUROS FIDELIDAD	404.83		
19049011	SEGUROS EQUIPO ELECTRÓNICO	52.96		
19049012	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	67.10		
19049013	SEGUROS PESPONSABILIDAD CIVIL	674.39		
19049015	SEGUROS DE INCENDIOS	25.63		
19049021	SEGUROS DE TRANSPORTE - DINERO VENTANILLA	229.54		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

19049022	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	3,568.07		
19049030	SEGUROS DE TRANSPORTE	404.84		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		(471.51)	
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(471.51)		
1905	GASTOS DIFERIDOS			13,676.65
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		46.18	
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	46.18		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		4,131.67	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	4,131.67		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		18,610.08	
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	18,610.08		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(9,111.28)	
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(9,111.28)		
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS			150,000.00
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS		150,000.00	
19080555	OFICINA AMBATO	150,000.00		
1990	OTROS			1,032.67
199010	OTROS IMPUESTOS		872.67	
19901010	ANTICIPO RET. EN LA FUENTE	872.67		
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES		160.00	
19901505	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	160.00		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)			(1.60)
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		(1.60)	
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(1.60)		
	TOTAL ACTIVO			22,150,824.69
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			18,037,308.96
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			5,290,964.84
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		5,290,964.84	
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO A LA VISTA - ACTIVAS	4,467,072.22		
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	139,235.19		
21013520	AHORRO PORVENIR - ACTIVAS	41,203.83		
21013535	AHORRO AHORRANDO ANDO - ACTIVA	17,107.93		
21013540	AHORRO CUENTA SUEÑITOS - ACTIVAS	235,932.16		
21013545	MULTIAHORRO MIS DECIMOS - ACTIVAS	14,065.14		
21013550	MULTIAHORROS - ACTIVAS	309,458.22		
21013585	MULTIAHORROS JUBILACIÓN - ACTIVAS	2,704.21		
21013590	MULTIAHORRO PRODUCTOR - ACTIVAS	64,185.94		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			12,740,725.10
210305	DE 1 A 30 DÍAS		1,822,934.11	
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	1,822,934.11		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		2,689,271.36	
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	2,689,271.36		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		3,034,267.82	
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	3,034,267.82		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		4,868,351.54	
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	4,868,351.54		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		325,900.27	
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	325,900.27		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			5,619.02

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		5,619.02	
21050505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	5,619.02		
25	CUENTAS POR PAGAR			931,822.99
2501	INTERESES POR PAGAR			285,968.48
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		285,968.48	
25011505	DEPÓSITOS A PLAZO	285,968.48		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			20,659.19
250310	BENEFICIOS SOCIALES		3,155.58	
25031015	VACACIONES	3,155.58		
250315	APORTES AL IESS		4,626.47	
25031505	APORTES AL IESS	4,150.19		
25031510	APORTES Y DESCUENTOS AL IESS	476.28		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		12,877.14	
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	12,877.14		
2504	RETENCIONES			12,084.52
250405	RETENCIONES FISCALES		687.06	
25040506	IVA 12% POR PAGAR	146.30		
25040515	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	501.03		
25040516	RENDIMIENTOS FINANCIEROS IFIS 1%	39.73		
250490	OTRAS RETENCIONES		11,397.46	
25049005	CONTRIBUCION SOLCA Y TESORO NACIONAL	2,313.60		
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	6,035.07		
25049041	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	3,036.32		
25049045	SEGURO DE DESGRAVAMEN VENTA Y ADMINISTRACION DE CARTERA	12.47		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			17,288.02
250505	IMPUESTO A LA RENTA.		17,288.02	
25050505	IMPUESTO A LA RENTA (PROV. FIN DE AÑO)	17,288.02		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			41,467.88
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		41,467.88	
25909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (FONDO MORTUORIO)	4,327.00		
25909025	VIARIOS	3,342.57		
25909026	COMISIONES POR PAGAR DEL FONDO DE GARANTIA CONAFIPS	34.30		
25909027	COMISIONES E IVA POR PAGAR FACILITO	33.06		
25909045	VIARIOS POR PAGAR PROVEEDORES	30,909.70		
25909074	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO COONECTA	1,080.00		
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMATICO BANRED	1,431.00		
25909076	COMPRAS ALIAS	310.25		
29	OTROS PASIVOS			55,741.44
2990	OTROS			55,741.44
299005	SOBRANTES DE CAJA		1,202.81	
29900505	SOBRANTES DE CAJA	631.75		
29900510	SOBRANTES CAJERO AUTOMATICO	571.06		
299090	VIARIOS		54,538.63	
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	16,396.50		
29909020	JUBILACION PATRONAL	27,293.39		
29909025	JUBILACION DESAHUCIO	10,848.74		
	TOTAL PASIVOS			18,470,518.49
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			1,043,321.40

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

3103	APORTES DE SOCIOS			1,043,321.40	
310305	APORTES DE SOCIOS		1,043,321.40		
31030506	APORTES DE SOCIOS	1,043,321.40			
33	RESERVAS				1,969,591.11
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			1,942,249.46	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		1,314,282.79		
33010505	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	1,313,436.79			
33010506	RESERVAS ESPECIAL Y FACULTATIVA (GASTOS ADMINISTRATIVOS)	846.00			
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA		627,966.67		
33011005	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	627,966.67			
3303	ESPECIALES			27,341.65	
330390	OTRAS		27,341.65		
33039005	OTRAS - IRREPARTIBLES	27,341.65			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES				57,356.32
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS			57,356.32	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		57,356.32		
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN TERRENO	20,925.00			
35010510	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PRO	36,431.32			
36	RESULTADOS				55,682.47
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO			55,682.47	
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		55,682.47		
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	55,682.47			
	TOTAL PATRIMONIO				3,125,951.30
	TOTAL GENERAL				21,596,469.79
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				21,596,469.79
	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				32,058,190.45
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			720,000.00	
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		469,000.00		
71023005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	469,000.00			
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO		251,000.00		
71024005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	251,000.00			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			116,838.64	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		98,355.48		
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	98,355.48			
710320	CUENTAS POR COBRAR		18,483.16		
71032005	CUENTAS POR COBRAR	18,483.16			
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			307,091.34	
710510	CARTERA DE CRÉDITOS		307,091.34		
71051005	CRÉDITOS VINCULADOS	307,091.34			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			21,614.25	
710720	MICROCRÉDITO		21,614.25		
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	21,614.25			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA
BALANCE GENERAL
SUCURSAL MONTALVO
EJERCICIO 2020
Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			37,425.63
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		652.28	
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	652.28		
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		36,773.35	
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	36,773.35		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			30,855,220.59
719005	COBERTURA DE SEGUROS		30,855,220.59	
71900505	ROBO	11,559.41		
71900510	FIDELIDAD	11,559.41		
71900515	INCENDIO	11,559.41		
71900520	VEHICULO	5,909.71		
71900528	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL	40,457.92		
71900531	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	115,594.07		
71900532	SEGURO DE TRANSPORTE	28,898.52		
71900536	SEGURO DESGRAVAMEN ECUAPRIMAS SOCIOS	18,745,215.63		
71900547	COBERTURA ECUAPRIMAX VIDA SOCIOS	11,861,700.00		
71900555	SEGURO FIDELIDAD GERENCIA GENERAL	11,267.98		
71900556	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	11,498.53		
72	DEUDORAS POR CONTRA			32,058,190.45
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			720,000.00
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		720,000.00	
72020510	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO	469,000.00		
72020525	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO	251,000.00		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			116,838.64
720305	ACTIVOS CASTIGADOS		1,893.87	
72030520	ACTIVOS CASTIGADOS CUENTAS POR COBRAR	1,893.87		
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		98,355.48	
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	98,355.48		
720320	CUENTAS POR COBRAR		16,589.29	
72032005	GASTOS JUDICIALES	16,589.29		
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			307,091.34
720505	OPERACIONES DE CREDITO VINCULADAS		307,091.34	
72050505	CREDITOS VINCULADOS	307,091.34		
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			21,614.25
720705	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL		21,614.25	
72070505	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	21,614.25		
7209	INTERESES EN SUSPENSO			37,425.63
720905	INTERESES EN SUSPENSO		37,425.63	
72090506	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	652.28		
72090508	DE MORA MICROCREDITO	36,773.35		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			30,855,220.59
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		30,855,220.59	
72900511	SEGURO DESGRAVAMEN ECUAPRIMAS SOCIOS	18,745,215.63		
72900522	COBERTURA ECUAPRIMAX VIDA SOCIOS	11,861,700.00		
72900532	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	11,498.53		
72900533	SEGURO FIDELIDAD GERENCIA GENERAL	11,267.98		
72900535	SEGURO DE INCENDIO	11,559.41		
72900536	SEGURO ROBO	11,559.41		
72900537	SEGURO FIDELIDAD	11,559.41		
72900538	SEGURO VEHICULO	5,909.71		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

72900542	SEGURO DE TRANSPORTE	28,898.52		
72900543	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL	40,457.92		
72900546	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	115,594.07		
73	ACREEDORAS POR CONTRARIO			21,112,279.70
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		20,714,962.87	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		20,125,753.00	
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	20,097,253.00		
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	28,500.00		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		553,301.16	
73012005	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	553,301.16		
730160	Cartera de crédito consumo prioritario en administración		33,991.74	
73016005	DE 1 A 30 DIAS	2,233.60		
73016010	DE 31 A 90 DIAS	2,040.87		
73016015	DE 91 A 180 DIAS	2,746.34		
73016020	DE 181 A 360 DIAS	4,761.56		
73016025	DE MÁS DE 360 DIAS	18,094.34		
73016090	Intereses Cartera de crédito consumo prioritario en administración	4,115.03		
730180	Cartera de crédito para la microempresa en administración		1,916.97	
73018005	DE 1 A 30 DIAS	224.21		
73018010	DE 31 A 90 DIAS	461.04		
73018015	DE 91 A 180 DIAS	717.81		
73018020	DE 181 A 360 DIAS	97.20		
73018090	Intereses Cartera de crédito para la microempresa en administración	416.71		
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS		397,316.83	
731430	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO		222,357.62	
73143005	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	155,900.64		
73143010	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO MICROCREDITO	66,456.98		
731440	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO		174,959.21	
73144005	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	174,959.21		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			21,112,279.70
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		20,714,962.87	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		20,125,753.00	
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	7,417,275.00		
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	676,000.00		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCREDITO VIGENTES	11,995,978.00		
74011023	PAGARES CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO VIGENTE	8,000.00		
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	5,500.00		
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCREDITO	23,000.00		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		553,301.16	
74012005	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	553,301.16		
740160	Cartera de crédito consumo prioritario en administración		33,991.74	
74016005	DE 1 A 30 DIAS	2,233.60		
74016010	DE 31 A 90 DIAS	2,040.87		
74016015	DE 91 A 180 DIAS	2,746.34		
74016020	DE 181 A 360 DIAS	4,761.56		
74016025	DE MÁS DE 360 DIAS	18,094.34		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

BALANCE GENERAL

SUCURSAL MONTALVO

EJERCICIO 2020

Periodo 2020-12-31 al 2020-12-31

74016090	Intereses Cartera de crédito consumo prioritario en administración	4,115.03		
740180	Cartera de crédito para la microempresa en administración		1,916.97	
74018005	DE 1 A 30 DÍAS	224.21		
74018010	DE 31 A 90 DÍAS	461.04		
74018015	DE 91 A 180 DÍAS	717.81		
74018020	DE 181 A 360 DÍAS	97.20		
74018090	Intereses Cartera de crédito para la microempresa en administración	416.71		
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			397,316.83
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE CONSUMO		222,357.62	
74141705	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CONSUMO	155,900.64		
74141710	PROVISION GENERICA EJERCICIO ECONOMICO 2019	66,456.98		
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		174,959.21	
74141805	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE MICROCREDITO	174,959.21		

GERENTE

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

SUCURSAL MONTALVO

Fecha de corte : 2020-12-31 al 2020-12-31

	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2,620,773.95
5101	DEPÓSITOS		182,279.13
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	182,279.13	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		85,473.42
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	85,473.42	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO		2,353,021.40
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	747,697.02	
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	57,675.16	
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,497,833.53	
510426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	663.07	
510450	DE MORA	49,152.62	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		24,390.80
5490	OTROS SERVICIOS		24,390.80
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	19,837.99	
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	4,552.81	
56	OTROS INGRESOS		71,673.89
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		53,032.93
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	8,653.92	
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	4,012.00	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	40,367.01	
5690	OTROS		18,640.96
569005	OTROS	18,640.96	
	TOTAL INGRESOS		2,716,838.64
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		1,150,061.40
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1,150,061.40
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	98,035.23	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1,052,026.17	
44	PROVISIONES		340,566.65
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		263,018.71
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	53,253.71	
440225	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	17.82	
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	4,324.05	
440240	MICROCRÉDITO	205,423.13	
4403	CUENTAS POR COBRAR		77,547.94
440305	CUENTAS POR COBRAR	77,547.94	
45	GASTOS DE OPERACION		695,577.85
4501	GASTOS DE PERSONAL		339,514.94
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	239,027.90	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	29,397.08	
450120	APORTES AL IESS	30,915.96	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	76.74	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	20,657.45	
450190	OTROS	19,439.81	
4502	HONORARIOS		30,078.72
450205	DIRECTORES	10,580.51	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

SUCURSAL MONTALVO

Fecha de corte : 2020-12-31 al 2020-12-31

450210	HONORARIOS PROFESIONALES	19,498.21		
4503	SERVICIOS VARIOS		135,051.70	
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	8,389.03		
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	21,152.28		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11,869.79		
450320	SERVICIOS BASICOS	21,522.95		
450325	SEGUROS	25,895.93		
450330	ARRENDAMIENTOS	23,703.30		
450390	OTROS SERVICIOS	22,518.42		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		132,135.49	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	199.00		
450415	APORTES A LA SEPS	22,963.48		
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	99,673.41		
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	9,299.60		
4505	DEPRECIACIONES		25,804.01	
450515	EDIFICIOS	12,647.23		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	5,707.47		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2,229.50		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	1,390.31		
450590	OTROS	3,829.50		
4506	AMORTIZACIONES		4,993.59	
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	8.14		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1,521.73		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	3,463.72		
4507	OTROS GASTOS		27,999.40	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	7,478.84		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16,199.50		
450790	OTROS	4,321.06		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			29,763.64
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		29,763.64	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	29,763.64		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			30,165.16
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		12,877.14	
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	12,877.14		
4815	IMPUESTO A LA RENTA		17,288.02	
481505	IMPUESTO A LA RENTA	17,288.02		
	TOTAL GASTOS			2,246,134.70
	RESULTADO DEL EJERCICIO			470,703.94

GERENTE

CONTADOR GENERAL

ANEXO N° 5



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

Babahoyo, febrero 25 de 2021
D-FAFI-UTB-029-UT-ICA-2021

Lcdo.
Alonso Patricio Pérez Pérez
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
Montalvo.-

De mis consideraciones:

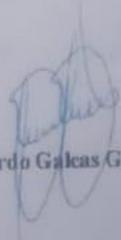
La Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración, Finanzas e Informática (FAFI), con la finalidad de formar profesionales altamente capacitados busca prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar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

La Señorita **GALEAS PERALTA KERLY MARIBEL**, con cédula de identidad No. 120860986-5, 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: **DISMINUCIÓN DE INGRESOS POR EFECTOS DE LA MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA, DEL CANTÓN MONTALVO, PERÍODO 2020.**

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

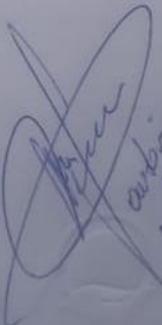
Por su gentil atención al presente, se extiende el agradecimiento institucional.

Atentamente.


Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro MAE.
DECANO

c.c Archivo




Mercedes Soto Valencia
16/03/2021