



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Título: El impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020-2021

Trabajo de Titulación para optar al título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

Autora:

Nelly Cecilia Manobanda Caguana

Tutor:

Mgs. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

Riobamba, Ecuador. 2023

DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, Nelly Cecilia Manobanda Caguana, con cédula de ciudadanía 0604612432, autora del trabajo de investigación titulado: El impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 - 2021, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 22 de mayo de 2023



A handwritten signature in blue ink that reads "Nelly Cecilia Manobanda". The signature is written in a cursive style and is positioned above a horizontal line.

Nelly Cecilia Manobanda Caguana

C.I: 0604612432

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Tutor y Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación el impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020-2021, presentado por Nelly Cecilia Manobanda Caguana, con cédula de identidad número 0604612432, certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha asesorado durante el desarrollo, revisado y evaluado el trabajo de investigación escrito y escuchada la sustentación por parte de su autora; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a los 22 días del mes de mayo del 2023.

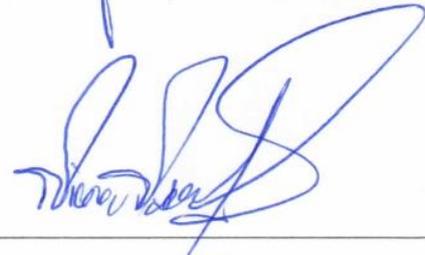
Mgs. Lorena López
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO



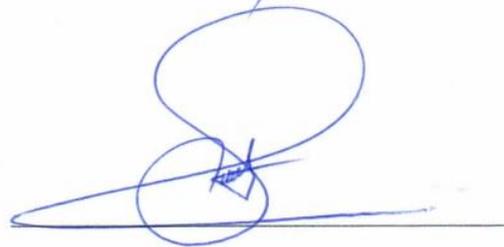
Mgs. Marco Moreno
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Víctor Vásquez
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Jhonny Coronel
TUTOR

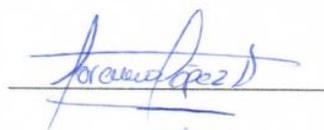


CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación El impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro Crédito Campesina COOPAC en el periodo 2020 - 2021, presentado por Nelly Cecilia Manobanda Caguana, con cédula de identidad número 060461243-2, bajo la tutoría de Mgs. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba a los 22 días del mes de mayo del 2023.

Presidente del Tribunal de Grado
Mgs. Lorena López

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Lorena López', written over a horizontal line.

Miembro del Tribunal de Grado
Mgs. Marco Moreno

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Marco Moreno', written over a horizontal line.

Miembro del Tribunal de Grado
Mgs. Víctor Vásconez

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Víctor Vásconez', written over a horizontal line.

CERTIFICADO ANTIPLAGIO



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO



UNACH-RGF-01-04-02.20
VERSIÓN 02: 06-09-2021

CERTIFICACIÓN

Que, **Nelly Cecilia Manobanda Caguana** con CC: **0604612432**, estudiante de la Carrera **Contabilidad y Auditoría, NO VIGENTE**, Facultad de **Ciencias Políticas y Administrativas**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " **El impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020-2021**", cumple con el 6 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 27 de abril de 2023



Mgs. Jhonny Coronel
TUTOR

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de investigación a mis padres Heriberto Manobanda y Ángela Caguana quienes mediante sus enseñanzas, paciencia, constancia y cariño han hecho de mí una persona responsable.

A mis hermanos por la ayuda, apoyo y confianza incondicional que me han brindado a pesar de las dificultades que se han presentado en el transcurso de toda la carrera han estado ahí y demostrándome su amor y buenos sentimientos en todo momento.

A todas aquellas las personas que me brindaron su apoyo para crecer tanto personal como profesionalmente.

Cecilia Manobanda

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por brindarme vida y salud permitiéndome culminar cada una de las etapas de mi vida.

A mis padres Heriberto Manobanda y Ángela Caguana quienes me dieron la vida, brindándome consejos y enseñanzas que han guiado mis pasos.

A mis hermanos Verónica, Octavio, Jeaneth, Anabel y Estrella quienes me brindaron su ayuda y apoyo incondicional.

A mis amigos y a mi enamorado que han sido un apoyo fundamental impulsándome a no rendirme y mejorar como persona.

A quienes conforman la COAC COOPAC por todo el apoyo brindado durante la realización del presente trabajo de investigación.

Finalmente, mi agradecimiento al Master Jhonny Coronel, por encaminar el trabajo de titulación al compartirme sus conocimientos.

Cecilia Manobanda

ÍNDICE GENERAL

PORTADA

DERECHOS DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

ABSTRACT

1.	INTRODUCCIÓN	16
	CAPÍTULO I	17
1.	MARCO DE REFERENCIAL	17
1.1	Planteamiento del Problema.....	17
1.2	Formulación del Problema	18
1.3	Justificación.....	18
1.4	Objetivos	19
1.4.1	Objetivo General.....	19
1.4.2	Objetivos Específicos.....	19
1.5	Hipótesis.....	19
	CAPÍTULO II	20
2.	MARCO TEÓRICO.....	20
2.1	Estado del Arte	20
2.2	Generalidades sobre de la Cooperativa	21
2.2.1	Antecedentes históricos	21
2.2.2	Misión	21
2.2.3	Visión.....	22
2.2.4	Valores	22

2.2.5	Productos y servicios	22
2.2.6	Organigrama funcional	23
2.3	Fundamentación Teórica	24
2.3.1	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	24
2.3.2	Cooperativa	24
2.3.3	Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	24
2.3.4	Crédito.....	24
2.3.5	Tipos de crédito.....	25
2.3.6	Morosidad	25
2.3.7	Riesgo de crédito.....	25
2.3.8	Liquidez	26
2.3.9	Riesgo de liquidez.....	26
2.3.10	Indicadores Financieros	26
CAPÍTULO III.....		31
3.	METODOLOGÍA.....	31
3.1	Tipo de Investigación	31
3.2	Diseño de Investigación	31
3.3	Población de estudio y tamaño de muestra	31
3.3.1	Población.....	31
3.3.2	Muestra	32
3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de Datos	33
3.4.1	Técnicas	33
3.4.2	Instrumentos.....	34
3.5	Métodos de análisis, y procesamiento de datos.....	34
CAPÍTULO IV.....		35
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	35
4.1	Resultados del proceso de concesión y recuperación de créditos	35
4.2	Descripción del proceso de otorgación de créditos.....	35

4.3	Descripción del proceso de recuperación de créditos	39
4.4	Resumen de resultados de encuesta al personal de créditos y cobranzas.....	41
4.5	Resumen de resultados de encuesta a los socios con saldos pendientes	44
4.6	Aplicación de Indicadores	48
4.6.1	Indicadores de Liquidez	48
4.6.2	Indicadores de Actividad	49
4.6.3	Indicadores de Rentabilidad.....	51
4.6.4	Indicadores de Endeudamiento o Solvencia	52
4.6.5	Indicadores de Morosidad.....	53
CAPÍTULO V		56
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	56
5.1	Conclusiones	56
5.2	Recomendaciones.....	56
6.	BIBLIOGRAFÍA	58
7.	ANEXOS	61
7.1	Anexo 1 Encuesta al personal de Créditos y Cobranzas	61
7.2	Anexo 2 Resultados de la encuesta al personal de créditos y cobranzas.	63
7.3	Anexo 3 Encuesta a los socios	67
7.4	Anexo 4 Resultados de la encuesta a los socios.....	69
7.5	Anexo 5 Estado de Situación Financiera Año 2020.....	73
7.6	Anexo 6 Estado de Situación Financiera Año 2021.....	80
7.7	Anexo 7 Estado de Resultados Año 2020	87
7.8	Anexo 8 Estado de Resultados Año 2021	91
7.9	Anexo 9 Cartera de Crédito Año 2020.....	95
7.10	Anexo 10 Cartera de Crédito Año 2021	96

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tabla evolución morosidad.....	18
Tabla 2: Cartera que no devenga interés.....	18
Tabla 3: Productos y servicios	23
Tabla 4: Calificación cartera de crédito y contingentes	26
Tabla 5: Población Documental.....	31
Tabla 6: Socios Morosos de la COAC. COOPAC.....	32
Tabla 7: Recursos Humanos	32
Tabla 8: Simbología.....	35
Tabla 9: Resumen encuesta a personal crédito y cobranzas	41
Tabla 10: Resumen encuesta a personal crédito y cobranzas pregunta 8-9.....	42
Tabla 11: Resumen encuesta a personal crédito y cobranzas pregunta 10-12.....	42
Tabla 12: Resumen resultado encuesta socios morosos	45
Tabla 13: Resumen resultados encuesta socios morosos pregunta 4-6	45
Tabla 14: Resumen resultados encuesta a socios morosos pregunta 7-9.....	46
Tabla 15: Resumen resultados encuesta socios morosos pregunta 10-12	46
Tabla 16: Razón Corriente o liquidez corriente.....	48
Tabla 17: Capital Neto de Trabajo.....	48
Tabla 18: Prueba Ácida.....	49
Tabla 19: Rotación de Cartera	50
Tabla 20: Rotación de Activos Totales.....	50
Tabla 21: Rendimiento del Patrimonio (ROE)	51
Tabla 22: Rendimiento del Activo Total (ROA)	51
Tabla 23: Endeudamiento del Activo	52
Tabla 24: Apalancamiento total.....	52

Tabla 25: Morosidad de Cartera Total.....	53
Tabla 26: Cartera Vencida	54
Tabla 27: Cobertura de Cartera Problemática.....	54
Tabla 28: Intermediación Financiera	55

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama Funcional.....	23
Figura 2: Diagrama de flujo del proceso de concesión de créditos	38
Figura 3: Diagrama de flujo del proceso de recuperación de créditos	40

RESUMEN

El presente proyecto de investigación, se elaboró con el objetivo de determinar el impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 – 2021. Para determinar las causas de morosidad y como estas afecta a la liquidez de la cooperativa se utilizó el método deductivo con un tipo de investigación documental y de campo, con un diseño no experimental, se trabajó con tres tipos de población, la documental estados financieros, los socios morosos y el personal de créditos y cobranzas, con un enfoque cuantitativo y cualitativo, las técnicas empleadas fueron la observación, la encuesta y el análisis documental, los instrumentos utilizados la observación directa y los cuestionarios que fueron aplicados al personal de créditos y cobranzas, así como también a los socios que se encontraban con retraso en el pago de las cuotas de sus créditos, además se aplicó indicadores financieros esto con el objeto de determinar el grado de liquidez, actividad, rentabilidad, endeudamiento y morosidad de la cooperativa. Con lo mencionado anteriormente se dará a conocer cuáles son las causas por la cuales se presenta morosidad y como estas afectan a la liquidez de la cooperativa, para emitir un criterio acerca de los procesos de otorgación y recuperación de los créditos y finalmente se emitió las conclusiones y recomendaciones las mismas que van dirigidas los directivos y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba para la toma de decisiones.

Palabras claves: Morosidad, liquidez, impacto, socios, cartera, indicadores, concesión, cobranzas.

ABSTRACT

This research project was developed to determine the impact of delinquency on the liquidity of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agency Riobamba in the period 2020 - 2021. To determine the causes of failure and how these affect the liquidity of the cooperative, the deductive method was used with a type of documentary and field research, with a non-experimental design, we worked with three types of population, the documentary financial statements, delinquent partners and credit and collection staff, with a quantitative and qualitative approach, the techniques used were observation, survey and documentary analysis, the instruments used direct observation and questionnaires that were applied to credit and collection staff, and the partners who were late in the payment of their credit installments, in addition, financial indicators were applied to determine the degree of liquidity, activity, profitability, indebtedness, and delinquency of the cooperative. With those mentioned above, it will be announced what the causes for which negligence occurs and how these affect the liquidity of the cooperative, to issue a criterion about the processes of granting and recovery of credits, and finally, the conclusions will be issued. And recommendations are the same ones addressed to the directors and employees of the Cooperativa de Ahorro y Credito Campesina COOPAC agency Riobamba for decision-making.

Keywords: Delinquency, liquidity, impact, partners, portfolio, indicators, concession, collections.



Reviewed by:

Mgs. Kerly Cabezas

ENGLISH PROFESSOR

C.C 0604042382

1. INTRODUCCIÓN

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen la obligación de establecer un control sobre los créditos que otorgan con el fin de evitar, reducir y eliminar pérdidas ya sean actuales o futuras y así disminuir sus índices de morosidad, por lo cual es de suma importancia analizar las situaciones de riesgo, así como la incorrecta concesión de créditos.

Dichos factores influyen de manera directa en la recuperación de interés por parte de las cooperativas esto se debe en gran parte a la situación económica por la cual atraviesa el país produciendo que las familias tengan menores ingresos para poder solventar sus obligaciones financieras y por ende se produce la necesidad de identificar el impacto en la liquidez de las instituciones financieras.

La propuesta del presente trabajo denominado “El impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 – 2021”, nace debido a la necesidad presente de recuperar la cartera vencida la cual genera morosidad y detiene la recuperación de intereses los cuales influyen de manera directa en la liquidez que espera obtener la entidad crediticia y en vista de que los procesos desarrollados hasta la presente fecha no han logrado mejorar su solvencia se busca determinar los factores internos y externos que están influyendo en las operaciones de recuperación de cartera y por ende en su liquidez.

Es por esta razón que el principal propósito del presente trabajo de investigación es establecer las causas por las cuales se presentan índices de morosidad y como estos impactan en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 – 2021.

CAPÍTULO I

1. MARCO DE REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del Problema

La tasa de morosidad ha incrementado en las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador, de toda la banca privada al cierre de diciembre de 2021, se ubicó en 2,1%. La morosidad por segmento cerró en diciembre en 0.9% para el segmento productivo, 3.1% en consumo, 3.1% en vivienda y 3.8% en microcrédito. (ASOBANCA, 2021)

La morosidad es uno de los problemas que afectan a las cooperativas de la ciudad de Riobamba esto se debe a la situación económica por la que está atravesando el país lo que ha ocasionado que todos los sectores productivos ajusten sus gastos, es por ellos que se ha producido el retraso o la falta de pago por parte de los socios de las entidades del sector cooperativista y por ende afecte a la liquidez de las cooperativas.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba inicio sus actividades el 04 de diciembre del 2007, es una entidad del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria, perteneciente al segmento 3, sus principales actividades se enfocan en la captación de inversiones, el ahorro y otorgamiento de créditos, uno de los motivos que afecta su liquidez se produce debido a la morosidad generada por las carteras morosas, vencidas y judiciales.

En la presente investigación se busca determinar el impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba, puesto que en el año 2019 presentó una morosidad del 3.60% lo que resulta preocupante para las operaciones diarias de la misma es por ello que se debe analizar el proceso de otorgación y recuperación de los créditos a los socios.

Mediante un análisis comparativo se busca establecer las causas de las variaciones de la morosidad entre los años 2020 y 2021. A continuación, se muestra una

tabla con los valores de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba:

Tabla 1:

Tabla evolución morosidad

Año	Cartera Vencida	Cartera Total	% Mora
2018	77.398,96	982.652,04	7.40%
2019	38.887,51	1.072.218,65	3.60%
2020	38.980,40	945.479,79	4.1 %
2021	39.200,25	923.698,58	4.1%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2021)

La siguiente tabla muestra los valores de la cartera que no devenga interés de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba:

Tabla 2:

Cartera que no devenga interés

Año	Cartera que no Devenga Interés	Cartera Total
2018	905.253,08	982.652,04
2019	1.033.331,14	1.072.218,65
2020	906.499,39	945.479,79
2021	884.498,33	923.698,58

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2021)

Por lo tanto, la presente investigación busca establecer las causas internas y externas que provocan la morosidad y como estas afectan en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba.

1.2 Formulación del Problema

¿Cómo impacta la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 -2021?

1.3 Justificación

El presente trabajo de investigación busca determinar las causas de la morosidad y como estas afectan la liquidez de la cooperativa, para ello se analizará específicamente el desenvolvimiento de las operaciones en el proceso de otorgación y recuperación de cartera,

así como la identificación de los principales motivos por los cuales los socios se encuentran en morosidad.

Mediante la información obtenida de la Cooperativa, se observó que para el periodo 2020 la cuenta Cartera Vencida tiene un valor de \$38.980,40 valor que ha incrementado con relación al año 2021 el cual es de \$39.200,25 y además se observó un porcentaje de cartera morosa de 4.1% para el año 2021, por lo que es de suma importancia identificar los aspectos internos y externos que ocasionan el incumplimiento del pago de los créditos por parte de los socios. Este trabajo de investigación beneficiara directamente a los directivos y empleados de la Cooperativa puesto que se busca establecer las causas que afectan la recuperación de cartera y como esto impacta en a la liquidez de la cooperativa.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

- Determinar el impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 – 2021.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Analizar el proceso de otorgación y recuperación de un crédito a los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba.
- Identificar las causas del retraso en el pago de sus créditos por parte de los socios.
- Establecer mediante indicadores financieros cómo la morosidad afecta a la liquidez en la cooperativa.

1.5 Hipótesis

La morosidad impacta en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba en el periodo 2020 – 2021.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Estado del Arte

Después de revisar las diferentes fuentes bibliográficas de los trabajos de investigación referentes con el tema se puede detallar los siguientes aspectos relevantes:

Según Rodríguez (2019), en su trabajo de titulación “Análisis de Factores Incidentes en el Índice de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y Desarrollo Ltda." Riobamba”, concluye que: “Los factores que conllevan a los socios al incumplimiento en el pago de sus cuotas son: desvío de fondos en el destino del crédito, no coinciden los ingresos de los socios con las fechas de pago establecidas en la cooperativa, deficiente gestión de cobros e ineficiente colocación de créditos”. (pág. 107)

En el trabajo realizado por Curicama (2018) sobre “Los determinantes de la Morosidad en la Cooperativa San Alfonso Ltda., del cantón Ambato, periodo 2017” pudo concluir que: “En base a los resultados en cuanto a los factores internos, se comprueba que la cooperativa en la otorgación de los créditos no realiza una adecuada evaluación del crédito, como analizar cuál es la situación real crediticia del socio y si la información presentada por el socio es verídica, en cuanto a los factores externos, y como afectan a los socios en el retraso o impago de las cuotas son: el desempleo, los bajos ingresos en ciertas temporadas y no se realiza un adecuado seguimiento a los créditos que se encuentran en morosidad” (pág. 36)

De acuerdo con Amán (2021), en su proyecto de investigación denominado “Análisis del comportamiento de la Cartera de Crédito y su Incidencia en la Liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3 Ubicadas en la Ciudad de Riobamba, Periodo 2018-2019” establece que: “Es necesario aplicar nuevas estrategias, que permitan disminuir la cartera vencida ya que ésta afecta a la liquidez de cada una de las COACs

analizadas ya que conlleva a la disminución de efectivo, perdiendo la oportunidad de realizar nuevas colocaciones” (pág. 96)

2.2 Generalidades sobre de la Cooperativa

2.2.1 Antecedentes históricos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba inició sus actividades el 04 de diciembre del año 2007, es una organización privada conformada por personas naturales, tiene como fin brindar servicios de intermediación financiera competitivos y oportunos para satisfacer las necesidades de los socios mediante el otorgamiento de créditos, el ahorro y la captación de inversiones a la población campesina de la sierra y oriente del Ecuador.

Su matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato, cuenta con 5 agencias ubicadas en: Loja, Tena, Coca, Riobamba y San Pablo de Atenas. Los estatutos sociales fueron reformados el 28 de junio del 2006, mediante Acuerdo No. 016 SDRCC 2006, de la subdirección Regional de Cooperativas Central del Ministerio de Bienestar Social, donde se reforma el cambio de razón social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina “COOPAC” Con la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria la Cooperativa adecuó los estatutos el 29 de mayo del 2013, mediante Resolución No. 2013-001431, bajo la regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC, s.f.)

2.2.2 Misión

COOPAC es una Cooperativa con innovados servicios financieros, ágiles, oportunos, eficientes con costos sumamente convenientes para sus socios, que les permitan invertir principalmente en áreas productivas, familiares y microempresa, mejorando sus ingresos y ganancias para alcanzar mejores niveles de vida en términos de alimentación, salud, vivienda y educación. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC, s.f.)

2.2.3 Visión

En el año 2022, la COOPAC, será una institución líder y referente, con servicios financieros eficientes y oportunos a 35.000 socios de Tungurahua, del sector central y del oriente ecuatoriano. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC, s.f.)

2.2.4 Valores

Los valores que rigen el buen funcionamiento de la cooperativa deben apuntar al cumplimiento de su razón de ser del crecimiento, así como el servicio a los socios, entre los principales tenemos:

- Responsabilidad
- Honestidad
- Servicio
- Oportunidad
- Agilidad
- Eficiencia
- Compromiso
- Justicia
- Capacidad
- Transparencia
- Motivación
- Ética
- Solidaridad

2.2.5 Productos y servicios

A continuación, se muestra un cuadro donde se detalla los diferentes productos y servicios que ofrece la cooperativa:

Tabla 3:

Productos y servicios

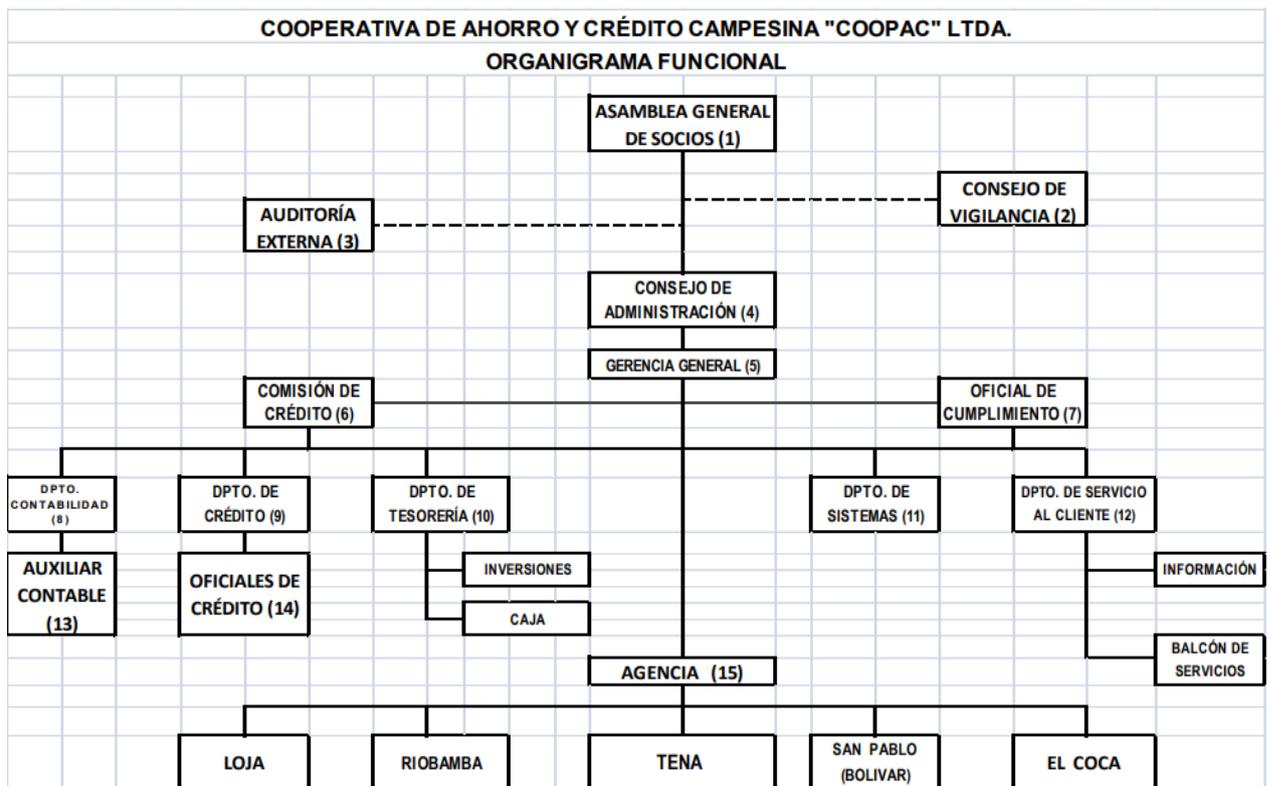
Productor y Servicios				
Ahorro	Créditos	Inversiones		Servicios Adicionales
- Ahorro a la vista	-Microcrédito	61 – 91 días	8,0%	Pago de servicios básicos, Recargas, Impuestos, IESS, Tránsito, Pensión alimenticia
-Ahorro Programado	-Crédito de consumo	91 – 120 días	8,5%	
	-Crédito de Vivienda	121 – 180 días	9,0%	
		181 – 360 día	10%	
		Más de 360 días	11%	

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

2.2.6 Organigrama funcional

Figura 1:

Organigrama Funcional



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC (2022)

2.3 Fundamentación Teórica

2.3.1 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

“Es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que en el ámbito de su competencia promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

2.3.2 Cooperativa

“Es una sociedad autónoma conformado por personas que se han unificado voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones sociales, económicas o culturales que tienen en común por medio de una empresa de participación conjunta y democráticamente controlada”. (ACI, 2021)

2.3.3 Cooperativa de Ahorro y Crédito

Según el artículo 445 publicado en el Registro Oficial Suplemento 332 del Código Orgánico Monetario y Financiero, (2014) lo define como: “Organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera” (pág. 72).

2.3.4 Crédito

“Es el dinero que una persona pide prestado a una institución financiera con la promesa de un reembolso total a la finalización del periodo pactado”. (Corporación Financiera Nacional, 2018)

2.3.5 Tipos de crédito

1) Microcrédito

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD100.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye los ingresos generados por dichas actividades o el producto de sus ventas. (Superintendencia de Bancos , 2020, pág. 3)

2) Crédito de vivienda

“Es el crédito otorgado a personas naturales con una garantía hipotecaria para la adquisición o construcción de casas de un piso, de conformidad con las disposiciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera” (Superintendencia de Bancos , 2020, pág. 4)

3) Crédito de consumo

“Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad productiva, comercial y otras compras y gastos”. (Superintendencia de Bancos , 2020, pág. 4)

2.3.6 Morosidad

Según (Asqui, 2017) la morosidad es: “El retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que esta sea y ello ocurre cuando el pago no se recibe en la fecha del vencimiento de la respectiva cuota”.

2.3.7 Riesgo de crédito

Es la posibilidad de pérdida del dinero prestado debido al incumplimiento del prestatario o por el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas, ocasionando el no pago de sus obligaciones.

Tabla 4:

Calificación cartera de crédito y contingentes

Nivel de Riesgo	Categoría	Productivo	Consumo, Microcrédito, Educativo	Inmobiliario, vivienda de interés social y publico
Riesgo Normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30	De 6 hasta 45
	A3	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60	De 46 hasta 90
Riesgo Potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75	De 91 hasta 150
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90	De 151 hasta 210
Riesgo Deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 211 hasta 270
	C2	De 121 hasta 180	De 121 hasta 150	De 271 hasta 360
Dudoso Recaudo	D	De 181 hasta 360	De 151 hasta 180	De 361 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021)

2.3.8 Liquidez

“Es la capacidad que poseen las entidades financieras para mantener recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones en tiempo y forma, dichas entidades deben administrar correctamente sus recursos de manera que puedan disponer de ellos de forma inmediata o en el corto plazo cuando exista un eventual riesgo de liquidez”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2015)

2.3.9 Riesgo de liquidez

“Se conoce como la pérdida potencial provocada por eventos que afectan la capacidad de hacer frente a las obligaciones, esto se produce por la imposibilidad de vender los activos, por reducción inesperada de pasivos, por no contar con las fuentes habituales de financiación”. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

2.3.10 Indicadores Financieros

Los indicadores financieros permiten establecer resultados numéricos al relacionar dos cifras o cuentas ya sea del Balance General o del Estado de Resultados mediante la comparación con años anteriores, a través del cálculo y la interpretación de estos datos se

puede realizar un diagnóstico sobre la situación financiera real de una empresa. (Ortiz, 2011, pág. 177)

Los indicadores financieros se clasifican en:

2.3.10.1 Indicadores de Liquidez

Permite medir la capacidad que tiene una empresa para generar efectivo y por ende cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. (Ortiz, 2011, pág. 178)

1. **Razón Corriente o Liquidez corriente:** Esta razón muestra la capacidad que tiene una entidad para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. (Ortiz, 2011, pág. 179)

Fórmula:

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2. **Capital Neto de Trabajo:** Este indicador expresa en términos de valor el dinero que posee una empresa para cubrir sus gastos actuales. (Ortiz, 2011, pág. 181). Es decir, es el dinero con el que una empresa dispone para realizar sus operaciones normales.

Fórmula:

$$\text{CNT} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

3. **Prueba Ácida:** Este indicador mide la capacidad de la empresa para pagar sus deudas, para ello se toma en cuenta los saldos en efectivo, las cuentas por cobrar e inversiones temporales es decir que sean de rápida liquidez. (Ortiz, 2011, pág. 181)

Fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

2.3.10.2 Indicadores de Actividad

Permite medir la eficiencia con la que una organización maneja sus activos de acuerdo con el ritmo en que recupera los valores aplicados a ellos. (Ortiz, 2011, pág. 185)

1. **Rotación de Cartera:** Permite medir el número de veces que se mueven las cuentas por cobrar, en un determinado periodo. (Ortiz, 2011, pág. 185)

Fórmula:

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

2. **Rotación de Activos Totales:** Permite medir lo efectiva que es una empresa en el uso de sus activos para generar ingresos, este corresponde a las ventas netas sobre el total de activos brutos, sin descontar ni las provisiones ni las depreciaciones. (Ortiz, 2011, pág. 201)

Fórmula:

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

2.3.10.3 Indicadores de Rentabilidad

Estos indicadores miden el nivel de efectividad de la administración para controlar los costos y gastos, y así convertir las ventas en utilidades. (Ortiz, 2011, pág. 203)

1. **Rendimiento del Patrimonio (ROE):** Este indicador muestra la rentabilidad generada por el patrimonio que ha sido invertido por los accionistas de la entidad.

Fórmula:

$$\text{Rendimiento del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

2. **Rendimiento del Activo Total (ROA):** Muestra en grado de rentabilidad de una organización con relación a los activos que posee.

Fórmula:

$$\text{Rendimiento del activo total} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}} * 100$$

2.3.10.4 Indicadores de Endeudamiento

Estos indicadores tienen por objeto medir el grado en el cual los acreedores participan en el financiamiento de la empresa. (Ortiz, 2011, pág. 214)

1. **Endeudamiento del Activo:** Este indicador muestra el porcentaje de autonomía financiera que posee una empresa y cuando este indicador está elevado significa que la entidad depende mucho de los acreedores.

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Total pasivos}}{\text{Total activo}} * 100$$

2. **Apalancamiento Total:** Este indicador muestra el nivel de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la entidad. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2012)

Fórmula:

$$\text{Apalancamiento Total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

2.3.10.5 Indicadores de Morosidad

Estos indicadores permiten tener conocimiento sobre la calidad de la cartera y el desenvolvimiento de la entidad. (Rosero , 2019)

1. **Morosidad de Cartera Total:** Este indicador muestra el porcentaje de cartera improductiva sobre la cartera total es decir mientras mayor sea este indicador es más difícil la recuperación de cartera mientras que si el indicador es bajo la recuperación es mejor. (Rosero , 2019)

Fórmula: $\text{Morosidad de Cartera Total} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$

- 2. Cartera Vencida:** Permite conocer el conjunto de créditos que se mantienen aún pendientes de cobro al dividir el Total de Cartera para la Cartera Neta. (Rosero , 2019)

Fórmula:

$$\text{Cartera Vencida} = \frac{\text{Total Cartera Vencida}}{\text{Cartera Neta}}$$

- 3. Cobertura Cartera Problemática:** Permite conocer el porcentaje de provisión de la cartera de crédito con relación del tamaño de la cartera improductiva bruta. (Rosero , 2019)

Fórmula:

$$\text{Cobertura de Cartera Problemática} = \frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$$

- 4. Intermediación Financiera:** Evidencia el nivel de créditos otorgados con relación a los depósitos efectuados, es decir mientras mayor sea este indicador la entidad es considerada más eficiente en la colocación de sus recursos. (Rosero , 2019)

Fórmula:

$$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo Fijo}} * 100$$

CAPÍTULO III.

3. METODOLOGÍA.

El método utilizado en el presente trabajo de investigación fue el método deductivo puesto que nos permitió ir de lo general a lo particular.

3.1 Tipo de Investigación

- **Documental:** Porque se obtuvo información de documentos y archivos que posee la cooperativa sobre la información crediticia durante el periodo 2020-2021.
- **De Campo:** Porque la investigación se llevó a cabo en el lugar de los hechos, extrayendo datos e información directamente de la realidad.

3.2 Diseño de Investigación

El diseño de la investigación que se utilizó es no experimental porque según (Sánchez , Reyes, & Mejía, 2018) “No manipula las variables directamente, solo las describe tal cual se presentan en la realidad” (pág. 92).

Es decir, no se manipuló ninguna de las variables estudiadas, ya sea en los procesos o documentos de la cooperativa relacionadas con la investigación.

3.3 Población de estudio y tamaño de muestra

3.3.1 Población

La población documental empleada para determinar el impacto en la liquidez de la cooperativa se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 5:

Población Documental

Ítems	Frecuencia
Auxiliar de Cartera de Crédito 2020 – 2021	2
Estado de Resultados 2020 – 2021	2
Estado de Situación Financiera diciembre 2020 - 2021	2
Total	6

Fuente: Elaboración propia con base en la información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2021)

La población 1 considerada para la investigación corresponde a 115 socios que se encuentran en mora al 2021, del total de 310 socios que se encuentran en cartera.

Tabla 6:

Socios Morosos de la COAC. COOPAC

Población 1	
Descripción	Número
Socios en morosidad año 2021	115
Total	115

Fuente: Elaboración propia con base en la información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2021)

A continuación, se muestra el personal que conforma Comité de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba.

Tabla 7:

Recursos Humanos

Población 2	
Personal	Número
Jefe de agencia	1
Inversiones	1
Asesor de Créditos	1
Total	3

Fuente: Elaboración propia con base en la información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

El encargado de analizar, otorgar y recuperar los créditos es el Asesor de Créditos Ing. Fernando Reinoso quien mediante una reunión con el Comité de Crédito conformado por: presidente el jefe de agencia Ing. Rigoberto Pico; la secretaria Eco. Silvia Andrade, realizan una sesión y mediante un acta y firmas aprueban o niegan los créditos.

3.3.2 Muestra

3.3.2.1 Muestra 1

N: Numero de la población	115
K= Nivel de confianza	1.96
P= Proporción de individuos	0.5

Q= (1-p)	0.5
E= Error	5%
n= Muestra	?

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

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0,5 * 0,5 * 115}{(0,05)^2 * (115-1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 89$$

3.3.2.2 Muestra 2

No se aplicó una muestra a la población 2 porque consta de 3 personas que conforman el Comité de Créditos de la COAC. COOPAC agencia Riobamba y al ser un universo menor a 100 se toma todos sus elementos.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de Datos

3.4.1 Técnicas

Observación

Se acudió a la COAC. COOPAC agencia Riobamba de la ciudad de Riobamba para conocer las diferentes actividades y procedimientos que se desarrollan en el ente.

Encuesta

Mediante cuestionarios se obtuvo información de las actividades desarrolladas por el personal de créditos y cobranzas, así como también se aplicó cuestionarios a los socios que se encuentran en mora para conocer los motivos de dichos retrasos en valores adeudados.

Análisis Documental

Mediante esta técnica se obtuvo información relevante de los documentos facilitados por la cooperativa para expresar su contenido de forma clara y concisa.

3.4.2 Instrumentos

Observación directa

“En este caso, el investigador obtiene la información directamente de la población o sujeto del estudio” (Arias, 2020, pág. 12)

Cuestionarios

“Es un formato escrito a manera de interrogatorio, en donde se obtiene información acerca de las variables a investigar” (Sánchez , Reyes, & Mejía, 2018, pág. 41)

Información documental

Se recolectó información de los documentos proporcionados por la cooperativa, así como aquellos realizados de forma personal.

3.5 Métodos de análisis, y procesamiento de datos.

Para analizar e interpretar los datos se llevó a cabo una tabulación de los datos en Excel y el análisis de los mismo fue de forma cuantitativa y cualitativa, para la interpretación de los mismos se los realizó de forma inductiva con un análisis.

CAPÍTULO IV.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados del proceso de concesión y recuperación de créditos

Para realiza el correspondiente análisis del proceso de concesión y recuperación de cartera se realizó un flujograma donde se observa los procedimientos empleados. Se utilizaron diversas figuras o formas que se representan bajo la siguiente simbología:

Tabla 8:

Simbología

Símbolo	Significado	Presenta
	Describe la realización de una actividad específica.	Actividad
	Hace referencia a una decisión en algún punto del proceso en donde existe dos posibilidades SI-NO	Decisión
	Indica el punto de partida del flujo del proceso que se está realizando.	Inicio/Fin
	Denominaciones que se utilizan para ver si se cumplió o no la actividad.	Si/No
	Hace referencia a los documentos del socio.	Documentos
	Se utiliza para indicar la dirección del proceso.	Línea de conexión
	Indica las firmas y convenios	Firma
	Se utiliza para representar procesos.	Procesos

Fuente: Elaboración propia

4.2 Descripción del proceso de otorgación de créditos

Para solicitar un crédito en la cooperativa los clientes deben presentar los siguientes requisitos:

1. Dos copias de cédula y papeleta de votación a color actualizadas (socio, cónyuge y/o garantes).
2. Copia de panilla de luz, agua o teléfono.

3. Foto de tamaño carnet.
4. Justificación de ingresos.
5. Justificación de bienes.
6. Copia de RUC en caso de tener negocio propio.
7. Copia de matrícula vehicular (si lo tiene).
8. Copia de predio o certificado de gravamen (si lo tiene).
9. Solicitud de crédito.

Recepción de carpetas

El asesor de créditos recopila todos los documentos presentados por el socio y procede a la revisión del buró de crédito para conocer el nivel de endeudamiento sobre el cual se determinará si se le otorga el monto solicitado, o una cierta cantidad o se le niega el crédito.

Revisión de documentos

El asesor de créditos revisa toda la documentación presentada por el socio para verificar su validez y así como también revisa la solicitud de crédito.

Verificación de datos en el campo

Para ello el asesor de créditos realiza una inspección en el lugar de residencia del socio o en su negocio para hacer una constatación física de la información presentada en los documentos anteriormente mencionados.

Informe del asesor de créditos

Una vez revisada la información procede a emitir un informe donde describirá la situación financiera y recomienda la aprobación del crédito o niega de ser el caso.

Aprobación de comité de crédito

La aprobación de los créditos se lo realiza por el comité de créditos que está integrado por el jefe de agencia, el asesor de créditos, y persona encargada de inversiones,

quienes mediante una sesión analizan la solicitud de crédito y mediante un acta y firmas aprueban o niegan el crédito.

Ingreso de crédito en el sistema

Esta etapa es realizada por el asesor de créditos o inversiones en donde se ingresa al sistema el valor solicitado por el socio.

Calificación del crédito

En esta etapa el jefe de agencia revisa si los datos ingresados en el sistema para verificar si son correctos de acuerdo a lo solicitado por el socio.

Aprobación del crédito

Esta es la etapa final en donde se aprueba el crédito y se llama al socio para las firmas de los pagarés, el reporte de liquidación y la tabla de amortización y por último el jefe de negocios de la matriz liquida el crédito a la agencia Riobamba la cual desembolsa el dinero a la cuenta del socio.

Análisis

El proceso de otorgación de créditos muestra deficiencia en la etapa de revisión de documentos puesto que no se corrobora la validez de la documentación presentada por el cliente y no muestra la realidad del mismo.

Es decir, al no verificar la información presenta por los socios no se conoce realmente su capacidad de pago y por ende los créditos son otorgados de forma errónea.

También se puede presentar casos en los cuales los socios realizan préstamos en el mismo mes en otras instituciones financieras por lo cual no se puede detectar el sobreendeudamiento que posee.

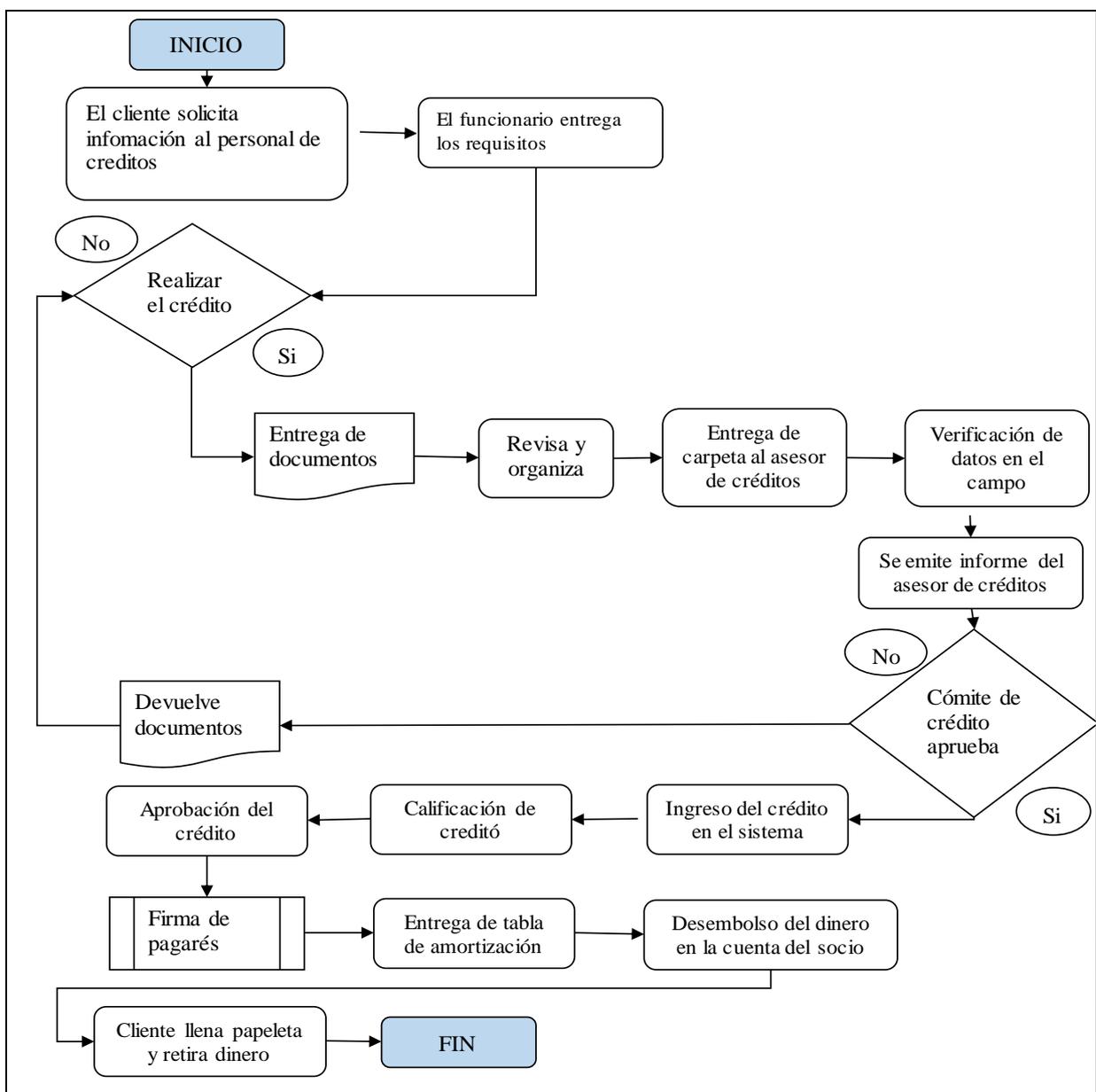
De igual forma al no verificar las garantías presentadas por los socios o garantes no se las cataloga adecuadamente y se les otorgan préstamos que no pueden cubrir.

Por otra parte, el destino de los créditos otorgados a los socios es otra de las razones que se debe analizar puesto que en varias de las ocasiones el dinero otorgado no se lo utiliza para los fines solicitados.

A continuación, se describe el proceso de concesión de créditos que lleva a cabo la cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC:

Figura 2:

Diagrama de flujo del proceso de concesión de créditos



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

4.3 Descripción del proceso de recuperación de créditos

Reporte del sistema

El personal encargado de realizar la recuperación de cartera es el asesor de créditos conjuntamente con la persona encargada de inversiones son los encargados de extraer el reporte de morosidad del sistema.

Una vez analizado dicho reporte se tomará en cuenta los días de morosidad y el monto del crédito que fue otorgado.

Luego se realizan las llamadas respectivas a los clientes que se encuentran en la cartera vencida y morosa haciéndoles conocer que a partir del día 1 de no haber cancelado la cuota de su crédito se lo considera como cartera morosa y se aplica los valores correspondientes los cuales se van duplicando mes a mes. Si el socio se acerca a cancelar la deuda el proceso termina.

Mientras que en lo referente a la cartera con más de 30 días de retraso se procede a dejar las notificaciones extrajudiciales indicando que se acerque a cancelar los valores adeudados.

Si el cliente no paga hasta los 60 días empieza el trámite judicial, en donde la abogada de la cooperativa recibe la carpeta del socio y procede a la recuperación del valor del crédito mediante vías legales.

Análisis

El proceso de recuperación de créditos muestra deficiencias como:

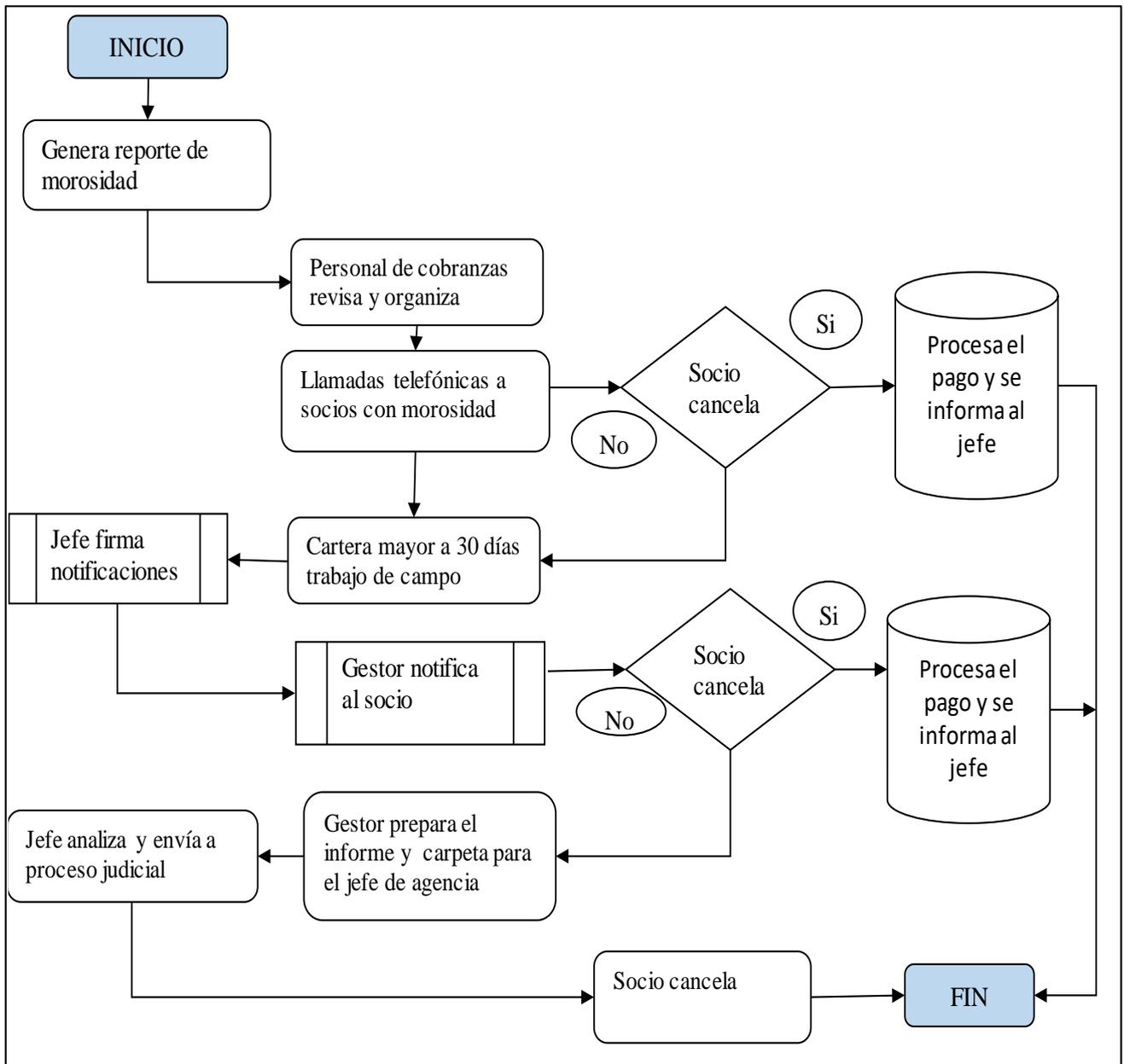
Falta de gestión en el proceso de cobro, no se realiza las suficientes visitas a los socios morosos por parte del personal de cobranzas.

Bajo seguimiento por parte del personal de cobranzas, no se realiza las suficientes llamadas preventivas alertando el vencimiento de las cuotas de los créditos a los socios morosos.

Cabe mencionar que la cooperativa cuenta con aspectos positivos claves como la transparencia, optimización de recursos, el compromiso, la eficiencia, la solidaridad, entre otras; además se debe destacar la actitud de los gestores mostrando amabilidad, respeto y flexibilidad en el trabajo realizado.

Figura 3:

Diagrama de flujo del proceso de recuperación de créditos



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

4.4 Resumen de resultados de encuesta al personal de créditos y cobranzas

Para poder determinar el impacto de la morosidad en la liquidez de la Cooperadita de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba, se analizó el proceso de otorgación y recuperación de un crédito para ello se aplicó una encuesta dirigida al personal del Departamento de Crédito y Cobranzas de la agencia Riobamba esta encuesta se aplicó a 3 personas con un total de 12 preguntas. **(Ver anexo 1)**

Tabla 9:

Resumen encuesta a personal crédito y cobranzas

N.º	Pregunta	Respuestas	
		Si	No
1	¿La cooperativa cuenta con un comité de créditos?	100%	0%
2	¿La cooperativa cuenta con un reglamento para la otorgación y recuperación de los créditos?	100%	0%
3	¿El comité de créditos tiene definido un proceso para la concesión de créditos y el monto de los mismos?	100%	0%
4	¿Existe algún procedimiento para verificar si la información presentada por el socio es real?	67%	33%
5	¿Se solicitan documentos adicionales para tener un mejor respaldo de las garantías?	67%	33%
6	¿Existe el debido seguimiento por parte del jefe de negocios para verificar el cobro de las carteras vencidas y morosas?	100%	0%
7	¿Existe alguna forma de comunicar anticipadamente a los socios las fechas de pago?	100%	0%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a personal de créditos y cobranzas

Tabla 10:*Resumen encuesta a personal crédito y cobranzas pregunta 8-9*

N.º	Pregunta	RESPUESTAS					
		Diariamente	Semanalmente	Mensualmente	Anualmente	Oficiales de Crédito	Jefe de agencia
8	¿Indique con qué frecuencia se analiza el índice de morosidad?	100%	0%	0%	0%		
9	¿En la agencia que persona es la encargada de la recuperación de la cartera?					67%	33%

*Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a personal de créditos y cobranzas***Tabla 11:***Resumen encuesta a personal crédito y cobranzas pregunta 10-12*

N.º	Pregunta	RESPUESTAS						
		Si	No	Llamadas preventivas	Visitas deudor	Citaciones Judiciales	Mala otorgación y colocación	Sobreendeudamiento
10	¿Cuáles son las acciones que se han establecido para la recuperación de cartera?			33%	33%	33%		
11	¿Cuál cree usted que es la causa de existir morosidad en la cooperativa?						67%	33%
12	¿Cree usted que los procedimientos empleados actualmente permiten la recuperación de los créditos vencidos?	100%	0%					

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a personal de créditos y cobranzas

La cooperativa cuenta con personal encargado de analizar la oferta, así como las demás condiciones propias de la transacción de un crédito. Es por ello que los procedimientos deben ser desarrollados acorde a los estándares establecidos por la entidad.

Por consiguiente, se asume que el personal de créditos y cobranzas cuenta con los parámetros para llevar a cabo los procedimientos de créditos, lo cual garantiza que la cooperativa cuenta con una base de datos que está conformada por toda la información obtenida del socio como localización, niveles de ingresos reales de los socios, entre otros.

Los resultados muestran que existe deficiencias en cuanto a la otorgación y recuperación de créditos debido a que no se lleva a cabo una adecuada evaluación de la documentación presentada por cuanto no se puede comprobar su veracidad, así como tampoco conocer el sobreendeudamiento del socio lo que ocasiona a su vez que no se pueda asegurar la recuperación de los recursos, es por ello que la entidad ha designado de forma clara al personal encargado de las funciones de recuperación de cartera.

Al evidenciar los resultados se puede manifestar que la fase de evaluación del crédito es la que presenta mayores deficiencias. Por lo tanto, se debería especificar de mejor manera la forma de proceder frente a la morosidad, la información generada por medio de los indicadores financieros debe ser utilizada para evaluar la eficiencia de las estrategias en la otorgación de créditos, así como ayudar a reducir los índices de morosidad de la cooperativa.

En base a la información obtenida se puede deducir que sí existen medidas para comunicar a los socios de manera anticipada las fechas de pago esto se realiza por medio de llamadas telefónicas, mensajes de WhatsApp o notificación, pero estas medidas no son siempre bien recibidas por los socios puesto que alegan se aún no se cumple sus fechas de pago y causa molestias en los mismos, por otro lado, manifiestan que ya realizaron el depósito o en varias de las ocasiones no toman con seriedad las notificaciones.

A partir de dicha información se observa que el proceso de comunicación por parte del personal de la cooperativa y los socios es deficiente, puesto que los socios en muchos de los casos no comprenden la información a ellos dirigida. Esto evidencia que los procedimientos empleados para la recuperación de los créditos morosos y vencidos solo permiten en cierta medida la recuperación de los mismos.

También se puede evidenciar que algunas de las causas de la existencia de morosidad en la cooperativa es la falta de seguimiento al momento de la otorgación de los créditos, la inestabilidad económica por la cual atraviesa el país y la pandemia han afectado a su situación financiera lo que ocasionado retraso en el pago por parte de los socios.

4.5 Resumen de resultados de encuesta a los socios con saldos pendientes

La encuesta aplicada a los socios cuenta con varias preguntas que permiten conocer las causas por la cuales se presenta morosidad en la cooperativa, se describe características y situaciones que influyen en el retraso del pago de los créditos; para identificar dichas causas se aplicó una encuesta a 89 socios con un total de 12 preguntas. **(Ver anexo 3)**

La actividad económica que desarrolla el socio es un factor que gran importancia pues de acuerdo a esta se solicitan los créditos y el monto del mismo en la cooperativa siendo los de mayor demanda los microcréditos seguidos por los créditos de consumo los cuales se solicitan para cualquier cosa o gasto del socio.

Estos créditos se pueden generar por situaciones como la falta de empleo estable que genera variación en los ingresos que percibe un socio, por compra de bienes por lo cual se solicita un crédito de consumo, o por necesidad para poder financiar una actividad que genere beneficios y por ende optan por los microcréditos, solicitando un monto considerable dentro de un periodo de tiempo razonable para su cancelación.

A continuación se muestra una tabla con el resumen de los resultados de la encuesta a los socios morosos de la cooperativa:

Tabla 12:*Resumen resultado encuesta socios morosos*

N.º	Pregunta	RESPUESTAS								
		Si	No	Microcrédito	Consumo	\$500 a \$2.000	\$2.001 a \$5.000	\$5.001 a \$8.000	\$8.001 a \$10.000	\$10.001 a \$15.000
1	¿Al momento usted cuenta con algún tipo de crédito en la cooperativa?	100 %	0%							
2	¿Qué tipo de crédito posee en la cooperativa?			78%	22%					
3	¿Cuál es el monto de crédito que usted solicitó?					13%	24%	26%	24%	13%

*Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a clientes morosos***Tabla 13:***Resumen resultados encuesta socios morosos pregunta 4-6*

N.º	Pregunta	RESPUESTAS									
		Hasta 12 meses	De 13 a 24 meses	De 25 a 36 meses	De 37 a 48 meses	De 49 a 60 meses	Si	No	Consumo personal	Negocio	Compra de bienes inmuebles
4	¿Cuál es el plazo del crédito que usted posee?	17%	6%	20%	47%	10%					
5	¿Usted alguna vez ha caído en morosidad?						92%	8%			
6	¿El crédito que usted posee en que lo utilizó?								37%	53%	10%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a clientes morosos

Tabla 14:*Resumen resultados encuesta a socios morosos pregunta 7-9*

N.º	Pregunta	RESPUESTAS								Si	No
		Imprevistos	Descuido	Desempleo	Bajos ingresos	Situación medica	Trabajo Inestable	Otras razones			
7	¿Señale las causas por las que ha caído en morosidad?	12%	6%	12%	21%	11%	9%	18%			
8	¿Ha recibido usted llamadas telefónicas preventivas o mensajes para recordarle su fecha de pago o de ser el caso para exigirle el pago de sus cuotas atrasadas?									100%	0%
9	¿En caso de estar en morosidad sí la cooperativa le ofreciera la posibilidad de reestructurar su crédito lo haría?									83%	17%

*Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a clientes morosos***Tabla 15:***Resumen resultados encuesta socios morosos pregunta 10-12*

N.º	Pregunta	RESPUESTAS				
		Si	No	Reestructurar	Renovación	Prórroga de pago
10	¿Considera usted que la cooperativa debe cobrarle intereses por mora y otros recargos si usted se encuentra atrasado en sus pagos?	60%	40%			
11	¿Su asesor de crédito lo ha visitado para entregarle notificaciones escritas y exigirle el pago de sus obligaciones?	70%	30%			
12	¿Qué alternativa propondría usted para ponerse al día en el pago de su crédito?			43%	34%	24%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta a clientes morosos

Una vez analizadas las repuestas se puede evidenciar que una de las principales causas por la cuales los socios han caído en la morosidad de acuerdo a la información obtenida son los bajos ingresos que se produjeron debido a situaciones como la pandemia y el paro que afecto las ventas de los negocios.

El sobre endeudamiento, el desempleo, los imprevistos, el descuido del mismo socio, las situaciones médicas por la cual atraviesa en el momento dado y el trabajo inestable son algunas de las principales causas de retraso del pago por parte de los socios.

También otra de las razones para el incumplimiento del pago de los créditos se produce debido a que al solicitar un crédito el socio entrega el dinero a un tercero el cual debía cancelar las cuotas, pero no lo realizó, o por motivos como migración de uno de los cónyuges a otro país por lo cual no pueden cancelar las cuotas.

Al presentarse morosidad el socio es informado por la cooperativa a través de diferentes medios sobre el retraso en el pago de sus créditos, a través de llamadas, mensajes de texto o WhatsApp, notificaciones, en donde se solita al socio el pago de los valores adeudados o en caso de no contar el dinero se le presenta la posibilidad de reestructurar o refinanciar el crédito con la cooperativa.

El socio con el conocimiento de los riesgos que presenta adquirir deudas de morosidad debe considerar el interés por mora y otros recargos que se le adjuntan con el retraso en sus pagos por los cual la mayoría de los encuestados han manifestado que están de acuerdo con los valores recargados.

La descripción previa se realiza en base a la información que se detalla en los campos más grandes dentro de cada variable de la encuesta. No obstante, también se debe tomar en cuenta que en algunos casos los socios presentan puntos bajos dentro de cada variable de la encuesta los cuales podrían variar a futuro es por ello que también se debe poner atención a dichos casos.

4.6 Aplicación de Indicadores

4.6.1 Indicadores de Liquidez

4.6.1.1 Razón corriente o Liquidez corriente

Fórmula:

$$\text{Razón corriente o liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tabla 16:

Razón Corriente o liquidez corriente

Razón Corriente o Liquidez corriente			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Activo Corriente	\$1.145.868,78	\$1.102.405,02	\$ -43.463,76
Pasivo Corriente	\$ 773.370,36	\$785.501,53	\$12.131,17
Desarrollo de la formula	\$1,48	\$1,40	\$-0,08

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Este indicador permite conocer la capacidad de respuesta la cooperativa es decir que por cada dólar que la cooperativa debe en el corto plazo se tiene \$1,48 en el año 2020 y un \$1,40 en el año 2021 para respaldar las obligaciones frente a los requerimientos en efectivo, con un decremento entre los dos años del \$-0,08.

4.6.1.2 Capital Neto de Trabajo

Fórmula:

$$\text{Capital Neto de Trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Tabla 17:

Capital Neto de Trabajo

Capital Neto de Trabajo			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Activo Corriente	\$1.145.868,78	\$1.102.405,02	\$-43.463,76
Pasivo Corriente	\$773.370,36	\$785.501,53	\$12.131,17
Desarrollo de la formula	\$372.498,42	\$316.903,49	\$-55.594,93

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Se evidencia que para el año 2020 la cooperativa tiene un capital de trabajo de \$372.498,42 y para el año 2021 cuenta con \$316.903,49, es decir que la cooperativa estaba financiando cada año aproximadamente la mitad de sus activos corrientes con pasivos corrientes y como resultado para el año 2021 el capital de trabajo decreció en un \$-55.594,93.

4.6.1.3 Prueba Ácida

Fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Año 2020: \$1.145.868,78 - \$945.479,79 = \$200.388,99

Año 2021: 1.102.405,02 - \$923.698,58 = \$178.706,44

Tabla 18:

Prueba Ácida

Cuentas	Prueba Ácida		
	2020	2021	Diferencia
Activo Corriente - Inventarios	\$200.388,99	\$178.706,44	\$-21.682,55
Pasivo Corriente	\$773.370,36	\$785.501,53	\$12.131,17
Desarrollo de la formula	\$0,26	\$0,23	\$-0,03

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Los resultados muestran que en la cooperativa registra una prueba acida de \$0,26 para el año 2020 con un decremento a \$0,23 para el año 2021, lo que a su vez permite deducir que por cada dólar que se debe en el corto plazo se cuenta con \$0,26 y \$0,23 centavos en activos corrientes de fácil realización sin tener que recurrir a los inventarios, para su cancelación en los años correspondientes.

4.6.2 Indicadores de Actividad

4.6.2.1 Rotación de Cartera

Fórmula:

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Tabla 19:

Rotación de Cartera

Rotación de Cartera			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Ventas	\$16.526,70	\$16.453,82	\$ -72,88
Cuentas por Cobrar	\$73.671,79	\$57.461,25	\$ -16.210,54
Desarrollo de la formula	0,22	0,29	0,06

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Se puede evidenciar que las cuentas por cobrar giraron 0,22 veces durante el año 2020 y 0,29 veces en el año 2021, es decir que durante el año 2021 la rotación de la cartera de crédito fue más ágil pues se convirtió en efectivo 0,06 veces más que el año anterior.

4.6.2.2 Rotación de Activos Totales

Fórmula:

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Tabla 20:

Rotación de Activos Totales

Rotación de Activos Totales			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Ventas	\$16.526,70	\$16.453,82	\$-72,88
Activos Totales	\$1.362.374,92	\$1.308.113,89	\$-54.261,03
Desarrollo de la formula	0,01	0,01	0,00

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Mediante los resultados obtenidos se evidencia que los activos fijos rotaron 0,01 veces tanto en el año 2020 como en el 2021 lo que significa en estos dos años las ventas fueron inferiores a los activos fijos y se mantuvieron invariables, es decir que la cooperativa no se beneficia de las ventas pues por cada \$1 invertido en los activos totales se vendió \$0,01 centavos en cada año evaluado.

4.6.3 Indicadores de Rentabilidad

4.6.3.1 Rendimiento del Patrimonio (ROE)

Fórmula:

$$\text{Rendimiento del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} * 100$$

Tabla 21:

Rendimiento del Patrimonio (ROE)

Rendimiento del Patrimonio (ROE)			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Utilidad Neta	\$6.554,27	\$6.290,97	\$-263,30
Patrimonio	\$132.710,71	\$149.743,30	\$17.032,59
Desarrollo de la formula	5%	4%	-1%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Este indicador permite medir la eficiencia de la cooperativa, es decir, que la cooperativa obtuvo un rendimiento sobre su inversión del 5% para el año 2020 y descendió a un 4% al finalizar el año 2021, lo que significa que mientras menor sea este indicador la cooperativa no tendría los suficientes recursos para cubrir su obligación con los socios.

4.6.3.2 Rendimiento del Activo Total (ROA)

Fórmula:

$$\text{Rendimiento del activo total} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}} * 100$$

Tabla 22:

Rendimiento del Activo Total (ROA)

Rendimiento del Activo Total (ROA)			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Utilidad Neta	\$6.554,27	\$6.290,97	\$-263,30
Activo Total	\$1.362.374,92	\$1.308.113,89	\$-54.261,03
Desarrollo de la formula	0,5%	0,5%	0,0%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Este índice muestra la capacidad básica de la cooperativa para generar utilidades, es decir que se obtuvo una utilidad de 0,5% tanto en el 2020 y 2021 lo muestra que el rendimiento y la utilización de recursos en la generación de utilidades es desfavorable pues se ha mantenido constante sin fortalecer el patrimonio.

4.6.4 Indicadores de Endeudamiento o Solvencia

4.6.4.1 Endeudamiento del Activo

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Total pasivos}}{\text{Total activo}} * 100$$

Tabla 23:

Endeudamiento del Activo

Endeudamiento del Activo			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Pasivo Total	\$1.223.109,94	\$1.152.079,62	\$ -71.030,32
Activo Total	\$1.362.374,92	\$1.308.113,89	\$ -54.261,03
Desarrollo de la formula	90%	88 %	-2%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Este resultado muestra que los activos tienen una deuda de 90% para el año 2020 y un 88% en el año 2021 en la cooperativa, es decir por cada dólar que se encuentra en el activo fijo la cooperativa mantiene una deuda de \$0,90 en el año 2020 y de \$0,88 en el año 2021 que han sido financiados por los acreedores.

4.6.4.2 Apalancamiento total

Fórmula: $\text{Apalancamiento Total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$

Tabla 24:

Apalancamiento total

Apalancamiento Total			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Pasivo Total	\$1.223.109,94	\$1.152.079,62	\$-71.030,32
Patrimonio	\$132.710,71	\$149.743,30	\$17.032,59
Desarrollo de la formula	\$9,22	\$7,69	\$-1,52

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Este índice muestra el grado de compromiso del patrimonio frente a los acreedores, es decir que por cada \$1 de patrimonio se tiene una deuda de \$9,22 para el año 2020 y está disminuye a \$7,69 para el año 2021 lo que evidencia que el pasivo es la principal fuente de financiamiento de los activos y aunque haya disminuido se sigue contando con un alto grado de endeudamiento.

4.6.5 Indicadores de Morosidad

4.6.5.1 Morosidad de Cartera Total

Fórmula:

$$\text{Morosidad de Cartera Total} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Año 2020 Cartera Improductiva: Cartera vencida \$ 38980.40 + Cartera que no devenga interés \$63.211,34 = \$102.191,74

Año 2021 Cartera Improductiva: Cartera vencida \$39.200,25 + Cartera que no devenga interés \$29.456,91 = \$68.657,16

Tabla 25:

Morosidad de Cartera Total

Morosidad de Cartera Total			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Cartera Improductiva	\$102.191,74	\$68.657,16	\$-33.534,58
Cartera Bruta	\$969.028,16	\$968.815,36	\$-212,80
Desarrollo de la formula	10%	7,1%	-2,9%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Los resultados muestran una morosidad total del 10% en el año 2020 que es superior al año 2021 con un porcentaje del 7,1% es decir el índice disminuyó en -2,9% para el año 2021, lo que significa que mientras mayor sea este indicador más problemas de recuperación de cartera tiene la cooperativa.

4.6.5.2 Cartera Vencida

Fórmula:

$$\text{Cartera Vencida} = \frac{\text{Total Cartera Vencida}}{\text{Cartera Neta}} * 100$$

Tabla 26:

Cartera Vencida

Cartera Vencida			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Total Cartera Vencida	\$38.980,40	\$39.200,25	\$219,85
Cartera Neta	\$945.479,79	\$923.698,58	\$-21.781,21
Desarrollo de la formula	4.1%	4.1%	0%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Los resultados reflejan para el año 2020 y 2021 un porcentaje de cartera vencida del 4.1%, con esto se determina que la cartera vencida no disminuido en los dos años evaluados, lo que podría ocasionar problemas a futuro ya que no se está recuperando los valores pendientes de cobro, pero sigue estando dentro de los límites establecidos para respaldar la obligación comparado con lo mínimo que debe tener la cooperativa, está por debajo de 1 digito es decir del 9% permitido para las cooperativas del segmento 3.

4.6.5.3 Cobertura Cartera Problemática

Fórmula:

$$\text{Cobertura de Cartera Problemática} = \frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}} * 100$$

Tabla 27:

Cobertura de Cartera Problemática

Cobertura Cartera Problemática			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Provisión Cartera de Crédito	\$23.548,37	\$45.116,78	\$21.568,41
Cartera Improductiva Bruta	\$102.191,74	\$68.657,16	\$-33.534,58
Desarrollo de la formula	23%	66%	43%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: Este indicador muestra que la cooperativa tiene una cartera problemática del 23% para el año 2020 y registra un crecimiento de 66% para el año 2021 es decir que para el año 2021 creció en un 43% la provisión de cartera que cae en mora.

4.6.5.4 Intermediación Financiera

Fórmula:

$$\text{Intermediación Financiera} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la Vista} + \text{Depósitos a Plazo Fijo}} * 100$$

Año 2020: Depósito a la Vista (\$36.916,09) + Depósitos a Plazo (\$704.578,30) = \$741.494,39.

Año 2021: Depósito a la Vista (\$71.001,73) + Depósitos a Plazo (\$678.334,29) = \$749.336,02.

Tabla 28:

Intermediación Financiera

Intermediación Financiera			
Cuentas	2020	2021	Diferencia
Cartera Bruta	\$969.028,16	\$968.815,36	\$-212,80
Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo Fijo	\$741.494,39	\$749.336,02	\$7.841,63
Desarrollo de la fórmula	131%	129%	-2%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2020-2021)

Interpretación: La tabla muestra que la intermediación financiera corresponde a un 131% en el año 2020 y percibió un decremento en el año 2021 con un valor de 129%. Por lo tanto, se evidencia que la cooperativa ha tenido un decremento de -2% entre los dos años, pero sigue siendo eficaz en cuanto a la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Al analizar el proceso de otorgación y recuperación de un crédito se evidenció la falta de verificación de la documentación presentada para la concesión de créditos, la deficiente comunicación entre el personal del comité de créditos y la incorrecta información entregada a los socios.
- Se pudo determinar de acuerdo a los resultados de la encuesta a los socios que los principales factores que inciden en la morosidad de los créditos son: los bajos ingresos ocasionados por la pandemia, el paro nacional que impidió el desarrollo normal de las actividades comerciales y productivas, el sobreendeudamiento, la migración y los créditos entregados a terceras personas.
- Se ha generado una disminución de la liquidez debido a que se mantiene una cartera vencida del 4.1%, el incremento de las provisiones, en el año 2020 la provisión para cartera de crédito fue de un 23%, mientras que en el año 2021 asciende a un 66%, lo que genera que la cooperativa haya disminuido su índice de liquidez del 1,48 del 2020 al 1,40 el 2021 y su capital de trabajo haya disminuido en 55.594,93 para el año 2021.

5.2 Recomendaciones

- Supervisar que se aplique de forma adecuada el proceso de Otorgación y Concesión de Créditos de la Cooperativa COOPAC, para que los socios cumplan con toda la

documentación y requisitos establecidos para la concesión de créditos, actividad que permitirá disminuir el riesgo de cartera vencida.

- Elaborar un plan estratégico para la recuperación de la cartera morosa el cual permita ofrecer facilidades de pago a los socios, concederles descuentos en los recargos por mora o cobranzas además implementar políticas por situaciones imprevistas como COVID 19.
- Realizar evaluaciones periódicas que permitan conocer el estado de la cartera de crédito y los procesos de recuperación que se están aplicando, pueden ser semanales, quincenales o mensuales con la finalidad de tener un mejor control y manejo de la cartera de créditos y poder corregir a tiempo las falencias detectadas de tal manera que permita mejorar la recuperación de los recursos y evitar las afectaciones a la liquidez.

6. BIBLIOGRAFÍA

ACI. (2021). Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas.

REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, 7.

Amán, D. (2021). Análisis del comportamiento de la Cartera de Crédito y su incidencia en la Liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 3 ubicadas en la ciudad de Riobamba, Período 2018-2019. *Trabajo de Titulación Posgrado Previo a la Obtención de Magíster en Finanzas*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba.

Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Arequipa-Perú: Enfoques Consulting EIRL.

ASOBANCA. (2021). *Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Evolucion-de-la-Banca-12-2021-completo-1.pdf>

Asqui, E. (2017). *Plan de Acción para minimizar el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Ciudad Ambato, Provincia de Tungurahua*. Riobamba: ESPOCH.

Código Orgánico Monetario y Financiero. (12 de Septiembre de 2014). *Segundo Suplemento Registro Oficial N° 332*. Obtenido de <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC. (s.f.). *COOPAC*. Obtenido de <http://www.coopac.fin.ec/index.php>

Corporación Financiera Nacional. (2018). *Glosario de términos Financieros*. Quito. Obtenido de Glosario de términos financieros.

- Curicama, D. (2018). Los determinantes de la morosidad en la Cooperativa "San Alfonso" Ltda., del Canton Ambato, periodo 2017. *Proyecto de Investigación para la Obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA*. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba.
- Ortiz, H. (2011). *Análisis financiero aplicado*. Colombia: 14ª Edición.
- QUIPUKAMAYOC. (2016). *Razones Financieras de Liquidez en la Gestión*. Lima: ISSN: 1609-8196.
- Rodríguez, T. (2019). Análisis de Factores Incidentes en el Índice de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Accion y Desarrollo Ltda." Riobamba. *Trabajo de Titulación Previo a la Obtención del Título de Ingeniería Comercial*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba.
- Rosero, E. (2019). *La Gestión de Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 Zona 3 del Ecuador y su impacto en los Indicadores Financiero*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnología y humanística*. Lima: Universidad Ricardo Palma ISBN N° 978-612-47351-4-1.
- Superintendencia de Bancos. (Septiembre de 23 de 2020). *Circular Nro. SB-IG-2020-0047-C*. Quito. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/09/circular-SB-IG-2020-0047-C.pdf>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2003). *Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_II.pdf
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2012). *Tabla de Indicadores*. Quito.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2015). *Análisis de Riesgo de Crédito del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *¿Qué es la SEPS?* Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>

7. ANEXOS

7.1 Anexo 1 Encuesta al personal de Créditos y Cobranzas



**ENCUESTA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Dirigido a: Personal de créditos y cobranzas de la COAC. Campesina COOPAC agencia Riobamba.

Objetivo: Recabar información sobre el proceso de otorgación y recuperación de los créditos de la COAC. Campesina COOPAC agencia Riobamba.

Instrucciones:

- Lea y responda con cuidado cada una de las preguntas
- Elija solo una de las opciones de acuerdo a su criterio

1. ¿La cooperativa cuenta con un comité de créditos?

SI

NO

2. ¿La cooperativa cuenta con un reglamento para la otorgación y recuperación de los créditos?

SI

NO

3. ¿El comité de créditos tiene definido un proceso para la concesión de créditos y el monto de los mismos?

SI

NO

4. ¿Existe algún procedimiento para verificar si la información presentada por el socio es real?

SI

NO

5. ¿Se solicitan documentos adicionales para tener un mejor respaldo de las garantías?

SI

NO

6. ¿Existe el debido seguimiento por parte del jefe de negocios para verificar el cobro de las carteras vencidas y morosas?

SI

NO

7. ¿Existe alguna forma de comunicar anticipadamente a los socios las fechas de pago?

SI

NO

8. ¿Indique con qué frecuencia se analiza el índice de morosidad?

Diariamente ()

Semanalmente ()

Mensualmente ()

Trimestralmente ()

Semestralmente ()

Anualmente ()

Responda

9. ¿En la agencia que persona es la encargada de la recuperación de la cartera?

.....
.....

10. ¿Cuáles son las acciones que se han establecido para la recuperación de cartera?

.....
.....

11. ¿Cuál cree usted que es la causa de existir morosidad en la cooperativa?

.....
.....

12. ¿Cree usted que los procedimientos empleados actualmente permiten la recuperación de los créditos vencidos?

.....
.....

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN !

7.2 Anexo 2 Resultados de la encuesta al personal de créditos y cobranzas.

A continuación, se detalla las preguntas con mayor relevancia dentro del objeto de estudio debido a que ya se realizó con anterioridad un cuadro con el detalle de todas las preguntas, las preguntas a tomar en cuenta son: la pregunta N° 4, 5, 6, 7,10, 11.

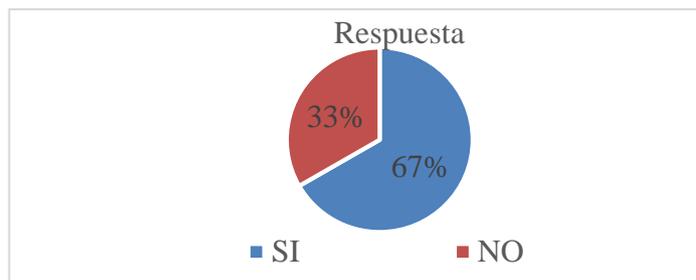
4. ¿Existe algún procedimiento para verificar si la información presentada por el socio es real?

Tabla 29: Pregunta N° 4

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 4 Pregunta N° 4



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: Según la encuesta realizada dos de los empleados consideran que si existen procedimientos para verificar si la información presentada por los socios el real mientras una de las personas encuestas considera que no se lleva a cabo todos los procedimientos necesarios para dicha verificación.

5. ¿Se solicitan documentos adicionales para tener un mejor respaldo de las garantías?

Tabla 30: Pregunta N° 5

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	67%
NO	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 5 Pregunta N° 5



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: Los resultados muestran que 2 de los empleados manifiestan que sí se solicita información adicional para mejor respaldo de las garantías entregadas por los socios mientras que 1 empleado manifiesta que en ciertas ocasiones no se solicita documentos adicionales.

6. ¿Existe el debido seguimiento por parte del jefe de negocios para verificar el cobro de las carteras vencidas y morosas?

Tabla 31: Pregunta N° 6

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 6 Pregunta N° 6



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: De las 3 encuestas realizadas al personal de créditos y cobranzas, los 3 consideran que si se realiza el debido seguimiento por parte del jefe de negocios en el proceso de cobro de las carteras morosas y vencidas debido a que se lo realiza continuamente.

7. ¿Existe alguna forma de comunicar anticipadamente a los socios las fechas de pago?

Tabla 32: Pregunta N° 7

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 7: Pregunta N° 7



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: De las 3 encuestas realizadas, el 100% consideran que si existen parámetros para comunicar anticipadamente a los socios sobre sus fechas de pago.

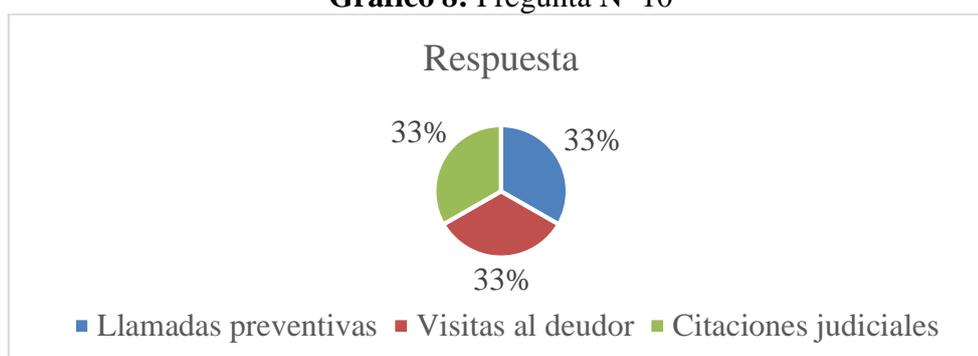
10. ¿Cuáles son las acciones que se han establecido para la recuperación de cartera?

Tabla 33: Pregunta N° 10

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Llamadas preventivas	1	33%
Visitas al deudor	1	33%
Citaciones judiciales	1	33%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 8: Pregunta N° 10



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: De los 3 funcionarios encuestados todos consideran que las mejores acciones establecidas para evitar la morosidad por parte de los socios son por medio de llamada preventivas, visitas al deudor y por ultimo por medio de notificaciones judiciales para mantener una comunicación constante.

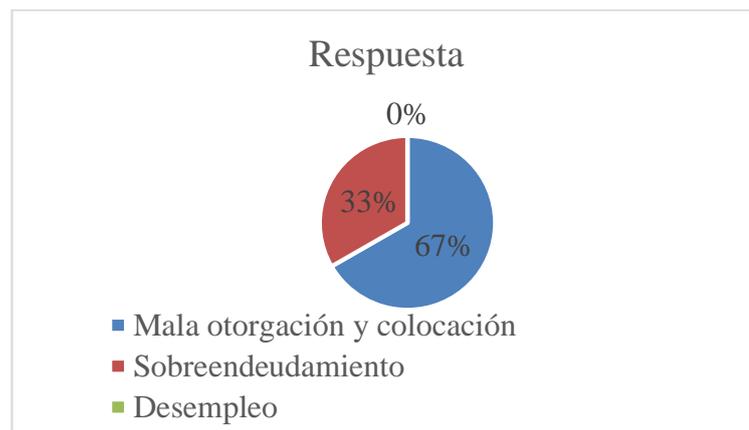
11. ¿Cuál cree usted que es la causa de existir morosidad en la cooperativa?

Tabla 34: Pregunta N° 11

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Mala otorgación y colocación	2	67%
Sobreendeudamiento	1	33%
Desempleo	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 9: Pregunta N° 11



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: El 67% del personal encuestado consideran que la causa de existir morosidad en la cooperativa es provocada por la mala otorgación y colocación de los créditos mientras que el 33% considera que el sobreendeudamiento de los socios provoca que no puedan cancelar sus créditos a tiempo.

7.3 Anexo 3 Encuesta a los socios



ENCUESTA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Dirigido a: Socios con saldos pendientes por préstamos en la COAC. Campesina COOPAC agencia Riobamba.

Objetivo: Conocer las causas que provocan el retraso o incumplimiento en el pago de los créditos por parte de los socios de la COAC. Campesina COOPAC agencia Riobamba.

Instrucciones:

- Lea y responda con cuidado cada una de las preguntas
- Elija solo una de las opciones

1. **¿Al momento usted cuenta con algún tipo de crédito en la cooperativa?**

SI NO

2. **¿Qué tipo de crédito posee en la cooperativa?**

Microcrédito () Consumo () Hipotecario ()

3. **¿Cuál es el monto de crédito que usted solicitó?**

500 a 2.000 dólares ()
2.001 a 5.000 dólares ()
5.001 a 8.000 dólares ()
8.001 a 10.000 dólares ()
10.001 a 15.000 dólares ()
15.001 a 22.000 dólares ()

4. **¿Cuál es el plazo del crédito que usted posee?**

Hasta 12 meses ()
De 13 meses hasta 24 meses ()
De 25 meses hasta 36 meses ()
De 37 meses hasta 48 meses ()
De 49 meses hasta 60 meses ()
De 61 meses hasta 72 meses ()

5. ¿Usted alguna vez ha caído en morosidad?

SI

NO

6. ¿Señale las causas por las que ha caído en morosidad?

Imprevistos	()	Desempleo	()	Situación medica	()
Descuido	()	Bajos Ingresos	()	Trabajo inestable	()
Otras razones	()				

Argumente:

.....
.....

7. ¿El crédito que usted posee en que lo utilizó?

Consumo personal	()
Negocio	()
Compra de bienes inmuebles	()

8. ¿Ha recibido usted llamadas telefónicas preventivas, mensajes de texto o WhatsApp para recordarle su fecha de pago o de ser el caso para exigirle el pago de sus cuotas atrasadas?

SI

NO

9. ¿En caso de estar en morosidad sí la cooperativa le ofreciera la posibilidad de reestructurar su crédito lo haría?

SI

NO

10. ¿Considera usted que la cooperativa debe cobrarle intereses por mora y otros recargos si usted se encuentra atrasado en sus pagos?

SI

NO

11. ¿Su asesor de crédito lo ha visitado para entregarle notificaciones escritas y exigirle el pago de sus obligaciones?

SI

NO

12. ¿Qué alternativa propondría usted para ponerse al día en el pago de su crédito?

.....
.....

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN !

7.4 Anexo 4 Resultados de la encuesta a los socios

A continuación, se muestra los resultados que corresponden a las preguntas N° 7, 8, 9, 11, 12, las cuales se consideran las más importantes para su representación gráfica.

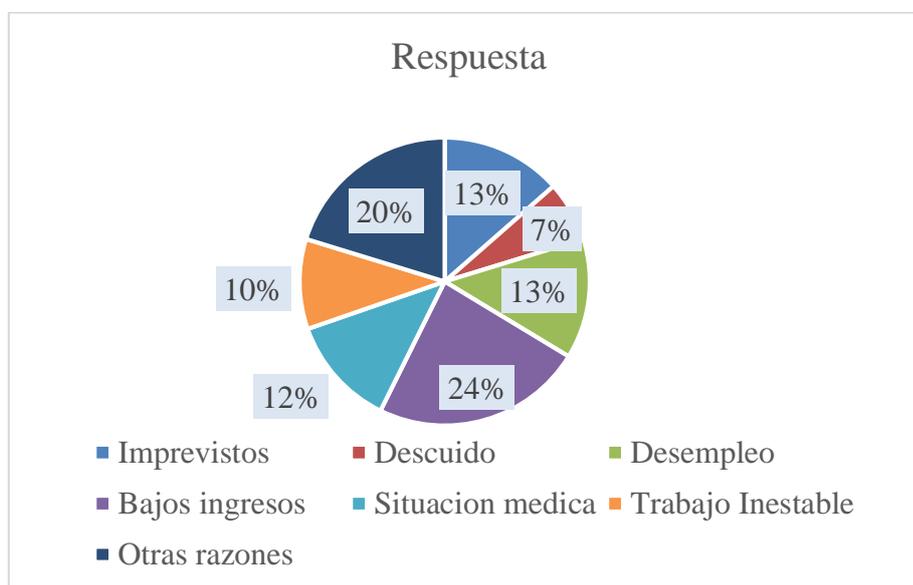
7. ¿Señale las causas por las que ha caído en morosidad?

Tabla 35: Pregunta N° 7

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Imprevistos	12	13%
Descuido	6	7%
Desempleo	12	13%
Bajos ingresos	21	24%
Situación medica	11	12%
Trabajo Inestable	9	10%
Otras razones	18	20%
TOTAL	89	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 10: Pregunta N° 7



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: De acuerdo a las encuestas realizadas las principales causas de la morosidad son: con un 24% de los socios encuestados reconoce que una de las principales causas del incumplimiento en el pago de sus cuotas se da debido a los bajos ingresos que

estos poseen, un 20% especifica que son otras razones como el sobreendeudamiento, el préstamo entregado a terceras personas o la migración de uno de los conyugues a EE.UU., así como también con el 13% el desempleo y los imprevistos.

8. ¿Ha recibido usted llamadas telefónicas preventivas, mensajes de texto o WhatsApp para recordarle su fecha de pago o de ser el caso para exigirle el pago de sus cuotas atrasadas?

Tabla 36: Pregunta N° 8

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	89	100%
NO	0	0%
TOTAL	89	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 11: Pregunta N° 8



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: De las 89 personas encuestadas el 100% considera que si han recibido información a cercar de sus fechas de pago o cuotas atrasadas a partir de esto se puede decir que se mantiene una comunicación constante, pero en muchos de los casos los socios han manifestado que no comprenden la información a ellos dirigida.

9. ¿En caso de estar en morosidad sí la cooperativa le ofreciera la posibilidad de reestructurar su crédito lo haría?

Tabla 37: Pregunta N° 9

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	74	83%
NO	15	17%
TOTAL	89	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 12: Pregunta N° 9



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: De acuerdo a los resultados obtenidos el 83% de los socios encuestados considera que la reestructuración de su crédito es la mejor opción para ponerse al día con sus cuotas mientras que el 17% no considera esta opción como solución.

11. ¿Su asesor de crédito lo ha visitado para entregarle notificaciones escritas y exigirle el pago de sus obligaciones?

Tabla 38: Pregunta N° 11

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	62	70%
NO	27	30%
TOTAL	89	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 13: Pregunta N° 11



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: En base a la información obtenida se evidencia que el 70% de los socios afirma que si han recibido notificaciones escritas para exigirles el pago de sus obligaciones mientras que el 30% manifiesta que no se presentado el asesor de créditos con notificaciones.

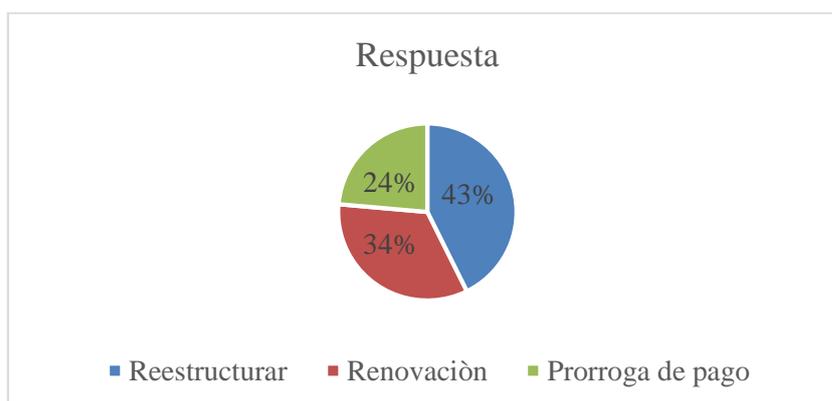
12. ¿Qué alternativa propondría usted para ponerse al día en el pago de su crédito?

Tabla 39: Pregunta N° 12

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Reestructurar	38	43%
Renovación	30	34%
Prorroga de pago	21	24%
TOTAL	89	100%

Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Grafico 14: Pregunta N° 12



Fuente: Elaboración propia con base en información COAC. COOPAC agencia Riobamba (2022)

Análisis: El 43% de los socios encuestados consideran la reestructuración de los créditos es la mejor opción para lograr estar al día con los pagos de las cuotas, mientras que el 34% considera que una renovación de su deuda es la mejor opción y un 24% considera que la cooperativa podría establecer prorroga de pago.

7.5 Anexo 5 Estado de Situación Financiera Año 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		...TRABAJANDO POR UNA VIDA MEJOR!!! DIRECCIÓN: ESPEJO ENTRE GUAYAQUIL Y 10 DE AGOSTO - RIOBAMBA			
		BALANCE GENERAL			
Cta.	No	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA			31/12/2020
1		Activo			1,362,374.92
1.1		Fondos Disponibles			126,717.20
1.1.01		Caja		1,248.99	
1.1.01.05		Efectivo	1,248.99		
1.1.01.05.10.01.11		Fondo de Cambio Ag. Riobamba	1,248.99		
1.1.03		Bancos y Otras Instituciones Financieras		125,468.21	
1.1.03.10		Bancos e Instituciones Financieras Locales		125,468.21	
1.1.03.10.15.01		Bancos Agencia No. 2 Riobamba		125,468.21	
1.1.03.10.15.01.08		Bco. Del Austro Ag. 3 Riobamba Cta. Cte. No. 0006024998	76,862.08		
1.1.03.10.15.01.24		Bco. Del Austro Ag.3 Riobamba Cta. Ahi. # 0006023584	1,687.69		
1.1.03.10.15.01.32		Bco. Desarrollo Ag.3 Cta. Ah. # 1700047252	46,918.44		
1.4		Cartera de Créditos			945,479.79
1.4.02		Cartera de Crédito de Consumo por Vencer		128,344.85	
1.4.02.05		De 1 a 30 días Cartera de Crédito de Consumo por Vencer		4,056.46	
1.4.02.05.05		De 1 a 30 días Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	4,056.46		
1.4.02.05.05.01.08		De 1 a 30 días Cartera de créditos de consumo por vencer	4,056.46		
1.4.02.10		De 31 a 90 Días Cartera de crédito de Consumo por vencer		8,643.60	
1.4.02.10.05		De 31 a 90 Días Cartera de créditos de consumo por vencer		8,643.60	
1.4.02.10.05.01.08		De 31 a 90 Días Cartera de créditos de consumo por vencer	8,643.60		
1.4.02.15		De 91 a 181 días Cartera de crédito de consumo por vencer		12,660.38	
1.4.02.15.05		De 91 a 181 días Cartera de créditos de consumo por vencer		12,660.38	
1.4.02.15.05.01.08		De 91 a 181 -días Cartera de créditos de consumo por vencer	12,660.38		
1.4.02.20		De 181 a 360 Días Cartera de crédito de consumo por vencer		24,426.18	

1.4.02.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de créditos de consumo por vencer		24,426.18		
1.4.02.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de créditos de consumo por vencer	24,426.18			
1.4.02.25	Más de 360 días Cartera de crédito de consumo por vencer			78,558.23	
1.4.02.25.05	Más de 360 días Cartera de créditos de consumo por vencer		78,558.23		
1.4.02.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de créditos de consumo por vencer	78,558.23			
1.4.04	Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer			750,650.60	
1.4.04.05	De 1 a 30 Días			36,937.44	
1.4.04.05.05	De 1 a 30 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		36,937.44		
1.4.04.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	36,937.44			
1.4.04.10	De 31 a 90 Días			71,671.07	
1.4.04.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		71,671.07		
1.4.04.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	71,671.07			
1.4.04.15	De 91 a 180 Días			100,695.91	
1.4.04.15.05	De 91 a 180 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		100,695.91		
1.4.04.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	100,695.91			
1.4.04.20	De 181 a 360 Días			178,275.42	
1.4.04.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		178,275.42		
1.4.04.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	178,275.42			
1.4.04.25	Más De 360 Días			363,070.76	
1.4.04.25.05	Más De 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		363,070.76		
1.4.04.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	363,070.76			
1.4.28	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses			63,211.34	
1.4.28.05	De 1 a 30 Días			3,504.62	
1.4.28.05.05	De 1 a 30 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		3,504.62		
1.4.28.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	3,504.62			
1.4.28.10	De 31 a 90 Días			6,526.43	
1.4.28.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		6,526.43		
1.4.28.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	6,526.43			
1.4.28.15	De 91 a 180 Días			7,665.76	

1.4.28.15.05	De 91 a 180 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		7,665.76		
1.4.28.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	7,665.76			
1.4.28.20	De 181 a 360 Días			12,761.64	
1.4.28.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		12,761.64		
1.4.28.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	12,761.64			
1.4.28.25	Más De 360 Días			32,752.89	
1.4.28.25.05	Más De 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		32,752.89		
1.4.28.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	32,752.89			
1.4.52	Cartera de créditos para microcrédito vencida			38,980.40	
1.4.52.05	De 1 a 30 Días			5,651.21	
1.4.52.05.05	De 1 a 30 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		5,651.21		
1.4.52.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	5,651.21			
1.4.52.10	De 31 a 90 Días			7,883.35	
1.4.52.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		7,883.35		
1.4.52.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	7,883.35			
1.4.52.15	De 91 a 180 Días			6,796.44	
1.4.52.15.05	De 91 a 180 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		6,796.44		
1.4.52.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	6,796.44			
1.4.52.20	De 181 a 360 Días			5,394.32	
1.4.52.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		5,394.32		
1.4.52.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	5,394.32			
1.4.52.25	Más De 360 Días			8,096.05	
1.4.52.25.05	Más De 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		8,096.05		
1.4.52.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	8,062.05			
1.4.52.25.05.01.11	Cartera. Crédito Castigados	34.00			
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables			-23,548.37	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)			-421.64	
1.4.99.10.05	(Cartera de crédito de consumo)		-421.64		
1.4.99.10.05.01.08	(Cartera de crédito de consumo)	-421.64			

1.4.99.20	(Cartera de Créditos Para microcrédito)			-23,126.73	
1.4.99.20.05	(Cartera de Créditos Para microcrédito)		-23,126.73		
1.4.99.20.05.01.08	(Cartera de Créditos Para microcrédito)	-23,126.73			
1.6	Cuentas Por Cobrar				73,671.79
1.6.03	Intereses Por Cobrar De Cartera de crédito			66,198.41	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo			5,432.06	
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo		5,432.06		
1.6.03.10.05.01.08	Interés. Por C. Cartera de créditos de consumo	5,432.06			
1.6.03.20	Cartera de microcrédito			60,766.35	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito		60,766.35		
1.6.03.20.05.01.08	Interés por C. Cartera microcrédito	60,766.35			
1.6.14	Pagos Por Cuentas de socios			326.50	
1.6.14.30	Gastos Judiciales			326.50	
1.6.14.30.05	Gastos Judiciales		326.50		
1.6.14.30.05.01.08	Gastos Judiciales	326.50			
1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias			8,564.70	
1.6.90.90	Otras		8,564.70		
1.6.90.90.05.01.16	Anticipos Varios	48.78			
1.6.90.90.05.01.90	Cuentas Por Cobrar Endosa	8,515.92			
1.6.99	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)			-1,417.82	
1.6.99.05	(Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar)			-1,328.91	
1.6.99.05.05	(Provisión Para Intereses y Comisiones por cobrar)		-1,328.91		
1.6.99.05.05.01.08	(Provisión Para Intereses y Comisiones por cobrar)	-1,328.91			
1.6.99.10	(Provisión Para -Otras Cuentas por Cobrar)			-88.91	
1.6.99.10.05	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)		-88.91		
1.6.99.10.05.01.08	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)	-88.91			
1.8	Propiedades -y Equipo				3,052.68
1.8.05	Muebles, Enseres y -Equipos De Oficina			11,930.28	
1.8.05.05	Muebles, Enseres -y Equipos De oficina			11,930.28	
1.8.05.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De oficina		11,930.28		
1.8.05.05.05.01.08	Muebles Oficina	7,039.76			
1.8.05.05.05.01.16	Equipos De Oficina	4,890.52			
1.8.06	Equipos De Computación			7,381.96	
1.8.06.05	Equipos De Computación			7,381.96	
1.8.06.05.05	Equipos De Computación		7,381.96		

1.8.06.05.05.01.08	Equipos De Computación	7,381.96			
1.8.99	(Depreciación Acumulada)			-16,259.56	
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)			-9,225.45	
1.8.99.15.05	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)		-9,225.45		
1.8.99.15.05.01.08	(Depreciación. Ac. Muebles)	-5,478.91			
1.8.99.15.05.01.16	(Depreciación. Acu. Equipos Oficina)	-3,746.54			
1.8.99.20	(Equipos De Computación)			-7,034.11	
1.8.99.20.05	(Equipos De -Computación)		-7,034.11		
1.8.99.20.05.01.08	(Depreciación. Acu. Equipos De Computación)	-7,034.11			
1.9	Otros Activos				213,453.46
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados			7,402.74	
1.9.04.05	Intereses			6,889.97	
1.9.04.05.05	Intereses		6,889.97		
1.9.04.05.05.01.08	Intereses Pagados por Anticipado	6,889.97			
1.9.04.10	Anticipos a Terceros			512.77	
1.9.04.10.05	Anticipo a Terceros		512.77		
1.9.04.10.05.01.08	Seguros -Compañías de Seguros	512.77			
1.9.06	Materiales, Mercaderías e Insumos			51.91	
1.9.06.15	Proveeduría			51.91	
1.9.06.15.05	Proveeduría		51.91		
1.9.06.15.05.01.08	Proveeduría Bienes de Consumo	51.91			
1.9.08	Transferencias Internas			205,488.27	
1.9.08.05	Transferencias Internas			205,488.27	
1.9.08.05.05	Transferencias Internas		205,488.27		
1.9.08.05.05.01.32	Transfer. Internas Ag. 3 Tena	89,905.73			
1.9.08.05.05.01.48	Transfer. Internas Ag. 5 Coca	115,582.54			
1.9.90	Otros			510.54	
1.9.90.05	Impuestos al valor agregado - IVA			5.67	
1.9.90.05.05	Impuestos al valor agregado - IVA		5.67		
1.9.90.05.05.01.08	Retenciones IVA	5.67			
1.9.90.10	Otros -Impuestos			4.87	
1.9.90.10.05	Otros Impuestos		4.87		
1.9.90.10.05.01.08	Otros Impuestos	4.87			
1.9.90.15	Depósitos en Garantía y Para Importaciones			500.00	
1.9.90.15.05	Depósitos en Garantía y Para Importaciones		500.00		
1.9.90.15.05.01.08	Depósitos en Garantía	500.00			
2	Pasivos				-1,223,109.94
2.1	Obligaciones Con El Publico				-746,086.20
2.1.01	Depósitos a la Vista			-36,916.09	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorros		-36,916.09		
2.1.01.35.05.01.08	Ahorros Socios - Activos	-27,155.35			

2.1.01.35.05.01.10	Ahorro Socios Activos Especial	-117.67			
2.1.01.35.05.01.11	Ahorro Infantil -Socios Activos	-440.00			
2.1.01.35.05.01.16	Ahorros Socios - Inactivos	-5,357.16			
2.1.01.35.05.01.19	Ahorro Infantil socios -inactivos	-59.56			
2.1.01.35.05.01.24	Ahorros Socios - Bloqueos Promociones	-3,786.35			
2.1.03	Depósitos a Plazo			-704,578.30	
2.1.03.05	De 1 a 30 Días			-84,317.89	
2.1.03.05.05	De 1 30 Días Depósitos a Plazo		-84,317.89		
2.1.03.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Depósitos a Plazo	-84,317.89			
2.1.03.10	De 31 a 90 Días			-238,302.81	
2.1.03.10.05	De 31 a 90 Días Depósitos a Plazo		-238,302.81		
2.1.03.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Depósitos a Plazo	-238,302.81			
2.1.03.15	De 91 a 180 Días			-129,119.02	
2.1.03.15.05	De 91 a 180 Días Depósitos a Plazo		-129,119.02		
2.1.03.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Depósitos a Plazo	-129,119.02			
2.1.03.20	De 181 a 360 Días			-252,838.58	
2.1.03.20.05	De 181 a 360 -Días Depósitos a Plazo		-252,838.58		
2.1.03.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Depósitos a Plazo	-252,838.58			
2.1.05	Depósitos Restringidos			-4,591.81	
2.1.05.05	Depósitos Restringidos		-4,591.81		
2.1.05.05.05.01.08	Ahorros Socios - Encaje de Créditos	-4,591.81			
2.5	Cuentas Por Pagar				-27,284.16
2.5.01	Intereses por -Pagar			-8,328.69	
2.5.01.05	Depósitos A La Vista			-3.43	
2.5.01.05.05	Depósitos A La Vista		-3.43		
2.5.01.05.05.01.08	Interés. Por Pagar Depósitos Ahí	-3.43			
2.5.01.15	Depósitos A Plazo			-8,325.26	
2.5.01.15.05	Depósitos a Plazo		-8,325.26		
2.5.01.15.05.01.48	Intereses. por Pagar Depósitos a Plazo	-8,325.26			
2.5.03	Obligaciones Patronales			-13,920.08	
2.5.03.05	Remuneraciones			-1,174.17	
2.5.03.05.05.01	Remuneraciones		-1,174.17		
2.5.03.05.05.01.08	Décimo Tercer Sueldo	-374.25			
2.5.03.05.05.01.16	Décimo Cuarto Sueldo	-799.92			
2.5.03.15	Aporte Al IESS			-515.26	
2.5.03.15.05	Aporte IESS		-515.26		
2.5.03.15.05.01.08	Aporte al IESS (12.15% - 9.45% - 17.6%)	-515.26			
2.5.03.20	Fondo De Reserva IESS			-109.57	
2.5.03.20.05	Fondos -De Reserva IESS		-109.57		
2.5.03.20.05.01.08	Fondos De Reserva IESS	-109.57			
2.5.03.90	Otras			-12,121.08	
2.5.03.90.05	Otras Obligaciones. Patronales		-12,121.08		

2.5.03.90.05.01.09	Provisión Jubilación Patronal por Pagar	-9,162.17			
2.5.03.90.05.01.10	Provisión Desahucio por Pagar	-2,958.91			
2.5.04	Retenciones			-295.91	
2.5.04.05	Retenciones Fiscales		-295.91		
2.5.04.05.05.01.32	Imp. Reten. Fuente 2% -Rendimientos Financieros	-93.38			
2.5.04.05.05.01.36	Imp. -Reten. Fuente 2%	-1.65			
2.5.04.05.05.01.38	Imp. -Reten. Fuente 2% Capitalización	-0.16			
2.5.04.05.05.01.40	Imp. -Reten. Aplicables 8%	-78.26			
2.5.04.05.05.01.43	Impuesto IVA 70%	-5.06			
2.5.04.05.05.01.44	Impuesto IVA 100%	-117.40			
2.5.05	Cuentas por Pagar Contribuciones, Impuestos y Multas			-75.10	
2.5.05.90	Otras Contribuciones e Impuestos		-75.10		
2.5.05.90.05.01.16	IVA	-8.10			
2.5.05.90.05.01.42	Solca 0,50	-67.00			
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias			-4,664.38	
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar		-4,664.38		
2.5.90.90.05.01.16	Cuentas Prestamos	-1,639.34			
2.5.90.90.05.01.24	Abogados	-2.52			
2.5.90.90.05.01.89	Cuentas. Por Pagar -(Seguro de Vida)	-2,050.52			
2.5.90.90.05.01.98	Cuentas. X Pagar. – Sol exequial	-972.00			
2.9	Otros Pasivos				-449,739.58
2.9.08	Transferencias Internas			-449,739.58	
2.9.08.05	Transferencias Internas		-449,739.58		
2.9.08.05.05.01.08	Transferencia. Internas Matriz	-444,528.94			
2.9.08.05.05.01.16	Transferencia. Internas Ag. 1 Loja	-1,254.20			
2.9.08.05.05.01.40	Transferencia. Internas Ag. 4 San Pablo de Guaranda	-3,956.44			
3	Patrimonio				-132,710.71
3.1	Capital Social				-51,371.71
3.1.03	Aporte De Socios			-51,371.71	
3.1.03.05	Aportes De Socios		-51,371.71		
3.1.03.05.05.01.08	Certificados Comunes Generales - Disponibles	-51,371.71			
3.3	Reservas				-81,339.00
3.3.01	Fondo irrepartible de reserva legal			-	
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible			81,339.00	
3.3.01.05.05	Legales		-81,339.00		
3.3.01.05.05.01.08	Fondo irrepartible de reserva legal	-81,339.00			

Eco. Bolívar Ocampo GERENTE GENERAL	Ing. Lorena Calvopiña CONTADOR GENERAL	C. DE ADMINISTRACIÓN
--	---	-----------------------------

7.6 Anexo 6 Estado de Situación Financiera Año 2021

 COOPAC COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	...TRABAJANDO POR UNA VIDA MEJOR!!!
	DIRECCIÓN: ESPEJO ENTRE GUAYAQUIL Y 10 DE AGOSTO - RIOBAMBA

BALANCE GENERAL					
No Cta.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA				31/12/2021
1	Activo				1,308,113.89
1.1	Fondos Disponibles				121,245.19
1.1.01	Caja			8,979.39	
1.1.01.05	Efectivo		8,979.39		
1.1.01.05.10.01.11	Fondo de Cambio Ag. Riobamba	8,979.39			
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras			112,265.80	
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales			101,505.63	
1.1.03.10.15	Bancos Agencia No. 2 Riobamba		101,505.63		
1.1.03.10.15.01.08	Bco. Del Austro Ag. 3 Riobamba Cta. Cte. No. 0006024998	79,223.50			
1.1.03.10.15.01.24	Bco. Del Austro Ag.3 Riobamba Cta. Ahorro. # 0006023584	2,057.44			
1.1.03.10.15.01.32	Bco. Desarrollo Ag.3 Cta. Ahorro. # 1700047252	20,224.69			
1.1.03.20	Instituciones del -Sector Financiero Popular y Solidario			10,760.17	
1.1.03.20.15	Instituciones del -Sector Financiero Popular y Solidario-Cooperativas A/C Agencia No. 2 Riobamba		10,760.17		
1.1.03.20.15.01.16	Cooperativa. Llacta Pura Cta. Ahorro. Ag.3 Riobamba	10,760.17			
1.4	Cartera de Créditos				923,698.58
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer			120,879.25	
1.4.02.05	De 1 a 30 días Cartera de Crédito de Consumo por Vencer			7,146.59	
1.4.02.05.05	De 1 a 30 días Cartera de Crédito de Consumo por Vencer		7,146.59		
1.4.02.05.05.01.08	De 1 a 30 días Cartera de créditos de consumo por vencer	7,146.59			
1.4.02.10	De 31 a 90 Días Cartera de crédito de Consumo por vencer			7,122.84	
1.4.02.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de créditos de consumo por vencer		7,122.84		
1.4.02.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de créditos de consumo por vencer	7,122.84			
1.4.02.15	De 91 a 181 días Cartera de crédito de consumo por vencer			10,830.84	

1.4.02.15.05	De 91 a 181 días Cartera de créditos de consumo por vencer		10,830.84		
1.4.02.15.05.01.08	De 91 a 181 -días Cartera de créditos de consumo por vencer	10,830.84			
1.4.02.20	De 181 a 360 Días Cartera de crédito de consumo por vencer			20,901.22	
1.4.02.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de créditos de consumo por vencer		20,901.22		
1.4.02.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de créditos de consumo por vencer	20,901.22			
1.4.02.25	Más de 360 días Cartera de crédito de consumo por vencer			74,877.76	
1.4.02.25.05	Más de 360 días Cartera de créditos de consumo por vencer		74,877.76		
1.4.02.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de créditos de consumo por vencer	74,877.76			
1.4.04	Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer			788,471.98	
1.4.04.05	De 1 a 30 Días			35,802.21	
1.4.04.05.05	De 1 a 30 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		35,802.21		
1.4.04.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	35,802.21			
1.4.04.10	De 31 a 90 Días			66,785.07	
1.4.04.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		66,785.07		
1.4.04.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	66,785.07			
1.4.04.15	De 91 a 180 Días			95,381.18	
1.4.04.15.05	De 91 a 180 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		95,381.18		
1.4.04.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	95,381.18			
1.4.04.20	De 181 a 360 Días			172,773.20	
1.4.04.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		172,773.20		
1.4.04.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	172,773.20			
1.4.04.25	Más De 360 Días			417,730.32	
1.4.04.25.05	Más De 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		417,730.32		
1.4.04.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer	417,730.32			
1.4.28	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses			29,456.91	
1.4.28.05	De 1 a 30 Días			1,730.10	
1.4.28.05.05	De 1 a 30 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		1,730.10		
1.4.28.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	1,730.10			
1.4.28.10	De 31 a 90 Días			3,318.52	

1.4.28.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		3,318.52		
1.4.28.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	3,318.52			
1.4.28.15	De 91 a 180 Días			4,788.62	
1.4.28.15.05	De 91 a 180 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		4,788.62		
1.4.28.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	4,788.62			
1.4.28.20	De 181 a 360 Días			7,172.36	
1.4.28.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		7,172.36		
1.4.28.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	7,172.36			
1.4.28.25	Más De 360 Días			12,447.31	
1.4.28.25.05	Más De 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		12,447.31		
1.4.28.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	12,447.31			
1.4.52	Cartera de créditos para microcrédito vencida			39,200.25	
1.4.52.05	De 1 a 30 Días			4,880.84	
1.4.52.05.05	De 1 a 30 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		4,880.84		
1.4.52.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	4,880.84			
1.4.52.10	De 31 a 90 Días			6,000.57	
1.4.52.10.05	De 31 a 90 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		6,000.57		
1.4.52.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	6,000.57			
1.4.52.15	De 91 a 180 Días			5,163.06	
1.4.52.15.05	De 91 a 180 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		5,163.06		
1.4.52.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	5,163.06			
1.4.52.20	De 181 a 360 Días			7,058.68	
1.4.52.20.05	De 181 a 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		7,058.68		
1.4.52.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	7,058.68			
1.4.52.25	Más De 360 Días			13,904.07	
1.4.52.25.05	Más De 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida		13,904.07		
1.4.52.25.05.01.08	Más De 360 Días Cartera de créditos para microcrédito vencida	13,869.07			

1.4.52.25.05.01.11	Cartera. Crédito Castigados	35.00			
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables			-45,116.78	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)			-879.20	
1.4.99.10.05.01	(Cartera de crédito de consumo)		-879.20		
1.4.99.10.05.01.08	(Cartera de crédito de consumo)	-879.20			
1.4.99.20	(Cartera de Créditos Para microcrédito)			-44,237.58	
1.4.99.20.05	(Cartera de Créditos Para microcrédito)		-44,237.58		
1.4.99.20.05.01.08	(Cartera de Créditos Para microcrédito)	-44,237.58			
1.6	Cuentas Por Cobrar				57,461.25
1.6.03	Intereses Por Cobrar De Cartera de crédito			42,441.73	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo			4,026.66	
1.6.03.10.05.01	Cartera de créditos de consumo		4,026.66		
1.6.03.10.05.01.08	Interés. Por C. Cartera de créditos de consumo	4,026.66			
1.6.03.20	Cartera de microcrédito			38,415.07	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito		38,415.07		
1.6.03.20.05.01.08	Interés por C. Cartera microcrédito	38,415.07			
1.6.14	Pagos Por Cuentas de socios			349.29	
1.6.14.30	Gastos Judiciales			349.29	
1.6.14.30.05	Gastos Judiciales		349.29		
1.6.14.30.05.01.08	Gastos Judiciales	349.29			
1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias			16,156.88	
1.6.90.90	Otras		16,156.88		
1.6.90.90.05.01.16	Anticipos Varios	7,640.96			
1.6.90.90.05.01.90	Cuentas Por Cobrar Endosa	8,515.92			
1.6.99	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)			-1,486.65	
1.6.99.05	(Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar)			-1,106.50	
1.6.99.05.05	(Provisión Para Intereses y Comisiones por cobrar)		-1,106.50		
1.6.99.05.05.01.08	(Provisión Para Intereses y Comisiones por cobrar)	-1,106.50			
1.6.99.10	(Provisión Para -Otras Cuentas por Cobrar)			-380.15	
1.6.99.10.05	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)		-380.15		
1.6.99.10.05.01.08	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)	-380.15			
1.8	Propiedades -y Equipo				2,830.59
1.8.05	Muebles, Enseres y -Equipos De Oficina			12,322.28	
1.8.05.05	Muebles, Enseres -y Equipos De oficina		12,322.28		
1.8.05.05.05.01.08	Muebles Oficina	7,207.76			
1.8.05.05.05.01.16	Equipos De Oficina	5,114.52			
1.8.06	Equipos De Computación			8,149.56	
1.8.06.05	Equipos De Computación			8,149.56	

1.8.06.05.05	Equipos De Computación		8,149.56		
1.8.06.05.05.01.08	Equipos De Computación	8,149.56			
1.8.99	(Depreciación Acumulada)			-17,641.25	
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)			-10,037.10	
1.8.99.15.05	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)		-10,037.10		
1.8.99.15.05.01.08	(Depreciación. Ac. Muebles)	-5,878.02			
1.8.99.15.05.01.16	(Depreciación. Acu. Equipos Oficina)	4,159.08			
1.8.99.20	(Equipos De Computación)	-7,604.15			
1.9	Otros Activos				202,878.28
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados			15,648.51	
1.9.04.05	Intereses			14,982.58	
1.9.04.05.05	Intereses		14,982.58		
1.9.04.05.05.01.08	Intereses Pagados por Anticipado	14,982.58			
1.9.04.10	Anticipos a Terceros			665.93	
1.9.04.10.05	Anticipo a Terceros		665.93		
1.9.04.10.05.01.08	Seguros -Compañías de Seguros	665.93			
1.9.06	Materiales, Mercaderías e Insumos			19.51	
1.9.06.15	Proveeduría		19.51		
1.9.06.15.05.01.08	Proveeduría Bienes de Consumo	19.51			
1.9.08	Transferencias Internas			186,707.79	
1.9.08.05	Transferencias Internas		186,707.79		
1.9.08.05.05.01.16	Transferencia. Internas Ag. 1 Loja	303.28			
1.9.08.05.05.01.32	Transferencia. Internas Ag. 3 Tena	75,045.69			
1.9.08.05.05.01.40	Transferencia. Internas Ag. 4 San Pablo de Guaranda	1,249.10			
1.9.08.05.05.01.48	Transferencia. Internas Ag. 5 Coca	110,109.72			
1.9.90	Otros			502.47	
1.9.90.10	Otros -Impuestos			2.47	
1.9.90.10.05	Otros Impuestos		2.47		
1.9.90.10.05.01.08	Otros Impuestos	2.47			
1.9.90.15	Depósitos en Garantía y Para Importaciones			500.00	
1.9.90.15.05	Depósitos en Garantía y Para Importaciones		500.00		
1.9.90.15.05.01.08	Depósitos en Garantía	500.00			
2	Pasivos				-1,152,079.62
2.1	Obligaciones Con El Publico				751,238.79
2.1.01	Depósitos a la Vista			-71,001.73	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorros		-71,001.73		
2.1.01.35.05.01.08	Ahorros Socios - Activos	-55,835.03			
2.1.01.35.05.01.10	Ahorro Socios Activos Especial	-1,722.93			
2.1.01.35.05.01.11	Ahorro Infantil -Socios Activos	-25.00			
2.1.01.35.05.01.12	Ahorro Socios Activos Programado	-2,105.06			
2.1.01.35.05.01.16	Ahorros Socios - Inactivos	-4,736.33			

2.1.01.35.05.01.19	Ahorro Infantil socios -inactivos	-59.56			
2.1.01.35.05.01.24	Ahorros Socios – Bloqueos Promociones	-6,517.82			
2.1.03	Depósitos a Plazo			-678,334.29	
2.1.03.05	De 1 a 30 Días			-44,421.18	
2.1.03.05.05	De 1 30 Días Depósitos a Plazo		-44,421.18		
2.1.03.05.05.01.08	De 1 a 30 Días Depósitos a Plazo	-44,421.18			
2.1.03.10	De 31 a 90 Días			-307,620.61	
2.1.03.10.05	De 31 a 90 Días Depósitos a Plazo		-307,620.61		
2.1.03.10.05.01.08	De 31 a 90 Días Depósitos a Plazo	-307,620.61			
2.1.03.15	De 91 a 180 Días			-54,492.01	
2.1.03.15.05	De 91 a 180 Días Depósitos a Plazo		-54,492.01		
2.1.03.15.05.01.08	De 91 a 180 Días Depósitos a Plazo	-54,492.01			
2.1.03.20	De 181 a 360 Días			-252,800.49	
2.1.03.20.05	De 181 a 360 -Días Depósitos a Plazo		-252,800.49		
2.1.03.20.05.01.08	De 181 a 360 Días Depósitos a Plazo	-252,800.49			
2.1.03.25	De Mas De -361 Días			-19,000.00	
2.1.03.25.05	De Mas De 361 Días Depósitos a Plazo		-19,000.00		
2.1.03.25.05.01.08	Deposito. Plazo De -Más De 361 Días	-19,000.00			
2.1.05	Depósitos Restringidos			-1,902.77	
2.1.05.05	Depósitos Restringidos			-1,902.77	
2.1.05.05.05	Depósitos Restringidos		-1,902.77		
2.1.05.05.05.01.08	Ahorros Socios - Encaje de Créditos	-1,902.77			
2.5	Cuentas Por Pagar				-34,262.74
2.5.01	Intereses por -Pagar			-9,342.90	
2.5.01.05	Depósitos A La Vista			-23.11	
2.5.01.05.05	Depósitos A La Vista		-23.11		
2.5.01.05.05.01.08	Intereses. Por Pagar Depósitos Ahorro	-16.41			
2.5.01.05.05.01.10	Interés. Por Pagar Depósitos. Ahorro Especial	-0.32			
2.5.01.05.05.01.12	Interés. Por Pagar Depósitos. Ahorro Programado	-6.38			
2.5.01.15	Depósitos A Plazo			-9,319.79	
2.5.01.15.05	Depósitos a Plazo		-9,319.79		
2.5.01.15.05.01.48	Intereses. por Pagar Depósitos a Plazo	-9,319.79			
2.5.03	Obligaciones Patronales			-16,740.70	
2.5.03.05	Remuneraciones			-1,179.17	
2.5.03.05.05	Remuneraciones		-1,179.17		
2.5.03.05.05.01.08	Décimo Tercer Sueldo	-370.89			
2.5.03.05.05.01.16	Décimo Cuarto Sueldo	-808.28			
2.5.03.15	Aporte Al IESS			-494.19	
2.5.03.15.05	Aporte IESS		-494.19		
2.5.03.15.05.01.08	Aporte al IESS (12.15% - 9.45% - 17.6%)	-494.19			
2.5.03.20	Fondo De Reserva IESS			-106.84	
2.5.03.20.05	Fondos -De Reserva IESS		-106.84		

2.5.03.20.05.01.08	Fondos De Reserva IESS	-106.84			
2.5.03.90	Otras			-14,960.50	
2.5.03.90.05	Otras Obligaciones Patronales		-14,960.50		
2.5.03.90.05.01.09	Provisión Jubilación Patronal por Pagar	-11,519.42			
2.5.03.90.05.01.10	Provisión Desahucio por Pagar	-3,441.08			
2.5.04	Retenciones			-160.77	
2.5.04.05	Retenciones Fiscales		-160.77		
2.5.04.05.05.01.32	Imp. Reten. Fuente 2% -Rendimientos Financieros	-61.05			
2.5.04.05.05.01.34	Imp. -Reten. Fuente 1%	-0.20			
2.5.04.05.05.01.40	Imp. -Reten. Aplicables 8%	-39.13			
2.5.04.05.05.01.43	Impuesto IVA 70%	-1.69			
2.5.04.05.05.01.44	Impuesto IVA 100%	-58.70			
2.5.05	Cuentas por Pagar Contribuciones, Impuestos y Multas			-10.90	
2.5.05.90	Otras Contribuciones e Impuestos			-10.90	
2.5.05.90.05	Otras Contribuciones e Impuestos		-10.90		
2.5.05.90.05.01.42	Solca 0,50	-10.90			
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias			-8,007.47	
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar		-8,007.47		
2.5.90.90.05.01.16	Cuentas Prestamos	-1,439.16			
2.5.90.90.05.01.24	Abogados	-465.54			
2.5.90.90.05.01.54	Depósitos no Identificados	-1,080.00			
2.5.90.90.05.01.89	C tas. Por Pagar -(Seguro de Vida)	-5,022.77			
2.9	Otros Pasivos				-366,578.09
2.9.08	Transferencias Internas			-366,578.09	
2.9.08.05	Transferencias Internas			-366,578.09	
2.9.08.05.05	Transferencias Internas		-366,578.09		
2.9.08.05.05.01.08	Transferencia. Internas Matriz	-366,578.09			
3	Patrimonio				-149,743.30
3.1	Capital Social				-53,862.16
3.1.03	Aporte De Socios			-53,862.16	
3.1.03.05	Aportes De Socios		-53,862.16		
3.1.03.05.05.01	Aportes De Socios	-53,862.16			
3.3	Reservas				-95,881.14
3.3.01	Fondo irrepartible de reserva legal			-95,881.14	
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible		-95,881.14		
3.3.01.05.05.01	Legales	-95,881.14			
Eco. Bolívar					
Ocampo					
GERENTE GENERAL					
			Ing. Lorena Calvopiña CONTADOR GENERAL		C. DE ADMINISTRACIÓN

7.7 Anexo 7 Estado de Resultados Año 2020

 <small>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO</small>		... TRABAJANDO POR UNA VIDA MEJOR!!! DIRECCIÓN: ESPEJO ENTRE GUAYAQUIL Y 10 DE AGOSTO - RIOBAMBA			
ESTADO DE RESULTADOS					
No Cta.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA				31/12/2020
4	Gastos				9,972.43
4.1	Intereses -Causados				5,732.62
4.1.01	Obligaciones con el Publico			5,732.62	
4.1.01.15	Depósitos de -Ahorros			24.88	
4.1.01.15.05	Depósitos de Ahorros		24.88		
4.1.01.15.05.01.08	Interés. Paga. Dptos. Ahorros	24.88			
4.1.01.30	Depósitos a Plazos			5,707.74	
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo		5,707.74		
4.1.01.30.05.01.48	Intereses. Pagados -Depósito a Plazo	5,707.74			
4.2	Comisiones causadas				0,00
4.3	Pérdidas Financieras				0,00
4.4	Provisiones				0,00
4.5	Gastos Operación				4,239.81
4.5.01	Gastos de Personal			3,206.23	
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales			2,385.49	
4.5.01.05.05	Remuneraciones mensuales		2,385.49		
4.5.01.05.05.01.08	Sueldos	2,105.49			
4.5.01.05.05.01.56	Gastos. Otras Remuneraciones	280.00			
4.5.01.10	Beneficios Sociales			332.11	
4.5.01.10.05	Beneficios Sociales		332.11		
4.5.01.10.05.01.08	Décimo Tercer Sueldo	198.79			
4.5.01.10.05.01.16	Décimo Cuarto Sueldo	133.32			
4.5.01.20	Aportes al IESS			289.84	
4.5.01.20.05	Aporte Al IESS		289.84		
4.5.01.20.05.01	Aporte al -IESS	289.84			
4.5.01.35	Fondo de Reserva IESS			198.79	
4.5.01.35.05	Fondos de Reserva IESS		198.79		
4.5.01.35.05.01	Fondos de Reserva IESS	198.79			
4.5.03	Servicios varios			898.18	
4.5.03.10	Servicios de Guardianía			22.50	
4.5.03.10.05	Servicio de Guardianía		22.50		
4.5.03.10.05.01	Servicios de Guardianía	22.50			
4.5.03.20	Servicios -Básicos			280.17	
4.5.03.20.05	Servicios Básicos		280.17		
4.5.03.20.05.01.16	Energía Eléctrica	20.42			
4.5.03.20.05.01.24	Teléfonos	32.96			
4.5.03.20.05.01.32	Internet	62.72			

4.5.03.20.05.01.40	Comunicaciones	164.07			
4.5.03.25	Seguros			47.68	
4.5.03.25.05	Seguros		47.68		
4.5.03.25.05.01.08	Seguros	0.09			
4.5.03.25.05.01.16	Seguros Fidelidad	47.59			
4.5.03.30	Arrendamientos			547.83	
4.5.03.30.05	Arrendamientos		547.83		
4.5.03.30.05.01.08	Arrendamiento de Locales	547.83			
4.5.05	Depreciaciones			115.96	
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina			71.15	
4.5.05.25.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina		71.15		
4.5.05.25.05.01.08	Depre. Muebles	33.95			
4.5.05.25.05.01.16	Gastos. Depre. Equipo Oficina	37.20			
4.5.05.30	Equipos de Computación			44.81	
4.5.05.30.05	Depre. Equipos de Computación		44.81		
4.5.05.30.05.01	Depre. -Equipos de Computación	44.81			
4.5.07	Otros Gastos			19.44	
4.5.07.05	Suministros Diversos			15.76	
4.5.07.05.05	Suministros Diversos		15.76		
4.5.07.05.05.01.08	Suministros de Oficina	15.76			
4.5.07.90	Otros			3.68	
4.5.07.90.05	Otros		3.68		
4.5.07.90.05.01.16	Gastos Bancarios	3.68			
4.6	Otras Pérdidas Operacionales				0,00
4.7	Otras Gastos y Perdidas				0,00
4.8	Impuestos y Participación - Empleado				0,00
5	Ingresos				-16,526.70
5.1	Intereses y Descuentos Ganados				-16,027.37
5.1.01	Depósitos			-80.37	
5.1.01.10	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero -popular y solidario			-80.37	
5.1.01.10.05	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero -popular y solidario		-80.37		
5.1.01.10.05.01.08	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero -popular y solidario	-80.37			
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos			-15,947.00	
5.1.04.10	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo			-1,704.17	
5.1.04.10.05	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo		-1,704.17		

5.1.04.10.05.01.08	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo	-1,704.17			
5.1.04.20	Interés. Ganado. de Créditos para la microempresa			-14,074.29	
5.1.04.20.05	Interés. Ganado. de Créditos para la microempresa		-14,074.29		
5.1.04.20.05.01.08	Interés. Ganado. de Créditos para la microempresa	-14,074.29			
5.1.04.50	Intereses y descuentos cartera de crédito-De mora			-168.54	
5.1.04.50.05	Intereses y descuentos cartera de crédito-De mora		-168.54		
5.1.04.50.05.01.10	Interés. Ganado. Mora de Créditos de Consumo	-0.91			
5.1.04.50.05.01.13	Interés. Ganado. Mora de Créditos Microempresa	-55.60			
5.1.04.50.05.01.18	Interés. Ganado. Mora De Créditos Microempresa	-112.03			
5.2	Comisiones Ganadas				0,00
5.3	Utilidades Financieras				0,00
5.4	Ingresos por -Servicios				-442.93
5.4.90	Otros Servicios			-442.93	
5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo			-442.93	
5.4.90.05.05	Tarifados con Costo Máximo		-442.93		
5.4.90.05.05.01.08	Ing. Recuperación Gestión por Cobranzas	-442.93			
5.5	Otros Ingresos Operacionales				0,00
5.6	Otros Ingresos				-56.40
5.6.04	Recuperaciones de -Activos Financieros			-43.36	
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejercicios anteriores			-43.36	
5.6.04.20.05	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior		-43.36		
5.6.04.20.05.01.08	Intereses y -Comisiones Ejercicio Anterior	-43.36			
5.6.90	Otros			-13.04	
5.6.90.05	Otros			-13.04	
5.6.90.05.05.02	Otros Ing. por Servicios		-13.04		
5.6.90.05.05.02.05	Pendientes de Debito anteriores	-13.04			
7.1	Cuentas De Orden Deudoras				117,148.00
7.1.03	Activos -Castigados			54,103.23	
7.1.03.10	Cartera De Créditos			46,764.82	
7.1.03.10.05	Cartera De Créditos		46,764.82		
7.1.03.10.05.01.24	Car. Castigada - Microempresa	46,764.82			
7.1.03.20	Cuentas Por Cobrar			7,338.41	
7.1.03.20.05	Cuentas Por Cobrar		7,338.41		
7.1.03.20.05.01.16	Gastos Judiciales Castigados	7,338.41			
7.1.09	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso			63,044.77	

7.1.09.20	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de Créditos Para la microempresa			63,044.77	
7.1.09.20.05	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de Créditos Para la microempresa		63,044.77		
7.1.09.20.05.01.08	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de Créditos Para la microempresa	17,446.39			
7.1.09.20.05.01.30	Intereses. en Suspenso Microempresa -Castigada	45,598.38			
7.2	Deudoras Por el Contrario				-117,148.00
7.2.03	Activos Castigados			-54,103.23	
7.2.03.05	Cuentas. De Orden X Contra Cartera			-54,103.23	
7.2.03.05.05	Cuentas. De -Orden X Contra Cartera		-54,103.23		
7.2.03.05.05.01.24	C. O. x Contra - Car. Castigada - Microempresa	-46,764.82			
7.2.03.05.05.01.32	C. O. -x Contra - Cuentas. X Cobrar. Castigadas	-7,338.41			
7.2.09	Intereses En Suspenso			-63,044.77	
7.2.09.05	Intereses En Suspenso Cartera			-63,044.77	
7.2.09.05.05	Intereses En Suspenso Cartera		-63,044.77		
7.2.09.05.05.01.08	Intereses En Suspenso Cartera	-17,446.39			
7.2.09.05.05.01.10	Interés en Suspenso. Crédito Castigado	-45,598.38			
7.3	Acreedoras Por Contrario				1,458,809.66
7.3.01	Valores Y Bienes Recibidos De terceros			1,458,809.66	
7.3.01.05	Valores Y Bienes Recibidos En			1,458,809.66	
7.3.01.05.05	Valores Y Bienes Recibidos De		1,458,809.66		
7.3.01.05.05.01.16	Cuentas /Ord. Acreedoras. X Contra Cartera	1,458,809.66			
7.4	Cuentas De Orden Acreedoras				-1,458,809.66
7.4.01	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros			-1,458,809.66	
7.4.01.10	Documentos En Garantía			-1,458,809.66	
7.4.01.10.05	Documentos En Garantía		-1,458,809.66		
7.4.01.10.05.01.24	Cuentas. De Orden Acreedoras Cartera	-1,458,809.66			
Eco. Bolívar Ocampo GERENTE GENERAL		Ing. Lorena Calvopiña CONTADOR GENERAL		C. DE ADMINISTRACIÓN	

7.8 Anexo 8 Estado de Resultados Año 2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		... TRABAJANDO POR UNA VIDA MEJOR!!!			
		DIRECCIÓN: ESPEJO ENTRE GUAYAQUIL Y 10 DE AGOSTO - RIOBAMBA			
ESTADO DE RESULTADOS					
No Cta.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA				31/12/2021
4	Gastos				10,162.85
4.1	Intereses -Causados				5,997.56
4.1.01	Obligaciones con el Publico			5,997.56	
4.1.01.15	Depósitos de -Ahorros			22.36	
4.1.01.15.05	Depósitos de Ahorros		22.36		
4.1.01.15.05.01	Depósitos de Ahorros	22.36			
4.1.01.15.05.01.08	Interés. Pagado. Depósitos. Ahorros	15.81			
4.1.01.15.05.01.10	Intereses. Pagado Ahorro Especial	0.31			
4.1.01.15.05.01.12	Intereses. pagados Ahorro - Programado	6.24			
4.1.01.30	Depósitos a Plazos			5,975.20	
4.1.01.30.05	Depósitos a plazo		5,975.20		
4.1.01.30.05.01.48	Intereses. Pagados -Depósito a Plazo	5,975.20			
4.2	Comisiones Causadas				0,00
4.3	Pérdidas Financieras				0,00
4.4	Provisiones				0,00
4.5	Gastos Operación				4,165.29
4.5.01	Gastos de Personal			3,088.91	
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales			2,287.93	
4.5.01.05.05	Remuneraciones mensuales		2,287.93		
4.5.01.05.05.01	Remuneraciones Mensuales	2,287.93			
4.5.01.05.05.01.56	Gastos. Otras Remuneraciones	100.00			
4.5.01.10	Beneficios Sociales			332.34	
4.5.01.10.05	Beneficios Sociales		332.34		
4.5.01.10.05.01.08	Décimo Tercer Sueldo	190.66			
4.5.01.10.05.01.16	Décimo Cuarto Sueldo	141.68			
4.5.01.20	Aportes al IESS			277.98	
4.5.01.20.05	Aporte Al IESS		277.98		
4.5.01.20.05.01	Aporte al -IESS	277.98			
4.5.01.35	Fondo de Reserva IESS			190.66	
4.5.01.35.05	Fondos de Reserva IESS		190.66		
4.5.01.35.05.01	Fondos de Reserva IESS	190.66			
4.5.03	Servicios varios			963.33	
4.5.03.10	Servicios de Guardianía			22.50	

4.5.03.10.05	Servicio de Guardianía		22.50		
4.5.03.10.05.01	Servicios de Guardianía	22.50			
4.5.03.20	Servicios -Básicos			264.78	
4.5.03.20.05	Servicios Básicos		264.78		
4.5.03.20.05.01.16	Energía Eléctrica	19.32			
4.5.03.20.05.01.24	Teléfonos	22.21			
4.5.03.20.05.01.32	Internet	62.72			
4.5.03.20.05.01.40	Comunicaciones	160.53			
4.5.03.25	Seguros			128.22	
4.5.03.25.05	Seguros		128.22		
4.5.03.25.05.01.08	Seguros	80.63			
4.5.03.25.05.01.16	Seguros Fidelidad	47.59			
4.5.03.30	Arrendamientos			547.83	
4.5.03.30.05	Arrendamientos		547.83		
4.5.03.30.05.01.08	Arrendamiento de Locales	547.83			
4.5.05	Depreciaciones			98.52	
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina			68.17	
4.5.05.25.05	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina		68.17		
4.5.05.25.05.01.08	Depre. Muebles	33.28			
4.5.05.25.05.01.16	Gastos. Depre. Equipo Oficina	34.89			
4.5.05.30	Equipos de Computación			30.35	
4.5.05.30.05	Depre. Equipos de Computación		30.35		
4.5.05.30.05.01	Depre. -Equipos de Computación	30.35			
4.5.07	Otros Gastos			14.53	
4.5.07.05	Suministros Diversos		8.07		
4.5.07.05.05	Suministros Diversos	8.07			
4.5.07.90	Otros		6.46		
4.5.07.90.05.01.16	Gastos Bancarios	6.46			
4.6	Otras Perdidas Operaciones				0,00
4.7	Otros Gastos y Perdidas				0,00
4.8	Impuesto y Participación - Empleado				0,00
5	Ingresos				-16,453.82
5.1	Intereses y Descuentos Ganados				-16,073.73
5.1.01	Depósitos			-45.54	
5.1.01.10.05	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero - popular y solidario		-45.54		
5.1.01.10.05.01	Depósitos en Instituciones financieras e instituciones del sector financiero - popular y solidario	-45.54			
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos			-16,028.19	
5.1.04.10	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo			-1,635.71	
5.1.04.10.05	Intereses y descuentos de Cartera de crédito de consumo		-1,635.71		

5.1.04.10.05.01	Intereses y -descuentos de Cartera de crédito de consumo	-1,635.71			
5.1.04.20	Interés Ganado de Créditos para la microempresa			-14,195.53	
5.1.04.20.05	Interés Ganado de Créditos para la microempresa		-14,195.53		
5.1.04.20.05.01	Interés Ganado de Créditos para la microempresa	-14,195.53			
5.1.04.50	Intereses y descuentos cartera de crédito-De mora			-196.95	
5.1.04.50.05	Intereses y descuentos cartera de crédito-De mora		-196.95		
5.1.04.50.05.01.10	Interés Ganado Mora de Créditos de Consumo	-4.98			
5.1.04.50.05.01.13	Interés. Ganados. Mora de Créditos Microempresa	-47.83			
5.1.04.50.05.01.18	Interés. Ganados. Mora De Créditos Microempresa	-144.14			
5.2	Comisiones - Ganadas				0,00
5.3	Utilidades Financieras				0,00
5.4	Ingresos por -Servicios				-374.75
5.4.90	Otros Servicios			-374.75	
5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo		-374.75		
5.4.90.05.05	Tarifados con Costo Máximo	-374.75			
5.5	Otros Ingresos Operacionales				0,00
5.6	Otros Ingresos				-5.34
5.6.04	Recuperaciones de -Activos Financieros			-4.29	
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejercicios anteriores		-4.29		
5.6.04.20.05	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior	-4.29			
5.6.90	Otros			-1.05	
5.6.90.05	Otros		-1.05		
5.6.90.05.05.01	Otros	-0.89			
5.6.90.05.05.02	Otros Ing. por Servicios	-0.16			
7.1	Cuentas De Orden Deudoras				200,448.92
7.1.03	Activos -Castigados			52,437.11	
7.1.03.10	Cartera De Créditos			45,808.42	
7.1.03.10.05	Cartera De Créditos		45,808.42		
7.1.03.10.05.01.24	Car. Castigada - Microempresa	45,808.42			
7.1.03.20	Cuentas Por Cobrar			6,628.69	
7.1.03.20.05	Cuentas Por Cobrar		6,628.69		
7.1.03.20.05.01.16	Gastos Judiciales Castigados	6,628.69			
7.1.09	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso			66,075.39	
7.1.09.10	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de consumo		8.46		
7.1.09.10.05	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de crédito de consumo	8.46			

7.1.09.20	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de Créditos Para la microempresa			66,066.93	
7.1.09.20.05	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de Créditos Para la microempresa		66,066.93		
7.1.09.20.05.01.08	Intereses, Comisiones E Ingresos en suspenso-Cartera de Créditos Para la microempresa	21,600.78			
7.1.09.20.05.01.30	Intereses. en Suspenso Microempresa -Castigada	44,466.15			
7.1.90	Otras Cuentas De Orden Deudora			81,936.42	
7.1.90.05	Cobertura De Seguros		81,936.42		
7.1.90.05.05	Cobertura De -Seguros	81,936.42			
7.2	Deudoras Por el Contrario				-200,448.92
7.2.03	Activos Castigados			-52,437.11	
7.2.03.05	Cuentas. De Orden X Contra Cartera		-52,437.11		
7.2.03.05.05.01.24	C. O. x Contra - Car. Castigada - Microempresa	-45,808.42			
7.2.03.05.05.01.32	C. O. -x Contra - Cuentas. x Cobrar. Castigadas	-6,628.69			
7.2.09	Intereses En Suspenso			-66,075.39	
7.2.09.05	Intereses En Suspenso Cartera		-66,075.39		
7.2.09.05.05.01.08	Intereses En Suspenso Cartera	-21,609.24			
7.2.09.05.05.01.10	Interés en Suspenso. Crédito Castigado	-44,466.15			
7.2.90	Otras Cuentas De Orden -Deudora			-81,936.42	
7.2.90.05	Otras Cuentas De Orden Deudora		-81,936.42		
7.2.90.05.05	Otras Cuentas De Orden Deudora	-81,936.42			
7.3	Acreedoras Por Contrario				1,672,226.46
7.3.01	Valores Y Bienes Recibidos De terceros			1,672,226.46	
7.3.01.05	Valores Y Bienes Recibidos En		1,672,226.46		
7.3.01.05.05.01.16	Cuentas/ Ord. Acreedoras. X Contra Cartera	1,445,626.46			
7.3.01.05.05.01.24	Hipotecas Garantía. -custodio Cooperativa	226,600.00			
7.4	Cuentas De Orden Acreedoras				-1,672,226.46
7.4.01	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros			1,672,226.46	
7.4.01.10	Documentos En Garantía		-1,445,626.46		
7.4.01.10.05.01.24	Cuentas. De Orden Acreedoras Cartera	-1,445,626.46			
7.4.01.20	Bienes Inmuebles En Garantía			-226,600.00	
7.4.01.20.05	Bienes Inmuebles En Garantía		-226,600.00		
7.4.01.20.05.01.08	Hipotecas en Garantía	-226,600.00			
Eco. Bolívar Ocampo GERENTE GENERAL		Ing. Lorena Calvopiña CONTADOR GENERAL		C. DE ADMINISTRACIÓN	

7.9 Anexo 9 Cartera de Crédito Año 2020

Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba

1.4	Cartera de Créditos			945,479.79
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer		128,344.85	
1.4.02.05	De 1 a 30 días Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	4,056.46		
1.4.02.10	De 31 a 90 Días Cartera de crédito de Consumo por vencer	8,643.60		
1.4.02.15	De 91 a 181 días Cartera de crédito de consumo por vencer	12,660.38		
1.4.02.20	De 181 a 360 Días Cartera de crédito de consumo por vencer	24,426.18		
1.4.02.25	Más de 360 días Cartera de crédito de consumo por vencer	78,558.23		
1.4.04	Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		750,650.60	
1.4.04.05	De 1 a 30 Días	36,937.44		
1.4.04.10	De 31 a 90 Días	71,671.07		
1.4.04.15	De 91 a 180 Días	100,695.91		
1.4.04.20	De 181 a 360 Días	178,275.42		
1.4.04.25	Más De 360 Días	363,070.76		
1.4.28	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		63,211.34	
1.4.28.05	De 1 a 30 Días	3,504.62		
1.4.28.10	De 31 a 90 Días	6,526.43		
1.4.28.15	De 91 a 180 Días	7,665.76		
1.4.28.20	De 181 a 360 Días	12,761.64		
1.4.28.25	Más De 360 Días	32,752.89		
1.4.52	Cartera de créditos para microcrédito vencida		26,821.37	
1.4.52.05	De 1 a 30 Días	3,651.21		
1.4.52.10	De 31 a 90 Días	5,883.35		
1.4.52.15	De 91 a 180 Días	3,796.44		
1.4.52.20	De 181 a 360 Días	5,394.32		
1.4.52.25	Más De 360 Días	8,096.05		
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables		-23,548.37	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	-421.64		
1.4.99.20	(Cartera de Créditos Para microcrédito)	-23,126.73		

7.10 Anexo 10 Cartera de Crédito Año 2021

Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC agencia Riobamba Año 2021

1.4	Cartera de Créditos			923,698.58
1.4.02	Cartera de Crédito de Consumo por Vencer		120,879.25	
1.4.02.05	De 1 a 30 días Cartera de Crédito de Consumo por Vencer	7,146.59		
1.4.02.10	De 31 a 90 Días Cartera de crédito de Consumo por vencer	7,122.84		
1.4.02.15	De 91 a 181 días Cartera de crédito de consumo por vencer	10,830.84		
1.4.02.20	De 181 a 360 Días Cartera de crédito de consumo por vencer	20,901.22		
1.4.02.25	Más de 360 días Cartera de crédito de consumo por vencer	74,877.76		
1.4.04	Cartera de Créditos Para Microcrédito por vencer		788,471.98	
1.4.04.05	De 1 a 30 Días	35,802.21		
1.4.04.10	De 31 a 90 Días	66,785.07		
1.4.04.15	De 91 a 180 Días	95,381.18		
1.4.04.20	De 181 a 360 Días	172,773.20		
1.4.04.25	Más De 360 Días	417,730.32		
1.4.28	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses		29,456.91	
1.4.28.05	De 1 a 30 Días	1,730.10		
1.4.28.10	De 31 a 90 Días	3,318.52		
1.4.28.15	De 91 a 180 Días	4,788.62		
1.4.28.20	De 181 a 360 Días	7,172.36		
1.4.28.25	Más De 360 Días	12,447.31		
1.4.52	Cartera de créditos para microcrédito vencida		39,200.25	
1.4.52.05	De 1 a 30 Días	4,880.84		
1.4.52.10	De 31 a 90 Días	6,000.57		
1.4.52.15	De 91 a 180 Días	5,163.06		
1.4.52.20	De 181 a 360 Días	7,058.68		
1.4.52.25	Más De 360 Días	13,904.07		
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables		-45,116.78	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	-879.20		
1.4.99.20	(Cartera de Créditos Para microcrédito)	-44,237.58		