



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

Estrategias de Gestión y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.,
Período 2023

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

Autor:

Barreno Carranza, Jessica Thalía

Tutor:

Ing. Gema Viviana Paula Alarcón, MgS.

Riobamba, Ecuador. 2025

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Jessica Thalía Barreno Carranza, con cédula de ciudadanía **180421179-3** autora del trabajo de investigación titulado: **“ESTRATEGIAS DE GESTIÓN Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., PERÍODO 2023”**, 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, a los 28 días de enero de 2025.



Jessica Thalía Barreno Carranza

C.I: 180421179-3

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **GEMA VIVIANA PAULA ALARCÓN** catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **“ESTRATEGIAS DE GESTIÓN Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., PERÍODO 2023”**, bajo la autoría de **JESSICA THALÍA BARRENO CARRANZA**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 28 días de enero de 2025.



Ing. Gema Viviana Paula Alarcón Mgs.

C.I. 060276886-3

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación “**ESTRATEGIAS DE GESTIÓN Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., PERÍODO 2023**”, presentado por Jessica Thalia Barreno Carranza, con cédula de identidad número 180421179-3, bajo la tutoría de la **Ing. Gema Viviana Paula Alarcón Mgs**; 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 28 días de enero de 2025.

Mgs. Norma Patricia Jiménez Vargas
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Marco Antonio Moreno Castro
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO





Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADEMICO

en movimiento



UNACH-RGF-01-04-08.17
VERSIÓN 01: 06-09-2021

CERTIFICACIÓN

Que, **BARRENO CARRANZA JESSICA THALÍA** con CC: **1804211793**, estudiante de la Carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " **ESTRATEGIAS DE GESTIÓN Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., PERÍODO 2023**", cumple con el **10%**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 24 de enero de 2025

Ing. Gema Viviana Paula Alarcón, MgS.
TUTORA

DEDICATORIA

Con gratitud a mis padres, Rubén Barreno y Rocío Carranza, por ser mi pilar fundamental, por su esfuerzo incansable, sus enseñanzas y su apoyo incondicional en cada paso de mi vida. Gracias por brindarme las herramientas para crecer y luchar por mis sueños. Este logro es reflejo de su amor y dedicación.

A mis hermanas, por ser mi refugio y compañeras en este camino. Su apoyo, consejos y motivación han sido clave en cada desafío. Gracias por estar siempre a mi lado y por ser una fuente constante de inspiración.

A Katherine Barreno, quien me ha guiado desde el cielo. Su recuerdo sigue vivo en mi corazón, dándome fuerzas para continuar. Cada logro va dedicado a su memoria, con la certeza de que su amor y luz me acompañan siempre.

A mis niños, Jorgito, José y Sofía, porque en sus sonrisas encuentro la mayor motivación para seguir adelante. Son mi mayor tesoro y el motor que impulsa mis sueños.

A toda mi familia, por su amor, apoyo y palabras de aliento en los momentos difíciles. Cada uno de ustedes ha sido parte de este proceso, y por ello, este triunfo también les pertenece.

A Misael Panata, quien, en el poco tiempo a mi lado, se ha convertido en un apoyo incondicional y un pilar fundamental. Gracias por su paciencia, comprensión y por ser mi refugio en los momentos más desafiantes. Sus palabras, consejos y aliento han sido mi impulso para seguir adelante, y su presencia, un regalo invaluable en este camino.

Este trabajo es el reflejo de cada uno de ustedes y de los valores que han sembrado en mí.

Jessica Thalía Barreno Carranza

AGRADECIMIENTO

Al culminar esta etapa, quiero expresar mi sincera gratitud a quienes han sido parte fundamental de este logro. A Dios, por ser mi luz y fortaleza en este camino. Su guía me ha dado la valentía y la perseverancia necesarias para superar cada obstáculo y alcanzar esta meta.

A mis padres, Rubén Barreno y Rocío Carranza, por su entrega incondicional, por enseñarme el valor del esfuerzo y por ser el motor que me impulsa a seguir adelante. A mis hermanas, por su apoyo constante y por estar siempre presentes, brindándome su cariño en este proceso.

A mis queridas abuelitas, Wilma Guerrero y Rosa Chérrez, y a mis abuelitos, Gonzalo Carranza y Néstor Barreno, quienes desde el cielo me han cuidado y protegido. A mis tías Patricia y Erika Carranza, que, a pesar de la distancia, siempre han estado presentes; y a Vicente y Beatriz Barreno, por interesarse siempre en cómo estoy. A mi tío Homero Barreno, quien ya no está físicamente, pero sé que desde el cielo se siente orgulloso de que he alcanzado una meta más. Gracias a todos ustedes por su apoyo incondicional, por sus palabras de ánimo y por estar siempre presentes en mi vida. Su cariño y confianza han sido mi mayor motivación para no rendirme y seguir avanzando con determinación.

A Misael, quien, en este corto tiempo, ha sido un apoyo esencial en mi vida. Su compañía, comprensión y palabras de ánimo han sido un aliciente invaluable en los momentos más desafiantes. Gracias por motivarme y por ser parte de este logro.

A mis amigas Emily e Ingrid, por su apoyo incondicional, por estar siempre presentes y ayudarme en cada momento. Gracias por no dejarme sola y por esas palabras de aliento que, en los momentos difíciles, me dieron la fuerza para continuar.

A mi tutora, **Ing. Gema Viviana Paula Alarcón**, por su guía, paciencia y confianza, fundamentales en la elaboración de mi tesis y en la consecución de este logro.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, por brindarme una formación académica de calidad, y a sus docentes, por compartir su sabiduría y fomentar mi superación.

A cada uno de ustedes, mi gratitud sincera por haber sido parte de este camino.

Jessica Thalía Barreno Carranza

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I	15
1. Introducción	15
1.1. Planteamiento del problema.....	16
1.1.1. Formulación del problema	17
1.2. Objetivos	17
1.2.1. Objetivo General	17
1.2.2. Objetivo Especifico.....	17
CAPÍTULO II.....	18
2. Marco referencial.....	18
2.1 Estado de Arte	18
2.1.1 Antecedentes Investigativos.....	18
2.2 Marco Teórico.....	20
2.2.1 Gestión Financiera	20
2.2.2 Normativa aplicable en la Cooperativa	21
2.2.3 Balance Social.....	22
2.2.4 Estrategias de Gestión	24
2.2.5 Morosidad	26
2.2.6 Buen Gobierno	30
2.2.7 Análisis Vertical.....	32
2.2.8 Análisis Horizontal.	33
2.2.9 Cuadro de Mando Integral	33

CAPÍTULO III.....	35
3. Metodología	35
3.1 Método de Investigación.....	35
3.1.1 Método analítico- sintético	35
3.2 Tipo de investigación.....	35
3.2.1 De Campo	35
3.3 Diseño de Investigación.....	35
3.3.1 No Experimental	35
3.4 Enfoque de investigación.....	35
3.4.1 Enfoque Cualitativo	35
3.5 Nivel de Investigación	36
3.5.1 Descriptiva	36
3.6 Población y muestra.....	36
3.6.1 Población.....	36
3.6.2 Población Documental	37
3.6.3 Muestra	37
3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	37
3.7.1 Determinación de las técnicas de recogida de información	37
3.7.2 Determinación de los instrumentos de recolección de información	38
3.8 Técnicas de procesamiento de la información	38
CAPÍTULO IV.....	39
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	39
4.1 Antecedentes.....	39
4.2 Resultados de entrevistas	39
4.3 Resultados de análisis documental.....	43
4.4 Resultados por objetivo.....	56
4.4.1. Identificar las estrategias de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023	56
4.4.2. Evaluar el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023	58
4.4.3. Determinar la relación entre las estrategias de gestión y el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023.....	62
4.5 Cuadro de Mando Integral (CMI)	64
4.6 Discusión.....	65
CAPITULO V.....	66
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	66

5.1. CONCLUSIONES	66
5.2. RECOMENDACIONES	67
BIBLIOGRAFÍA	68
ANEXOS	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Segmentación de las Cooperativas	16
Tabla 2 Tipo de morosos.....	27
Tabla 3 Indicadores de Liquidez.....	28
Tabla 4 Indicador de actividad.....	29
Tabla 5 Indicadores de Rentabilidad.....	29
Tabla 6 Indicadores de Endeudamiento.....	29
Tabla 7 Población	36
Tabla 8 Población Documental.....	37
Tabla 9 Entrevistado 1 Ing. David Ramos	40
Tabla 10 Entrevistado 2 Ing. Isabel Tirado.....	41
Tabla 11 Entrevistado 3 Tnlga Liliana Arias	42
Tabla 12 Análisis vertical-Balance General	43
Tabla 13 Análisis vertical- Estado de resultados	47
Tabla 14 Análisis horizontal-Balance General	50
Tabla 15 Análisis horizontal-Estado de Resultados.....	54
Tabla 16 Estrategias y procedimientos implementados.....	57
Tabla 17 Principales Causas de la Morosidad	59
Tabla 18 Cartera de crédito.....	59
Tabla 19 Aplicación de indicadores de morosidad	60
Tabla 20 Relación entre estrategias y resultados en la morosidad.....	62

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Tecnologías y herramientas utilizadas por la cooperativa.....	57
Figura 2 Estrategias para Abordar la Morosidad	58
Figura 3 Cartera de crédito	60

RESUMEN

El objetivo del presente estudio es analizar las estrategias de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023 y evaluar su impacto sobre el nivel de morosidad. El análisis mostró que algunas de las estrategias de gestión identificadas, como la optimización del proceso de evaluación y aprobación de créditos, enseñar al personal a gestionar riesgos y supervisar de cerca a los socios morosos, fueron adecuadas. No obstante, otros factores, a saber, la falta de segmentación en la gestión de la cartera de crédito y la ausencia de herramientas tecnológicas avanzadas, entre otros, limitaron la efectividad de estas estrategias. El análisis de la morosidad mostró que, a pesar de la relevancia de las estrategias elegidas, no disminuyó significativamente el aumento de los fondos morosos, especialmente en lo que respecta al segmento de microcréditos. Combinado con la falta de medidas preventivas de un lado, y el entorno económico externo, con la migración, el desempleo, etc., actual, que afectaron directamente su capacidad de devolver los créditos obtenidos. Se probó una relación directa entre la implementación de las estrategias de gestión y el nivel de la morosidad, lo que sugiere que se puede fortalecerlas con nuevas estrategias basadas en herramientas y prácticas adicionales para mejorar la gestión de riesgos/evaluación crediticia. Por lo tanto, se pueden plantear varias recomendaciones basadas en los hallazgos anteriores en relación con el comportamiento financiero de la cooperativa: segmentación de la cartera de crédito; herramientas tecnológicas avanzadas; entrenamientos regulares para los socios sobre la responsabilidad crediticia.

Palabras clave. Estrategias de gestión, Morosidad, Cooperativa de Ahorro y Crédito, Gestión de riesgos.

Abstract

The objective of this study is to analyse the management strategies of “Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda”, during the period 2023 and to assess their impact on the level of delinquency. The analysis showed that some of the management strategies identified, such as optimising the credit assessment and approval process, teaching staff to manage risks and closely monitoring delinquent members, were adequate. However, other factors, namely the lack of segmentation in loan portfolio management and the absence of advanced technological tools, among others, limited the effectiveness of these strategies. The analysis of non-performing loans showed that despite the relevance of the chosen strategies, the increase in non-performing loans did not significantly decrease, especially with regard to the microcredit segment. Combined with the lack of preventive measures on the one hand, and the current external economic environment, with migration, unemployment, etc., which directly affected their ability to repay the loans obtained. A direct relationship between the implementation of management strategies and the level of delinquency was proven, suggesting that they can be strengthened with new strategies based on additional tools and practices to improve risk management/credit assessment. Therefore, several recommendations can be made based on the above findings regarding the financial behaviour of the cooperative: segmentation of the credit portfolio; advanced technological tools; regular trainings for members on credit responsibility.

Keywords: Management strategies, Delinquency, Credit Union, Risk management.



HUGO ALONSO SOLIS
VITERI

Reviewed by:

Mgs. Hugo Solis V.

0603450438

ENGLISH PROFESSOR

CAPÍTULO I

1. Introducción

La administración del efectivo en las cooperativas de ahorro y crédito es vital para su nivel de desempeño y operación, del igual es clave para preservar la economía de sus miembros y su eficiencia operativa. En este sentido, Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. ha mejorado sus medidas de administración de dinero con respecto a la evaluación y entrega de préstamos, gestión del incumplimiento de pago, y la capacitación de sus recursos humanos en la gestión de riesgos. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos, se observa que las cifras de morosidad y de cumplimiento en los pagos no son satisfactorios, por lo que se hace necesario realizar un análisis y cambios a las estrategias implementadas.

Durante el periodo 2023, la cooperativa enfrentó desafíos para mantener controlados los niveles de morosidad, particularmente en los segmentos de microcréditos, tan notables eran tales desafíos. Ciertos aspectos internos y externos fueron cruciales para el desarrollo de tales problemas. Los factores internos incluyen la falta de medidas preventivas adecuadas para mitigar los riesgos de los préstamos, acompañadas por la ausencia de soluciones tecnológicas para una evaluación más profunda y eficiente del riesgo crediticio, lo que se convirtió en la razón de una mayor ratio de deuda.

En cuanto a los factores externos, la situación económica y social en el país, con altas tasas de desempleo, presiones migratorias y crisis económicas, influyeron directamente en la capacidad de los miembros para pagar sus deudas. Tales factores externos crearon un entorno difícil para las cooperativas que esperaban una condición socioeconómica volátil y una imprevisibilidad que perjudicaba la capacidad de pago de sus miembros.

El análisis de la relación entre las estrategias de gestión aplicadas y la incidencia de incumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. es fundamental para conocer las causas del incumplimiento y formular remedios apropiados. Las estrategias implementadas durante el periodo 2023, aunque pertinentes, no podrán contener el nivel de incumplimiento dentro de límites razonables debido a algunas limitaciones en su implementación. Por ejemplo, la falta de una segmentación adecuada de la cartera y la escasez de herramientas tecnológicas avanzadas para la evaluación y monitoreo de factores de riesgo fueron factores cruciales que afectaron los resultados.

Tal situación ilustra claramente la necesidad de revisar las estrategias de gestión y la necesidad de agregar nuevos instrumentos y prácticas al conjunto que sean adecuados para mejorar la capacidad de la cooperativa de enfrentar los desafíos actuales. El objetivo de este documento es la evaluación de las estrategias de gestión cooperativa en el periodo 2023 así como la conexión que existe entre las dos variables mencionadas anteriormente: estrategias del gerente cooperativo y su impacto en los niveles de morosidad.

La intención es evaluar las fortalezas y debilidades de las estrategias existentes y diseñar para gestionar recomendaciones su cartera de préstamos de manera óptima con miras a reducir los niveles de morosidad en el futuro. Este análisis es de interés no solo para las instituciones del caso de estudio, sino también para otras instituciones en un entorno económico y sociopolítico similar donde existen problemas de morosidad y gestión de riesgos.

La información financiera sobre la cooperativa, el crédito y los reembolsos, y las opiniones y experiencias de los gerentes y empleados de la cooperativa hacia las estrategias de gestión utilizadas se analizarán con la ayuda del método cualitativo. Este entendimiento permitirá una comprensión metodológica más efectiva de las posibilidades y limitaciones de los actores económicos, permitiendo la construcción de sugerencias prácticas simples pero eficientes. Los resultados que se espera lograr deberían ser informativos en términos de toma de decisiones estratégicas mientras se intenta implementar nuevas medidas que ayudarían a cambiar la situación financiera de la cooperativa.

1.1. Planteamiento del problema

En Latinoamérica el índice de morosidad que desembolsan las cooperativas de ahorro y crédito ha tenido un crecimiento sostenido en el primer semestre de 2023. Es importante mencionar que en el segmento que hay más cartera vencida en las cooperativas es el microcrédito 8.7% de esta cartera está en mora a junio de 2023 en enero la morosidad era del 8%. Tomando en cuenta que hasta junio de 2023 el 40% de la cartera de las cooperativas corresponde al segmento de microcrédito esto se trata debido al préstamo dirigido a pequeños y medianos negocios de venta anuales máximo de 100.000 USD al año. Es importante mencionar que en las entidades del segmento 1 y 2 que son más grandes del país pasó de 5.9 en enero de 2023 a 6.33% en junio (Malla, 2023).

La morosidad es un problema que ha concitado el interés de todos los países del mundo. Uno de los países europeos que publicó información sobre la morosidad de los créditos, fue España, quien reportó una tasa de morosidad de 7,79% en el año 2017, de acuerdo a lo expresado por las autoridades del Banco de España (Sánchez & Stupariu, 2018).

Según Ortega et al. (2019) en el Ecuador entre el 2015 y 2017 se ha cerrado más de 200 cooperativas por lo que el 14.13% de personas no confía en entidades financieras esto debido a la alta tasa de morosidad insolvencia financiera además de la ineficiencia en la evaluación del riesgo crediticio. Las cooperativas de ahorro y crédito representan un desafío constante que afecta su estabilidad financiera y su capacidad para cumplir con su misión de brindar servicios financieros inclusivos y sostenibles. Es importante mencionar que desde enero del 2022 se han liquidado forzosamente 12 entidades y al 2023 una cooperativa esto debido a la inexistencia e insolvencia rentabilidad y liquidez de estas.

Las cooperativas de ahorro y crédito se encuentran reguladas bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidario, de acuerdo a la normativa de responsabilidad social en el cual se encuentran divididas en segmentos de acuerdo al saldo en activos como se muestra en la Tabla 1:

Tabla 1
Segmentación de las Cooperativas

Segmento	Activos en millones de dolares
1	Mayor a \$80'000.000
2	Mayor a \$20'000.000 hasta 80'000.000

3	Mayor a \$5'000.000 hasta 20'000.000
4	Mayor a \$1'000.000 hasta 5'000.000 Hasta \$1'000.000
5	Cajas de Ahorro, bancos y cajas comunales

Nota. Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2024)

En la provincia de Bolívar, la morosidad puede afectar directamente a la rentabilidad y la estabilidad de las instituciones financieras, esto será por diferentes causas entre ellos la mala gestión interna de las cooperativas como la falta de planificación estratégica la mala administración de riesgos o la corrupción además eventos como pandemia catástrofes que puedan afectar adversamente a la capacidad de los miembros para cumplir con sus compromisos financieros cabe recalcar que por una alta tasa de morosidad diferentes cooperativas han fracasado como es la Acción Rural en Ambato (Soto, 2019).

1.1.1. Formulación del problema

Por tal razón la presente investigación pretende responder la siguiente pregunta
¿De qué manera las estrategias de morosidad mejoran el rendimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., período 2023?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

- Analizar las estrategias de gestión y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., en el período 2023.

1.2.2. Objetivo Especifico

- Identificar las estrategias de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023.
- Evaluar el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023.
- Determinar la relación entre las estrategias de gestión y el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023.

CAPÍTULO II

2. Marco referencial

La evolución de las estrategias empresariales se remonta a las antiguas civilizaciones, de Mesopotamia, Egipto, China, y Grecia, donde se encuentran libros de gestión en la organización de trabajadores y la planificación de proyectos. El término "estrategia" se deriva de la palabra griega *strategos* y significa: general, utilizado para referirse a planes secretos para ganar batallas. Es importante mencionar que la historia del pensamiento estratégico se divide en cuatro etapas: planificación financiera (1920); planificación financiera a largo plazo (1950), estrategia unificadora y formulación de la estrategia. En el siglo XX, Henri Fayol y Max Weber sentaron las bases de la teoría clásica de la administración y la burocracia, respectivamente, resaltando la importancia de la estructura organizativa y la eficiencia administrativa. A medida que avanzaba el siglo, figuras como Peter Drucker y Michael Porter padres de la Estrategia contribuyeron al desarrollo de estrategias empresariales modernas, como la gestión por objetivos y la ventaja competitiva.

La evolución de la morosidad a lo largo de la historia ha sido influenciada por una variedad de factores económicos, sociales y políticos. Uno de los primeros estudiosos que exploraron la morosidad y su impacto en la economía fue el economista y sociólogo francés Charles Gide. Quien en su trabajo sobre la deuda y el crédito han sido influyentes en la comprensión de la morosidad como un aspecto de la actividad económica. Las primeras formas de control de crédito comenzaron a surgir en esta época. Finalmente, en las últimas décadas del siglo XX y principios del siglo XXI, el crecimiento explosivo del crédito y la financiación facilitaron la adquisición de bienes y servicios, pero también llevaron a crisis financieras, como la crisis hipotecaria de 2008.

2.1 Estado de Arte

2.1.1 *Antecedentes Investigativos*

Para la investigación denominada "Estrategias de gestión y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Salinas Ltda., período 2023" se tomó como referencia diversos artículos científicos y proyectos de investigación los cuales se describen a continuación:

Paredes (2023) en su artículo denominado "Riesgo de crédito de consumo e índice de morosidad en el segmento 1 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito", menciona que el riesgo de otorgar un crédito se genera en el análisis del cliente de acuerdo con las políticas establecidas por cada entidad financiera, para la presente investigación se tomó datos históricos del crédito de consumo otorgados en la cooperativa durante el año 2016 al 2019. Por lo tanto, el objetivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se centran en otorgar financiamiento a quien lo requiera. Concluyendo que, a pesar de que las cooperativas están inmersas en este riesgo frecuentemente es importante aplicar un plan de contingencia, para si poder mitigar la perdida en caso de suceder.

Por su parte, Cevallos y Campos (2023) basado en el tema "Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los

Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019 – 2020”, menciona que las Cooperativas de ahorro y crédito gestionan el riesgo de crédito ya que es fundamental para tomar decisiones que permitan tener niveles de morosidad óptimos, con el objetivo de analizar la incidencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad concluyendo, que la aplicación de las estrategias de la gestión de créditos permitió mantener un nivel de morosidad aceptable y los resultados de indica una correlación alta entre las variables analizadas.

De la misma manera, Mendoza y Bravo (2022) en su artículo titulado “Estrategias funcionales para mejorar los índices de morosidad en las carteras de crédito. Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda.,” manifiesta que la economía de los países, promueve entornos favorables para la dinamización del mercado mediante el otorgamiento de créditos para personas naturales y microempresarios, siendo su objetivo estructurar estrategias funcionales para mejorar los índices de morosidad en las carteras de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda., finalizando, en que la institución tuvo problemas de liquidez pudiendo defenderse a que la concesión de créditos lleva implícito el riesgo que los deudores que piden créditos no cumplan con la obligación de pago, ya que los socios no cumplieron normalmente con el pago de las cuotas del crédito pendiente con la cooperativa es decir que quedaron vencidos en algún nivel.

Así también, Razo y Basurto (2022) con tema de “Investigación que es el Análisis del índice de morosidad en la línea de microcrédito en la cooperativa de ahorros y crédito andina Ltda., el cantón Latacunga período 2020”, siendo su objetivo principal analizar el índice de morosidad en la línea de microcrédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., período 2020. Con esto se puede concluir que para el presente estudio se analizó el comportamiento del índice de la morosidad del período 2020, teniendo en cuenta las fluctuaciones por la emergencia sanitaria y las medidas tomadas por el gobierno sanitaria. La morosidad en un riesgo presente en las instituciones financieras, al aumento del índice de morosidad en la línea de microcréditos otorgados.

Además, Alcívar & Bravo (2020) con el tema de artículo llamado “Índice del Riesgo de Morosidad en los Microcréditos Simples; Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda.,” donde analizó el índice del riesgo de morosidad existente en el pago de los microcréditos simples en las instituciones financieras, la morosidad es un riesgo presente en el sistema financiero por el cual el incremento del índice de la morosidad es una señal que advierte una posible crisis financiera, por lo que tenía que estar estrictamente evaluado, un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones este artículo tiene como objetivo conocer el índice de morosidad existente en el pago de los microcréditos, tomando como referencia de estudio para alcanzar los resultados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., En conclusión, de esta investigación se dijo que un aumento significativo en la morosidad puede provocar un desequilibrio en la rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. De una Cooperativa de ahorro y crédito que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos se pueden ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

Finalmente, Aline & Gardenia (2021) con el tema “Evaluation of a Training Program for Credit Union Counselors,” la evidencia empírica demuestra su eficacia en los resultados de la organización, la literatura muestra poca investigación sobre los resultados de la capacitación en la cooperativa. Tiene como objetivo evaluar un programa de capacitación para consejeros de cooperativas de crédito con base en modelos de evaluación asociados a modelos lógicos. Que trata un estudio empírico cualitativo ya que se realizó un análisis de 229 documentos y tres entrevistas semiestructuradas y un grupo focal. Una de las contribuciones de este estudio es la de llenar la laguna metodológica en el campo instructivo.

2.2 Marco Teórico

2.2.1 *Gestión Financiera*

La gestión financiera es una rama fundamental de las ciencias empresariales que se enfoca en cómo obtener y utilizar de manera efectiva los recursos económicos de una organización. Esta labor abarca desde la planificación y organización hasta el control y monitoreo de los recursos, siempre con el objetivo de que las decisiones financieras estratégicas impulsen el crecimiento sostenible y eficiente de la empresa (Westreicher, 2024).

Huacchillo et al. (2020) explican que la gestión financiera no solo implica manejar los fondos disponibles, sino también emplear herramientas e indicadores clave para evaluar aspectos como la liquidez, la rentabilidad y el endeudamiento. Asimismo, Zumba et al. (2023) subrayan la importancia de planificar de manera eficiente las fuentes de financiamiento y las inversiones para garantizar que los objetivos financieros se cumplan en el tiempo establecido.

En el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la gestión financiera cobra un papel estratégico. Se trata de una serie de acciones cuidadosamente diseñadas para optimizar los recursos disponibles y garantizar una rentabilidad sostenible. Según Yaguache y Hennings (2021), esta gestión abarca desde la administración eficiente de ingresos y egresos hasta la evaluación continua del desempeño financiero. Estas acciones no solo promueven la competitividad, sino que también contribuyen al desarrollo y fortalecimiento de las cooperativas dentro del sistema de Economía Popular y Solidaria.

2.2.1.1 Importancia de la Gestión Financiera

Atupaña et al., (2022) menciona que:

Esta herramienta mejorará de forma integral la toma de decisiones y permitirá un manejo técnico del proceso administrativo y además contribuirá de manera eficaz y eficiente en la asignación de los recursos organizacionales. Históricamente los modelos de gestión aparecen para generar un impacto positivo dentro de las empresas, esto debido a los constantes cambios en el mundo competitivo y así poder acoplar los objetivos de cada organización con las fuentes de inversión y financiamiento. Dicho esto, el propósito y tarea de la gestión financiera es vital para optimizar, proyectar y orientar la competitividad de la organización hacia el ámbito comercial (p. 72).

2.2.1.2 Principios Básicos de la Gestión Financiera

Pérez y Carballo, (2015) afirman que la gestión financiera de las empresas se basa principalmente en los siguientes principios:

- Ajustar el crecimiento potencial del mercado y los recursos de la empresa.
- Diversificar el portafolio de actividades y operaciones de la empresa.
- Evaluar el riesgo crediticio de los clientes.
- Poseer un financiamiento adicional para posibles imprevistos
- Asegurar que la rentabilidad de la inversión sea mayor al costo de financiamiento de la deuda.
- Otorgar dividendos prudentes y sostenibles.
- Cubrir los riesgos de una manera razonable para evitar pérdidas extraordinarias.
- Controlar los costos y resultados.
- Impulsar el área operativa de la empresa sin descuidar ninguno de los principios anteriormente mencionados (p. 24).

En tal sentido, es importante considerar que estos principios deben adaptarse a la situación específica de cada organización. Esto se debe a que la efectividad de la gestión financiera siempre está vinculada al comportamiento humano, ya sea de forma colectivo o individual.

2.2.2 Normativa aplicable en la Cooperativa

2.2.2.1 Normativa

La operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. está regulada por una serie de normativas que buscan su correcto funcionamiento, transparencia y eficiencia, de acuerdo a los principios cooperativos y a las regulaciones nacionales. Algunos de estos documentos y lineamientos son los siguientes:

El Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda es un documento que contiene las bases legales y operativas de la institución. En él se definen los principios rectores, los derechos y obligaciones de los socios, la estructura organizativa, los procesos de toma de decisiones y las disposiciones generales que aseguran su buen servicio. EL Estatuto se modifica regularmente de acuerdo a las regulaciones legales y financieras y a las necesidades de los socios. Por estatuto General de la Seccional 2. Y la Seccional 4. ha sido aceptado por la SEPS Indicadores de Género.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda cumple con la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-0017 a través de indicadores de género, que miden y promueven la equidad de género. La organización cumple con esta resolución mediante indicadores que miden el acceso de la mujer a los cargos dentro de la cooperativa, acceso a productos financieros e indicadores internos que promueven la igualdad y equidad entre todos los socios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda recibe avales de aprobación para la reforma de los estatutos por parte de la Superintendencia de Economía Popular y

Solidaria, lo que implica la aprobación de las reformas internas que conforma el marco regulador. Esto involucra establecer mecanismos internos, actualizaciones de procesos administrativos y nuevos marcos legales para promover la sustentabilidad financiera y social.

El Reglamento de Buen Gobierno, aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda, establece las directrices para garantizar una gestión ética, transparente y orientada a los principios cooperativos, el reglamento incluye lineamientos sobre la rendición de cuentas, la gestión de riesgos, el comportamiento ético de los directivos y la participación activa de los socios en la toma de decisiones. De la misma forma, promueve la implementación de buenas prácticas de gobernanza que fortalecen la confianza de los socios y la comunidad.

2.2.2.2 Otros lineamientos normativos

- **Cumplimiento regulatorio:** la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda se asegura de cumplir con todas las disposiciones emitidas por la SEPS y otros organismos reguladores, incluyendo la presentación de informes financieros, auditorías periódicas y la implementación de mecanismos de control interno.
- **Políticas de prevención de riesgos:** la normativa incluye políticas específicas para la prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo, asegurando que la cooperativa opere dentro de un marco seguro y transparente.
- **Normas ambientales y sociales:** en línea con su compromiso con la comunidad, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. promueve prácticas sostenibles que minimizan el impacto ambiental de sus operaciones y contribuyen al bienestar social.

2.2.3 Balance Social

El balance social es una herramienta que ayuda a las organizaciones a evaluar y comunicar, de manera clara y estructurada, cómo están cumpliendo con su compromiso de responsabilidad social. Este instrumento permite medir tanto de forma cualitativa como cuantitativa las acciones realizadas por la empresa para contribuir al desarrollo sostenible y responder a las necesidades de sus grupos de interés, como empleados, clientes, comunidades y el medio ambiente (Oliveros, 2019).

El balance social más allá de los resultados financieros, este informe integra indicadores que reflejan el aporte de la empresa a su comunidad y entorno, enfocándose en la sostenibilidad y en el cumplimiento de sus responsabilidades sociales. Es una forma de rendir cuentas a los grupos de interés, como empleados, socios y comunidades, sobre cómo las políticas y acciones de la organización generan valor colectivo y contribuyen al bienestar social y ambiental (SEPS, 2021).

2.2.3.1 Beneficios del Balance Social. El balance social genera múltiples beneficios tanto para las organizaciones como para sus grupos de interés:

- **Transparencia y confianza:** Permite rendir cuentas de manera clara y accesible, fortaleciendo la relación con empleados, socios y comunidades.
- **Toma de decisiones informada:** Ayuda a identificar áreas de mejora, promoviendo la implementación de políticas más efectivas y sostenibles.

- **Cultura de responsabilidad social:** Fomenta una visión organizacional orientada a generar impacto positivo en su entorno.
- **Competitividad:** Mejora la reputación de la organización y fortalece su posicionamiento en el mercado al integrar prácticas responsables.
- **Impacto social medible:** Permite evaluar cómo las acciones de la organización contribuyen al desarrollo sostenible y al bienestar de sus grupos de interés (SEPS, 2021).

2.2.3.2 Importancia del Balance Social. El balance social es un pilar para las organizaciones que desean ser responsables y sostenibles. En el caso de las cooperativas, es una herramienta clave para alinear sus acciones con los principios cooperativos, como la solidaridad, la democracia y el compromiso con la comunidad. Además, permite demostrar el cumplimiento de objetivos sociales, ambientales y económicos, posicionando a la organización como un actor clave en el desarrollo social (SEPS, 2021).

2.2.3.3 Aplicabilidad del Balance Social. El balance social es aplicable a organizaciones de diversos sectores, pero tiene un impacto especial en cooperativas y entidades de economía popular y solidaria (SEPS, 2021). Su implementación implica:

1. **Establecer objetivos claros:** Definir metas sociales y ambientales alineadas con la misión de la organización.
2. **Recopilar información relevante:** Medir indicadores económicos, sociales y ambientales mediante herramientas como encuestas y registros internos.
3. **Evaluar resultados:** Analizar cómo las actividades de la organización contribuyen al bienestar social y al cumplimiento de sus objetivos.
4. **Elaborar y comunicar el informe:** Presentar de manera accesible y comprensible los resultados obtenidos a los grupos de interés internos y externos.

2.2.3.4 Metodologías del Balance Social. El desarrollo del balance social siguientes pasos y herramientas específicas:

- **Indicadores clave:** Miden aspectos económicos, sociales y ambientales. Algunos ejemplos son los datos sobre inclusión de género, impacto ambiental, educación y participación comunitaria.
- **Normas y guías:** Herramientas como la Global Reporting Initiative (GRI) y la norma ISO 26000 son fundamentales para estructurar el balance social, garantizando que la información sea clara y relevante.
- **Comunicación interna y externa:** Es esencial que los resultados se compartan tanto dentro de la organización como con los grupos externos, fomentando la transparencia y el diálogo (SEPS, 2021).

El balance social es más que un informe: es un reflejo de cómo las organizaciones integran la sostenibilidad y la responsabilidad social en su gestión diaria. Su implementación fortalece la relación con las comunidades, mejora la reputación de la organización y contribuye a un desarrollo más justo y equilibrado (SEPS, 2021).

2.2.4 Estrategias de Gestión

2.2.4.1 Definición. Arce (2010) menciona que “Las estrategias son acciones que se llevan a cabo con el fin de alcanzar determinados objetivos, pero que presentan cierto grado de dificultad en su formulación y ejecución, es decir, son acciones que, al momento de formularlas, requieren de cierto análisis; y que, al momento de ejecutarlas, requieren de cierto esfuerzo.”

Según Roncancio (2018) menciona que la Estrategias de gestión son una herramienta de gestión que permite establecer el quehacer y el camino que deben recorrer las organizaciones para alcanzar las metas previstas, teniendo en cuenta los cambios y demandas que impone su entorno. En este sentido, es una herramienta fundamental para la toma de decisiones al interior de cualquier organización. Así, la Planeación Estratégica es un ejercicio de formulación y establecimiento de objetivos y, especialmente, de los planes de acción que conducirán a alcanzar estos objetivos.

Catacora y Astete (2021) menciona que las estrategias de gestión son las técnicas que utilizan las instituciones para poder recaudar el dinero prestado, esto hace que se pueda lograr que los usuarios paguen a tiempo, sean responsables, y con ello la institución logre una mayor liquidez.

Para Andrade y Santana (2022) la estrategia de gestión es la organización y ejecución de los recursos comerciales para alcanzar los objetivos de tu empresa. No es una iniciativa individual, sino un proceso continuo de formulación, evaluación y mejora de la estrategia para obtener una ventaja competitiva.

De acuerdo a los autores expuestos la a estrategia de gestión se refiere al conjunto de planes y acciones diseñados y ejecutados por una organización para alcanzar sus objetivos y optimizar sus recursos que implica la toma de decisiones sobre cómo asignar recursos financieros, humanos y materiales de manera eficiente y eficaz para maximizar el rendimiento y la rentabilidad de la empresa. Además, de la identificación y gestión de riesgos, la definición de políticas y procedimientos, y la implementación de medidas para mejorar la competitividad y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.

2.2.4.2 Importancia de las estrategias. Las estrategias se han constituido en una de las herramientas principales e importantes en el mundo actual empresarial debido a que traen resultados multifuncionales y multidivisionales y son capaces de conseguir prosperidad a largo plazo para las organizaciones, además es el medio esencial que ayuda a encontrar y mejorar los productos y servicios para competir en los mercados adecuados y en los momentos oportunos, la estrategia podría ser como la vía rápida para el éxito de toda organización, empresa o negocio (Fred, 2019).

Las estrategias deben desarrollarse en áreas tales como crecimiento, finanzas, organización, personal, relaciones públicas, productos, o servicios y comercialización. Las estrategias componen una jerarquía, la cual va del nivel empresarial al de negocios y de este al nivel funcional. El término estratégico hace referencia al más alto nivel de la empresa, por

lo que se suele pensar que las estrategias sólo se deciden ahí, pero en realidad, éstas se toman en todos los niveles de la empresa; la estrategia es un marco de referencia para las decisiones de una empresa que conforman su naturaleza y rumbo.

2.2.4.3 Tipos de estrategias

2.2.4.3.1 Estrategias externas. Según Martabit, (2018) menciona las siguientes estrategias externas:

- **Intensivas.** - Se desarrollan cuando se requiere penetrar en nuevos mercados, desarrollar mercados o para desarrollar o mejorar los productos o servicios de las empresas con el objetivo de aprovechar sus oportunidades a partir de sus fortalezas.
- **Integrativas.** - Busca la cooperación y agrupación ya sea hacia adelante, atrás o de manera horizontal con el fin de ganar mayor control en el mercado y especialmente sobre la cadena de suministros y sobre los competidores.
- **Diversificadas.** - Se centran en aumentar la línea de productos de una empresa, ya sea añadiendo productos relacionados a los que comercializa, agregando productos no relacionados a la actividad de la empresa o aumentando productos no relacionados, pero para los mismos clientes actuales

2.2.4.3.2 Estrategias Internas. Hill & Jones (2009) mencionan que: las estrategias internas son las que permiten mejorar el desempeño al interior de la empresa y son la base que contribuyen a desarrollar las estrategias externas con mayor éxito; por ejemplo, estrategias de gerencia de procesos, de calidad total o mejoramiento de los procesos o de reingeniería de procesos.

2.2.4.3.3 Funciones de la gestión. Según Hernández & Pulido (2011) del concepto de gestión anteriormente citado aplicado a la administración de empresas indica que la misma cumple con cuatro funciones fundamentales las cuales son:

Planificar: La primera de esas funciones es la planificación, que se utiliza para combinar los recursos con el fin de planear nuevos proyectos que puedan resultar redituables para la empresa, en términos más específicos nos referimos a la planificación como la visualización global de toda la empresa y su entorno correspondiente, realizando la toma de decisiones concretas que pueden determinar el camino más directo hacia los objetivos planificados.

Organizar: La segunda función que le corresponde cumplir al concepto de gestión es la organización en donde se agrupan todos los recursos con los que la empresa cuenta, haciendo que trabajen en conjunto, para así obtener un mayor aprovechamiento de los mismos y tener más posibilidades de obtener resultados

Dirigir: La dirección de la empresa en base al concepto de gestión implica un muy elevado nivel de comunicación por parte de los administradores para con los empleados, y esto nace a partir de tener el objetivo de crear un ambiente adecuado de trabajo y así aumentar la eficacia del trabajo de los empleados aumentando las rentabilidades de la empresa.

Controlar: El control es la función final que debe cumplir el concepto de gestión aplicado a la administración, ya que de este modo se podrá cuantificar el progreso que ha demostrado el personal empleado en cuanto a los objetivos que les habían sido marcados desde un principio.

2.2.4.3.4 Etapas en el proceso de elaboración de la estrategia de gestión. Sainz (2017c), manifiesta que las etapas en el proceso de elaboración del plan estratégico son:

Primera etapa: Análisis de la situación, tanto externa como interna de la unidad objeto de planificación: una corporación, toda la empresa, una unidad de negocio, etc.

Segunda etapa: Diagnóstico de la situación, elaborado a partir del «sempiterno» DAFO (Debilidades, Amenazas, Fortalezas y Oportunidades) y de la matriz de posición competitiva.

Tercera etapa: Sistema de objetivos corporativos, donde se recogen decisiones tan estratégicas como la misión, la visión, los valores corporativos, y los objetivos estratégicos para los próximos tres años.

Cuarta etapa: Elección de las estrategias, tanto de las corporativas como de las competitivas y de las funcionales.

Quinta etapa: Decisiones operativas: planes de acción, priorización de los mismos, cuenta de explotación previsional y sistema de seguimiento y control (CMI: cuadro de mando integral).

2.2.5 *Morosidad*

2.2.5.1 Definición. López (2020) menciona que moroso se conoce a aquel individuo que no satisface la liquidación de sus deudas, es mal pagador e incluso quien se escabulle de dicha responsabilidad.

Así mismo, la SEPS se encarga de medir el índice de la morosidad mediante porcentajes en el cual se toma en cuenta los valores correspondientes a la cartera total improductiva frente a la cartera total bruta. Así pues, se tiene que mientras mayor sea el indicador, las COAC relejan problemas en la recuperación de la cartera.

La morosidad es la cualidad de moroso, la situación jurídica en la que un obligado se encuentra en mora, siendo ésta el retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que ésta sea, aunque suele identificarse principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible (Domínguez, 2014).

Por su parte, dentro de toda institución financiera se puede identificar que existe una cartera de socios que están en mora en sus obligaciones. Por ello, uno de los puntos claves para el asesor de cobranza es identificar qué tipo de deudores componen la cartera para así recuperar los fondos de la entidad. Es así que, en la siguiente tabla se detallan los tipos de clientes o socios morosos que pueden surgir como lo muestra en la tabla 2:

Tabla 2
 Tipo de morosos

Moroso	Definición
Moroso fortuito	Es aquella persona que tiene la intención de cancelar la deuda, pero no tiene liquidez.
Moroso circunstancial	Persona que no puede hacer frente a su obligación por algún problema circunstancial.
Moroso intencional	Es aquella persona que tiene la capacidad de cancelar la deuda, pero no tiene intención
Moroso negligente	Es aquella persona que no tiene un adecuado control de sus obligaciones financieras y no tiene intención de cancelar la deuda.

Nota. Elaboración propia

2.2.5.2 Cartera de crédito. John Stuart Mill en su Economía Política definió al crédito como “el permiso para usar el capital de otro” (Córdoba, 2016).

Por su parte, Montes, (2015) menciona que un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada ‘acreedor’, presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado ‘deudor’, quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada intereses.

- **Volumen de la cartera de crédito**

En palabras de Narváez (2021) se menciona que el volumen de la cartera de crédito es aquel valor que se concede por parte de las COAC y asociaciones mutualistas a los socios en un período determinado.

2.2.5.3 Riesgo de crédito. Gómez & Partal (2010) mencionan que el riesgo de crédito es el incumplimiento del contrato por una variación en las condiciones o características de la contrapartida. Por su parte, la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2014) manifiesta que, el riesgo de crédito es la posibilidad de incurrir en pérdidas, como consecuencia de no cumplir las obligaciones financieras por parte del deudor.

2.2.5.4 Tipos de crédito

- **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).

- **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).
- **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).

2.2.5.5 Indicadores Financieros. Los indicadores financieros son herramientas utilizadas para evaluar y medir el desempeño económico y financiero de una empresa. Estos indicadores permiten obtener información relevante sobre la salud financiera de una organización con el fin de realizar una comparación con distintas competencias sobre todo con la empresa más eficiente del mercado financiero, cabe recalcar que son utilizados por los inversionistas, analistas financieros y directivos para tomar decisiones informadas. Bernal & Amat (2012) define a los indicadores de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y de gestión de la siguiente manera:

2.2.5.6 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”, así como lo muestra la tabla 3 (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015).

Tabla 3
Indicadores de Liquidez

Indicador	Ratio	Formula
	Razón Corriente o Liquidez corriente:	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Liquidez	Prueba Acida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$
	Capital Neto	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$

Nota. Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2017)

2.2.5.7 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, así como lo muestra la tabla 4 (Ortiz, 2011, pág. 185).

Tabla 4

Indicador de actividad

Indicador	Ratio	Formula
	Rotación de cartera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$
Actividad	Rotación de Activos Totales:	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$

Nota. Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2017)

2.2.5.8 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, así como lo muestra la tabla 5 (Ortiz, 2011, pág. 203).

Tabla 5

Indicadores de Rentabilidad

Indicador	Ratio	Formula
	Margen Operacional	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$
	Margen Neto	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$
Rentabilidad	Rendimiento del activo ROA	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} * 100$
	Rendimiento del patrimonio ROE	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} * 100$

Nota. Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2017)

2.2.5.9 Indicadores de Endeudamiento. Estos indicadores tienen por objeto medir el grado en el cual los acreedores participan en el financiamiento de la empresa, así como lo muestra la tabla 6 (Ortiz, 2011, pág. 214).

Tabla 6

Indicadores de Endeudamiento

Indicador	Ratio	Formula
	Endeudamiento del Activo	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$

Solvencia Endeudamiento	Deuda a Corto Plazo	$\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$
	Deuda a Largo Plazo	$\frac{\text{Pasivo no Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$
	Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$

Nota. Tomado de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2017)

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

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).

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

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).

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

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).

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

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).

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

2.2.6 Buen Gobierno

El Buen Gobierno se entiende como una práctica fundamental para la dirección y gestión organizacional. Su propósito principal es establecer estrategias, políticas y normas que permitan alcanzar los objetivos institucionales de manera eficiente, ética y transparente. En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SALINAS" Ltda., esta práctica busca garantizar la provisión de productos y servicios financieros en condiciones óptimas para socios, clientes y usuarios.

La implementación del Buen Gobierno fomenta operaciones financieras sostenibles y promueve la responsabilidad social en el corto, mediano y largo plazo. Además, fortalece

las buenas prácticas de gestión organizacional, asegurando el cumplimiento de disposiciones legales y consolidando la confianza de los grupos de interés respecto al manejo de los recursos. Este reglamento establece un marco normativo que guía a los órganos directivos y de control hacia la autorregulación y autodeterminación de la entidad.

El Buen Gobierno incorpora principios éticos y normas operativas que aseguran la transparencia, igualdad y equidad en las decisiones organizacionales. Asimismo, se rige por los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, destacando la búsqueda del buen vivir, el respeto a la identidad cultural, la solidaridad y la rendición de cuentas. Estos valores y principios constituyen el eje rector de todas las actividades desarrolladas por la Cooperativa (Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas, 2024).

El presente reglamento tiene como objetivo establecer lineamientos claros para que los órganos de dirección, vigilancia y gestión operen de manera coordinada y orientada hacia el bienestar colectivo. Busca consolidar la confianza de socios y clientes mediante la adopción de mejores prácticas de gobierno cooperativo, basadas en la integridad, la transparencia y la eficiencia, asegurando así la sostenibilidad a largo plazo.

El Buen Gobierno no solo implica cumplir con las disposiciones legales vigentes, sino también asumir una responsabilidad ética frente a los grupos de interés. Esto incluye fomentar una relación transparente y equitativa con socios, empleados, proveedores, entes de control y la comunidad en general. De esta manera, se garantiza el desarrollo sostenible de la Cooperativa, afianzando su papel como un referente de gestión responsable y eficiente en el sector financiero y social.

El sistema financiero de las cooperativas es de enorme relevancia, porque busca la propia viabilidad y consecución de aquellos objetivos sociales y económicos que son inherentes a su existencia. En el ámbito de las instituciones financieras, las cooperativas no son meras entidades cuyo objetivo es maximizar los ingresos, sino que acudimos a ellas porque buscamos el bienestar de nuestros socios y de sus comunidades. Esta doble naturaleza exige una gestión adecuada de los recursos financieros y el doble objetivo de maximizar los beneficios y el impacto social. Es posible que las diversas medidas que garantizan las buenas prácticas, como la disciplina financiera, sean congruentes con los principios de las cooperativas de que las decisiones se orienten al interés de todos y no al beneficio (Andrade & Santana, 2022).

Una de las principales características de la gestión financiera de las cooperativas por parte de sus gestores es el balance social. Este balance permite medir el impacto de la cooperativa en su entorno y, por tanto, evaluar también cómo afectan sus actividades al bienestar de sus socios y comunidades. No se limita a los resultados financieros, sino que también incluye aspectos como la equidad en la distribución de los beneficios de la cooperativa entre sus socios, el ejercicio democrático de la participación de los socios, la educación y el desarrollo de la comunidad. Mediante la elaboración de un balance social, las cooperativas expresan abiertamente sus valores de solidaridad, transparencia y responsabilidad social. Este balance es también una herramienta de comunicación, ya que muestra a los socios y a las partes interesadas que se han alcanzado ciertos objetivos y que existen otros retos, lo que genera confianza en la institución.

Un problema recurrente en el sector cooperativo, como en muchas organizaciones financieras, es la morosidad. Y este comportamiento paraliza totalmente a la cooperativa,

dándole un quebradero de cabeza a su capacidad de cumplir con sus obligaciones y de hacer proyecciones de ser rentable. La morosidad se produce cuando los socios o clientes no cumplen con sus compromisos de pago en las fechas acordadas, haciendo que sus cuentas por cobrar crezcan y la institución se descapitalice. Este fenómeno tiene muchas posibilidades de tener necesariamente premisas, como un estado de pago deficitario de los socios, problemas económicos del usuario, concesión de créditos sin hacer un estudio previo o una muy deficiente educación financiera del socio en el mercado. Este problema debe ser abordado y corregido para conseguir los objetivos que persigue la cooperativa.

Para hacer frente a la morosidad, es necesario que los infractores trabajen dentro de unos parámetros claros que refuercen estratégicamente la gestión de las cooperativas. Es necesario adoptar políticas rigurosas en la evaluación del crédito y los criterios para su otorgamiento. Esto implica realizar estudios en profundidad de la capacidad de reembolso de los socios y del riesgo que posee cada solicitud de préstamo. Las cooperativas también deben establecer claramente el crédito máximo que se puede conceder a cualquier socio en función de su historial financiero y su capacidad de reembolso. Al mismo tiempo, deben diseñar estrategias de seguimiento continuo que ayuden a detectar y prevenir los impagos antes de que la situación se agrave (Córdoba, 2016).

Otra de las estrategias de importancia fundamental para minimizar el nivel de morosidad es la provisión de programas de educación financiera a los miembros. Creemos que, en muchos casos, los problemas de morosidad surgen por no saber gestionar adecuadamente sus finanzas. Las cooperativas resuelven este problema proporcionando a los socios herramientas y conocimientos que les ayuden a tomar decisiones financieras que tengan sentido. Del mismo modo, es útil establecer mecanismos de negociación para la reestructuración de la deuda por impagos en situaciones en las que los socios tienen problemas temporales de tesorería. Esto, además de facilitar la recuperación de los préstamos, tiene la virtud de fortalecer la relación entre la cooperativa y los miembros y viceversa al aumentar la lealtad y el compromiso (Sánchez & Stupariu, 2018).

2.2.7 *Análisis Vertical*

El análisis vertical es una herramienta estática que se utiliza para comprender la estructura financiera de una empresa al relacionar cada cuenta contable con el grupo al que pertenece. Según Puente et al. (2022), este análisis es conocido también como análisis de estructura, ya que permite visualizar cómo se distribuyen los recursos y las obligaciones de la organización dentro de los estados financieros, expresando cada partida como un porcentaje de un total específico. Su aplicación es esencial para identificar el peso relativo de cada elemento contable en el contexto de los activos, pasivos o patrimonio, lo que proporciona una perspectiva clara de la composición financiera.

De acuerdo con Córdoba (2016), esta técnica se enfoca en analizar la proporción de las cuentas financieras individuales en comparación con el grupo al que pertenecen, lo que facilita la identificación de tendencias y áreas críticas que podrían requerir ajustes en la gestión empresarial. Además, el análisis vertical ayuda a estandarizar la información contable, permitiendo comparaciones más precisas entre diferentes periodos o con otras empresas del mismo sector, especialmente cuando se busca evaluar la posición competitiva de la entidad.

Por otra parte, Andrade y Santana (2022) destacan que esta metodología contribuye al proceso de diagnóstico organizacional al proporcionar información sobre la estructura interna de la empresa. Esto permite tomar decisiones más informadas en relación con el manejo de recursos, la planificación estratégica y la identificación de oportunidades de mejora en áreas específicas. En este sentido, el análisis vertical no solo se limita a interpretar la información contable, sino que también se convierte en una herramienta clave para la gestión financiera estratégica.

2.2.8 *Análisis Horizontal.*

El análisis horizontal es un método dinámico que se utiliza para observar la evolución de los estados financieros de una empresa a lo largo de diferentes periodos. Según Puente et al. (2022), este tipo de análisis también es conocido como análisis de tendencias, ya que su objetivo es identificar patrones, variaciones y comportamientos en las cuentas contables que puedan indicar crecimientos, disminuciones o estabilidad financiera. Su enfoque permite a las organizaciones evaluar el desempeño en el tiempo, proporcionando información valiosa para la planificación y la toma de decisiones estratégicas.

Arce Burgoa (2010) menciona que este análisis es fundamental en la gestión empresarial, ya que permite detectar cambios significativos en los resultados financieros, lo que puede ser un indicador de fortalezas o debilidades en la estrategia organizacional. Además, el análisis horizontal es una herramienta clave para la evaluación del impacto de políticas o estrategias específicas implementadas en la organización, ya que facilita la comparación de las variaciones en los ingresos, costos, activos, pasivos y otros elementos financieros importantes.

Por su parte, Malla (2023) subraya que este método no solo permite detectar cambios cuantitativos, sino también tendencias cualitativas que pueden afectar la sostenibilidad de una organización. Su correcta aplicación proporciona una visión integral del desempeño financiero a través del tiempo, ayudando a identificar posibles riesgos o áreas que requieran atención inmediata. De este modo, el análisis horizontal se convierte en una herramienta indispensable para la evaluación y el seguimiento continuo de la salud financiera de la empresa.

2.2.9 *Cuadro de Mando Integral*

El Cuadro de Mando Integral (CMI) es una herramienta de gestión estratégica que ha revolucionado la forma en que las organizaciones miden su desempeño. Desarrollado por Kaplan y Norton, el CMI permite traducir las estrategias a objetivos concretos y medibles, organizados en cuatro perspectivas claves. En el contexto de las cooperativas y el sistema financiero, esta metodología ofrece una visión clara de cómo mejorar no solo la rentabilidad, sino también la satisfacción de los socios, la eficiencia operativa y el desarrollo interno (Loor-Zambrano et al., 2023).

2.2.9.1 Implementación del CMI. Implementar un CMI requiere un enfoque estructurado y estratégico, comenzando con la definición clara de la misión y visión de la

organización. Esto permite que las acciones diarias se alineen con los objetivos a largo plazo (Loor-Zambrano et al., 2023).

1. Definir los objetivos estratégicos
2. Establecer indicadores clave para cada perspectiva
 - Financiera
 - Cliente
 - Procesos internos
 - Formación y crecimiento
3. Desarrollar iniciativas estratégicas
4. Monitorear y ajustar regularmente

2.2.9.2 Beneficios del CMI. La implementación del CMI tiene diversos beneficios tangibles para las cooperativas y el sistema financiero en general, las cuales se detallan a continuación:

- Toma de decisiones más informadas
 - Mejora de la competitividad
 - Gestión de riesgos
- Aumento de la confianza (Loor-Zambrano et al., 2023).

CAPÍTULO III

3. Metodología

3.1 Método de Investigación

3.1.1 Método analítico- sintético

Según Veliz Jorna (2014) expresa que el método analítico sintético se emplea para descomponer todo en partes, conocer las raíces, y partiendo de este análisis realizar la síntesis para reconstruir y explicar la problemática.

Para el presente proyecto de investigación se utilizó el método analítico sintético lo cual permitió desglosar y analizar la información financiera de la cooperativa, para obtener un conocimiento detallado del problema, tuvo como propósito obtener una base sólida de resultados y conclusiones el cual permitió establecer estrategias de mejora.

3.2 Tipo de investigación

3.2.1 De Campo

Su innegable valor reside en que a través de ellos el investigador puede cerciorarse de las verdaderas condiciones en que se han conseguido sus datos, haciendo posible su revisión o modificación en el caso de que surjan dudas respecto a su calidad (Sabino, 1992, p.66).

Se utilizó el tipo de investigación de campo debido a que la información acerca del fenómeno o hecho investigado se recogió en el campo donde el fenómeno o hecho que se presenta, se desarrolló en el lugar donde se está presentado la problemática, directamente con todos los actores involucrados, planteando la mejor solución.

3.3 Diseño de Investigación

3.3.1 No Experimental

Cabezas et al, (2018) indica que en este tipo de investigación las variables estudiadas no se manipulan en forma intencionada, la finalidad de esta investigación es observar los fenómenos tal como se comportan en su contexto natural, para luego analizarla (p.79).

El diseño de investigación fue no experimental debido a que no se realizó ninguna modificación ni manipulación a las variables de la investigación.

3.4 Enfoque de investigación

3.4.1 Enfoque Cualitativo

Es un tipo de investigación sin mediciones numéricas, tomando encuestas, entrevistas, descripciones, experiencias de los investigadores, reconstrucción de hechos suscitados, no imponiendo en general la prueba de hipótesis como algo necesario en el proceso investigativo (Cabezas et al., 2018, p.65).

Se utilizó un enfoque cualitativo debido a que en la investigación implicó la exploración de percepciones, actitudes y experiencias de los colaboradores de la Cooperativa incluyendo los procesos de toma de decisiones y los factores que influyen en la morosidad.

3.5 Nivel de Investigación

3.5.1 Descriptiva

Cabezas et.al (2008) indica que la finalidad de los estudios descriptivos es buscar especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de las personas, grupos, poblaciones, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Se centra en describir situaciones, eventos o hechos, recolectando datos sobre una serie de cuestiones y se efectúan mediciones en este tipo de investigación, además busca la forma de relatar de tal manera que el lector sienta que está mirando una fotografía de un determinado objeto o fenómeno de la realidad, buscando caracterizar importantes rasgos de cualquier fenómeno que se analice (p.68).

Este tipo de nivel de investigación descriptiva permitió detallar de manera clara y ordenada las estrategias de gestión implementadas, los procedimientos de cobro aplicados, y las herramientas tecnológicas utilizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. También se identificaron las principales causas de la morosidad, lo que brindó un panorama completo de su situación actual.

3.6 Población y muestra

3.6.1 Población

Según Maldonado (2015), define a “la población como el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado”.

En la presente investigación se consideró como población:

Tabla 7
Población

Cargos	N°
Gerente	1
Jefe Financiero	1
Contador	1
Total	3

Nota. Elaboración Propia

3.6.2 Población Documental

Para la población documental se tomó en cuenta:

Tabla 8

Población Documental

Documentos	Cantidad
Estados Situación Financiera	1
Estado de Resultados	1
Reglamentos y estatutos de la cooperativa	1
Manual de buen gobierno	1
Total	4

Nota. Elaboración Propia

3.6.3 Muestra

De acuerdo a la investigación no es necesario calcular el tamaño de la muestra debido a que se trabajó con la totalidad de la población.

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.7.1 Determinación de las técnicas de recogida de información

Entrevista

Es la reunión entre dos o más personas para conversar asuntos generalmente profesionales de manera formal; creando una atmósfera adecuada entre los entrevistados, planteando el objetivo de la misma y en que consiste, por lo que la formulación de preguntas es de manera verbal, con el objetivo de obtener respuestas o informaciones para verificar o comprobar las hipótesis de la investigación, según Ñaupas, Mejía, Novoa & Villagómez (2013).

Estuvo dirigido al Gerente, Jefe Financiero y el Contador de la Cooperativa para obtener información primaria y como está actualmente la entidad con referencia a la morosidad.

Revisión documental

Es una técnica con un proceso intelectual que permitió obtener información contable de la cooperativa del año 2023, sus estados financieros los cuales permitirán recolectar información para el análisis respectivo de la COAC.

Para la presente investigación se utilizó esta técnica con el objetivo de recolectar información acerca de las estrategias de morosidad e identificar la situación actual de la institución financiera.

3.7.2 *Determinación de los instrumentos de recolección de información*

Guía de entrevista

Según DeCarlo (2022) la guía de entrevista es una lista de temas o preguntas que el entrevistador espera cubrir durante el transcurso de una entrevista. Se le llama guía porque es simplemente eso, se usa para guiar al entrevistador, pero no está escrito en piedra.

Ayudo a obtener información real mediante el cuestionario con preguntas relacionadas al problema de investigación que será aplicado al Gerente, Jefe Financiero y Contador con el objetivo de tener un conocimiento detallado con el cual se sustentará la situación problemática encontrada en la cooperativa.

Guía de análisis documental

Para el desarrollo de la investigación este instrumento posibilitó la recopilación y análisis de datos provenientes de los documentos vinculados con la gestión financiera.

3.8 Técnicas de procesamiento de la información

Para el presente proyecto de investigación se utilizó la herramienta de Microsoft Excel, mediante el uso de tablas y figuras, en relación de la variable morosidad.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Antecedentes

La COAC Salinas se establece desde 1972, con la necesidad de conseguir la propiedad de las minas de sal en forma colectiva, recuperando este recurso fundamental para la economía salinera que, en ese momento, era del dominio de la Hacienda de Los Cordoveces. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda se constituyó legalmente el 16 de noviembre. En aquel entonces, ahorrar era un acto de renovada confianza en la organización que se estaba formando. Los socios fundadores dejaron atrás el amargo recuerdo de una cooperativa de ahorro y crédito que había fracasado algunos años atrás y decidieron confiar en la ahora Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.

Misión

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda trabajamos todos los días para convertirnos en una institución financiera reconocida a nivel regional por su gestión social y crecimiento sostenido.

Visión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito popular y solidaria, pionera en el desarrollo comunitario – financiero, de cobertura regional, comprometida con su gente manteniendo un enfoque social, que ofrece a sus asociados productos y servicios financieros acorde a sus necesidades con calidez y calidad.

Nuestros valores

1. Membresía abierta y voluntaria
2. Control democrático de los miembros
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, formación e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad

4.2 Resultados de entrevistas

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de las entrevistas realizadas a tres miembros clave de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada: el Ing. David Ramos (Tabla 9), la Ing. Isabel Tirado (Tabla 10) y la Tnlga. Liliana Arias (Tabla 11). Las entrevistas tuvieron como objetivo conocer de primera mano las estrategias de gestión que

implementan, los procedimientos de cobro que utilizan, las herramientas tecnológicas que han adoptado, las políticas de crédito que siguen, y otros aspectos fundamentales para la administración y reducción de la morosidad en el período de análisis. Las respuestas obtenidas ofrecen una visión profunda y matizada de los enfoques, retos y decisiones que enfrenta la cooperativa en la gestión de su cartera crediticia. Esto permite realizar un análisis integral de su gestión operativa y estratégica, reflejando tanto los avances como las áreas de oportunidad en su funcionamiento.

Tabla 9

Entrevistado 1 Ing. David Ramos

Pregunta	Respuesta
¿Cuáles son las primeras estrategias de gestión implementadas por la cooperativa y cómo están en el proceso?	La primera estrategia fue diseñar una matriz para cumplimiento según fechas de vencimiento. Otra estrategia es socializar estas acciones con las áreas correspondientes, como riesgos, secretaría, contabilidad, y oficial de cumplimiento.
¿Cómo evalúan la eficiencia de gestión para manejar la morosidad?	Se han implementado estrategias como la creación de nuevos productos financieros y la reducción de trámites. Sin embargo, las evaluaciones específicas son realizadas por el área de créditos.
¿Qué procedimientos específicos de cobro utilizan para enfrentar la morosidad?	Procedimientos como llamadas, mensajes, notificaciones personales por asesores, y en última instancia, notificaciones legales con el abogado. Todo está documentado en el manual de seguimiento.
¿Qué tipo de capacitación se proporciona al personal encargado de la gestión de créditos?	Capacitación reciente sobre crédito y cobranza en Quito, enfocándose en seguros y gestión de morosidad.
¿Qué tecnologías y herramientas utilizan para gestionar créditos y controlar la morosidad?	Utilizan Equifax para verificar scoring crediticio, consultas del registro civil en línea, y Excel para cálculos específicos. El sistema financiero también provee reportes automatizados.
¿Qué políticas de crédito han adoptado para minimizar el riesgo de morosidad?	Promoción de créditos sin garante hasta cierto monto (5,000 USD) con condiciones específicas y seguimiento para garantizar la inversión de los recursos en lo declarado por el socio.
¿Cuáles son las causas principales de la morosidad?	Sobreendeudamiento, desempleo, migración, y competencia con otras instituciones financieras en áreas cercanas.
¿Cómo maneja la cooperativa la comunicación con los socios que presentan problemas de morosidad?	Visitas domiciliarias, llamadas, mensajes, y negociaciones personalizadas según la voluntad de pago del socio.

Tabla 10

Entrevistado 2 Ing. Isabel Tirado

Pregunta	Respuesta
¿Cuáles son las primeras estrategias de gestión implementadas por la cooperativa y cómo están en el proceso?	Se establecieron tres ejes: revisar el manual de créditos y cobranzas, fortalecer el talento humano con capacitación, y establecer procedimientos claros para identificar y mitigar riesgos.
¿Cómo evalúan la eficiencia de gestión para manejar la morosidad?	Mediante metas establecidas en el presupuesto, evaluando la colocación de cartera y reduciendo la cartera improductiva. El indicador clave es la relación entre cartera improductiva y total de cartera.
¿Qué procedimientos específicos de cobro utilizan para enfrentar la morosidad?	Uso de llamadas telefónicas, correos electrónicos, y, en casos avanzados, trámites judiciales que pueden culminar en remates si se dispone de bienes en garantía.
¿Qué tipo de capacitación se proporciona al personal encargado de la gestión de créditos?	Capacitaciones enfocadas en normativa, técnicas para colocación adecuada de créditos, y estrategias de recuperación.
¿Qué tecnologías y herramientas utilizan para gestionar créditos y controlar la morosidad?	Equifax para análisis crediticio y revisión del historial financiero, pero falta implementar herramientas de preaprobación de créditos y análisis en campo.
¿Qué políticas de crédito han adoptado para minimizar el riesgo de morosidad?	Revisión de solicitudes en comités de crédito y oficinas, con soporte del área de riesgos para garantizar respaldo y calidad en la concesión de créditos.
¿Cuáles son las causas principales de la morosidad?	Factores externos como falta de empleo, políticas económicas adversas, y migración de socios. Internamente, falta de análisis adecuado al conceder créditos.
¿Cómo maneja la cooperativa la comunicación con los socios que presentan problemas de morosidad?	Comunicación asertiva con visitas, llamadas, correos electrónicos, y negociaciones para facilitar pagos según la situación de cada socio.

Tabla 11

Entrevistado 3 Tnlga Liliana Arias

Pregunta	Respuesta
¿Cuáles son las primeras estrategias de gestión implementadas por la cooperativa y cómo están en el proceso?	Se están actualizando los manuales de créditos con procesos adaptados a la realidad económica y buscando estrategias específicas para segmentos de socios con calificaciones diferenciadas.
¿Cómo evalúan la eficiencia de gestión para manejar la morosidad?	Mediante revisión diaria de indicadores, reportes de cartera, y monitoreo constante de vencimientos y créditos colocados.
¿Qué procedimientos específicos de cobro utilizan para enfrentar la morosidad?	Seguimiento escalonado: llamadas, mensajes, visitas, notificaciones, y en última instancia, acciones judiciales si no se llega a acuerdos previos.
¿Qué tipo de capacitación se proporciona al personal encargado de la gestión de créditos?	Capacitación limitada. Recientemente se participó en una sesión patrocinada por una aseguradora sobre colocación y recuperación de créditos.
¿Qué tecnologías y herramientas utilizan para gestionar créditos y controlar la morosidad?	Uso de sistemas financieros internos, internet, redes sociales, y matrices en Excel para monitoreo de indicadores clave.
¿Qué políticas de crédito han adoptado para minimizar el riesgo de morosidad?	Seguimiento estricto a la inversión del crédito otorgado, reuniones mensuales para analizar créditos con potencial de morosidad, y segmentación de socios según su historial.
¿Cuáles son las causas principales de la morosidad?	Mal análisis inicial por parte de los asesores, falta de cumplimiento de políticas de colocación, desempleo, y factores externos como migración y competencia de otras instituciones.
¿Cómo maneja la cooperativa la comunicación con los socios que presentan problemas de morosidad?	Comunicación amable en etapas iniciales y más firme si persiste el problema, involucrando a asesores, jefes de crédito, y personal jurídico según el nivel de morosidad.

Los resultados presentados en las tablas anteriores permitieron recopilar información clave que permitió identificar las estrategias que llevan a cabo la Cooperativa De Ahorro y Crédito Salinas Limitada; información que se presentara de manera más detallada en los resultados del objetivo específico uno.

4.3 Resultados de análisis documental

Para el cumplimiento de los objetivos planteados en la presente investigación, se han aplicado diversas herramientas de análisis financiero, como el análisis horizontal, el análisis vertical y los índices de morosidad, utilizando los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. correspondientes al año 2023. A continuación, se presenta en la Tabla 12 el resultado del análisis horizontal aplicado al balance general.

Tabla 12

Análisis vertical-Balance General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA					
BALANCE GENERAL					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023					
		2023	%	2022	%
1	Activo	7.966.690,21	100,00 %	8.247.840,44	100,00 %
11	Fondos Disponibles	1.711.416,90	21,48%	1.442.782,44	17,49%
1101	Caja	233.269,80	2,93%	988.470,90	11,98%
110105	Efectivo	233.269,80	2,93%	988.470,90	11,98%
1103	Bancos Y Otras Entidades Financieras	1.478.147,10	18,55%	-	0,00%
110305	Banco Central Del Ecuador	298.471,44	3,75%	-	0,00%
110310	Entidades Del Sector Financiero Público Y Privado	691.916,82	8,69%	-	0,00%
110320	Entidades Del Sector Financiero Popular Y Solidario	487.758,84	6,12%	-	0,00%
14	Cartera De Créditos	5.341.261,92	67,04%	5.759.390,50	69,83%
1401	Cartera De Crédito Productivo Por Vencer	52.037,62	0,65%	71.677,75	0,87%
140105	De 1 A 30 Días	1.590,69	0,02%	2.148,06	0,03%
140110	De 31 A 90 Días	3.246,99	0,04%	3.689,80	0,04%
140115	De 91 A 180 Días	4.944,86	0,06%	4.483,80	0,05%
140120	De 181 A 360 Días	10.269,76	0,13%	9.318,47	0,11%
140125	De Mas D 360 Días	31.985,32	0,40%	52.037,62	0,63%
1402	Cartera De Crédito De Consumo Por Vencer	894.287,29	11,23%	1.091.960,44	13,24%
140205	De 1 A 30 Días	32.831,26	0,41%	33.126,01	0,40%
140210	De 31 A 90 Días	60.732,85	0,76%	67.598,66	0,82%
140215	De 91 A 180 Días	89.817,27	1,13%	91.730,45	1,11%
140220	De 181 A 360 Días	177.317,29	2,23%	176.159,42	2,14%
140225	De Mas De 360 Días	533.588,62	6,70%	723.345,90	8,77%
1404	Cartera De Microcrédito Por Vencer	4.246.646,70	53,31%	4.634.948,30	56,20%
140405	De 1 A 30 Días	212.303,86	2,66%	213.588,97	2,59%
140410	De 31 A 90 Días	346.220,45	4,35%	414.941,89	5,03%
140415	De 91 A 180 Días	455.196,60	5,71%	525.859,87	6,38%
140420	De 181 A 360 Días	844.638,69	10,60%	982.143,26	11,91%
140425	De Mas De 360 Días	2.388.287,10	29,98%	2.498.414,31	30,29%
1426	Cartera De Crédito De Consumo Que No Devenga Intereses	26.744,93	0,34%	2.709,86	0,03%
142605	De 1 A 30 Días	1.651,75	0,02%	517,91	0,01%
142610	De 31 A 90 Días	1.343,28	0,02%	785,99	0,01%
142615	De 91 A 180 Días	1.855,18	0,02%	687,43	0,01%
142620	De 181 A 360 Días	4.209,36	0,05%	718,53	0,01%
142625	De Mas De 360 Días	17.685,36	0,22%	-	0,00%

1428	Cartera De Microcrédito Que No Devenga Intereses	319.372,67	4,01%	80.781,46	0,98%
142805	De 1 A 30 Días	20.712,82	0,26%	8.022,97	0,10%
142810	De 31 A 90 Días	22.292,57	0,28%	8.860,41	0,11%
142815	De 91 A 180 Días	35.030,69	0,44%	7.545,05	0,09%
142820	De 181 A 360 Días	82.442,95	1,03%	13.722,85	0,17%
142825	De Mas De 360 Días	158.893,64	1,99%	42.630,18	0,52%
1450	Cartera De Crédito De Consumo Vencida	5.037,88	0,06%	900,93	0,01%
145010	De 31 A 90 Días	1.461,75	0,02%	251,08	0,00%
145015	De 91 A 180 Días	983,94	0,01%	649,85	0,01%
145020	De 181 A 270 Días	687,43	0,01%	-	0,00%
145025	De Mas De 270 Días	1.904,76	0,02%	-	0,00%
1452	Cartera De Microcrédito Vencida	223.106,86	2,80%	132.760,78	1,61%
145205	De 1 A 30 Días	6.675,68	0,08%	5.116,79	0,06%
145210	De 31 A 90 Días	54.957,61	0,69%	14.549,03	0,18%
145215	De 91 A 180 Días	37.471,80	0,47%	22.899,66	0,28%
145220	De 181 A 360 Días	50.738,75	0,64%	28.751,29	0,35%
145225	De Mas De 360 Días	73.263,02	0,92%	61.444,01	0,74%
1499	(Provisiones Para Créditos Incobrables)	-425.972,03	-5,35%	-256.349,02	-3,11%
149905	(Cartera De Crédito Productivo)	-659,36	-0,01%	-477,36	-0,01%
149910	(Cartera De Crédito De Consumo)	-25.391,50	-0,32%	-16.542,50	-0,20%
149920	(Cartera De Microcréditos)	-384.069,18	-4,82%	-223.477,17	-2,71%
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	-15.851,99	-0,20%	-15.851,99	-0,19%
16	Cuentas Por Cobrar	157.227,80	1,97%	177.827,80	2,16%
1603	Interese Por Cobrar De Cartera De Crédito	92.185,60	1,16%	114.979,47	1,39%
160305	Cartera De Crédito Productivo	166,52	0,00%	229,37	0,00%
160310	Cartera De Crédito De Consumo	8.171,94	0,10%	9.566,39	0,12%
160315	Cartera De Crédito Inmobiliario	173,69	0,00%	173,69	0,00%
160320	Cartera De Microcréditos	83.657,62	1,05%	104.994,19	1,27%
160350	Cartera De Créditos Reestructurada	15,83	0,00%	15,83	0,00%
1614	Pagos Por Cuenta De Socios	61.355,36	0,77%	41.124,21	0,50%
161420	Seguros	47.941,80	0,60%	35.393,71	0,43%
161430	Gastos Judiciales	13.413,56	0,17%	5.730,50	0,07%
1690	Cuentas Por Cobrar Varias	9.041,34	0,11%	26.078,62	0,32%
169005	Anticipos Al Personal	325,00	0,00%	-	0,00%
169090	Otras	8.716,34	0,11%	26.078,62	0,32%
1699	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)	-5.354,50	-0,07%	-4.354,50	-0,05%
169910	(Provisión Para Otras Cuentas Por Cobrar)	-5.354,50	-0,07%	-4.354,50	-0,05%
17	Bienes Realizables, Adjudicados Por Pago, Y Bienes No Utilizados Por La Entidad	42.622,00	0,54%	-	0,00%
1706	Bienes No Utilizados Para La Institución	42.622,00	0,54%	-	0,00%
170605	Terrenos	42.622,00	0,54%	-	0,00%
18	Propiedades Y Equipos	557.715,07	7,00%	601.515,58	7,29%
1801	Terrenos	66.553,50	0,84%	66.553,50	0,81%
1802	Edificios	703.433,66	8,83%	700.133,66	8,49%
1805	Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina	55.556,38	0,70%	55.954,38	0,68%
1806	Equipos De Computación	117.368,06	1,47%	110.095,48	1,33%
1807	Unidades De Transporte	9.483,01	0,12%	9.483,01	0,11%
1890	Otros	81.453,94	1,02%	81.453,94	0,99%
1899	(Depreciación Acumulada)	-476.133,48	-5,98%	-422.158,39	-5,12%
189905	(Edificios)	-266.947,13	-3,35%	-231.844,16	-2,81%
189915	(Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina)	-48.412,58	-0,61%	-46.004,08	-0,56%

189920	(Equipos De Computación)	-106.928,70	-1,34%	-97.329,45	-1,18%
189925	(Unidades De Transporte)	-8.928,34	-0,11%	-8.261,54	-0,10%
189940	(Otros)	-44.916,73	-0,56%	-38.719,16	-0,47%
19	Otros Activos	156.446,52	1,96%	223.702,12	2,71%
1901	Inversiones En Acciones, Participaciones Y Aportaciones	32.710,70	0,41%	-	0,00%
190110	Entidades Del Sector Financiero Popular Y Solidario	65,00	0,00%	-	0,00%
190125	En Organismos De Integración Cooperativa	18.645,70	0,23%	-	0,00%
190130	Inversiones No Financieras	14.000,00	0,18%	-	0,00%
1904	Gastos Y Pagos Anticipados	55.680,54	0,70%	80.640,26	0,98%
190410	Anticipos A Terceros	1.332,34	0,02%	1.332,34	0,02%
190490	Otros Gastos Y Pagos Anticipados	111.005,28	1,39%	-	0,00%
190499	(Amortización De Gastos Anticipados)	-56.657,08	-0,71%	-24.128,60	-0,29%
1905	Gastos Diferidos	45.803,53	0,57%	78.357,89	0,95%
190520	Programas De Computación	116.317,35	1,46%	108.253,35	1,31%
190525	Gastos De Adecuación	14.186,86	0,18%	17.969,98	0,22%
190599	(Amortización Acumulada Gastos Diferidos)	-84.700,68	-1,06%	-	0,00%
1906	Materiales, Mercaderías E Insumos	11.645,94	0,15%	9.876,16	0,12%
190599	(Amortización Acumulada Gastos Diferidos)	-	0,00%	-47.865,44	-0,58%
190615	Proveeduría	11.645,94	0,15%	9.876,16	0,12%
1990	Otros	15.405,81	0,19%	26.982,11	0,33%
199010	Otros Impuestos	1.368,35	0,02%	448,86	0,01%
199090	Varias	14.037,46	0,18%	26.533,25	0,32%
1999	(Provisión Para Otros Activos Irrecuperables)	-4.800,00	-0,06%	-4.800,00	-0,06%
199990	(Provisión Para Otros Activos)	-4.800,00	-0,06%	-4.800,00	-0,06%
2	Pasivos	6.177.389,93	100,00%	6.466.431,37	100,00%
21	Obligaciones Con El Publico	5.925.122,51	95,92%	5.403.266,25	83,56%
2101	Depósitos A La Vista	2.766.151,93	44,78%	2.880.938,57	44,55%
210135	Depósitos De Ahorro	2.764.863,03	44,76%	2.875.055,39	44,46%
210150	Depósitos Por Confirmar	1.288,90	0,02%	1.500,00	0,02%
2103	Depósitos A Plazo	2.874.367,89	46,53%	2.206.122,86	34,12%
210305	De 1 A 30 Días	517.567,11	8,38%	291.181,99	4,50%
210310	De 31 A 90 Días	803.260,27	13,00%	601.425,24	9,30%
210315	De 91 A 180 Días	632.337,98	10,24%	593.984,40	9,19%
210320	De 181 A 360 Días	888.917,53	14,39%	689.117,18	10,66%
210325	De Mas De 361 Días	32.285,00	0,52%	30.414,05	0,47%
2105	Depósitos Restringidos	284.602,69	4,61%	316.204,82	4,89%
25	Cuentas Por Pagar	232.391,80	3,76%	309.686,03	4,79%
2501	Intereses Por Pagar	90.102,05	1,46%	79.337,13	1,23%
250105	Depósitos A La Vista	8,37	0,00%	7,65	0,00%
250115	Depósitos A Plazo Fijo	90.093,68	1,46%	-	0,00%
2503	Obligaciones Patronales	23.092,97	0,37%	32.267,19	0,50%
250305	Remuneraciones	12.578,31	0,20%	11.644,55	0,18%
250315	Aportes Al Iess	10.448,02	0,17%	10.337,63	0,16%
250320	Fondo De Reserva Iess	66,64	0,00%	116,63	0,00%
2504	Retenciones	4.019,68	0,07%	4.037,44	0,06%
250405	Retenciones Fiscales	3.772,83	0,06%	3.744,02	0,06%
250490	Otras Retenciones	246,85	0,00%	293,42	0,00%
2505	Contribuciones, Impuestos Y Multas	19.095,73	0,31%	18.155,52	0,28%
250505	Impuesto A La Renta	15.300,33	0,25%	14.360,20	0,22%

250590	Otras Contribuciones E Impuestos	3.795,40	0,06%	3.795,32	0,06%
2506	Proveedores	4.495,28	0,07%	6.473,61	0,10%
2590	Cuentas Por Pagar Varias	91.586,09	1,48%	169.415,14	2,62%
259090	Otras Cuentas Por Pagar	91.586,09	1,48%	169.415,14	2,62%
29	Otros Pasivos	19.875,62	0,32%	693.479,14	10,72%
2990	Otros	19.875,62	0,32%	693.479,14	10,72%
299005	Sobrantes De Caja	194,86	0,00%	144,86	0,00%
299090	Varios	19.680,76	0,32%	693.334,28	10,72%
3	Patrimonio	1.789.300,28	100,00%	1.781.409,07	100,00%
31	Capital Social	387.003,91	21,63%	493.162,68	27,68%
3103	Aportes De Socios	-	0,00%	493.162,68	27,68%
3103	Aportes De Socios	387.003,91	21,63%	1.186.472,39	66,60%
33	Reservas	1.330.612,07	74,36%	716.043,52	40,20%
3301	Fondo Irrepartible De Reserva Legal	914.759,73	51,12%	-	0,00%
330105	Reserva Legal Irrepartible De Utilidades O Excedentes	846.327,53	47,30%	-	0,00%
330115	Donaciones	68.432,20	3,82%	-	0,00%
3303	Especiales	310.068,00	17,33%	364.644,53	20,47%
3310	Por Resultados No Operativos	105.784,34	5,91%	105.784,34	5,94%
35	Supera Vit Por Valuaciones	71.184,30	3,98%	71.184,30	4,00%
3501	Supera Vit Por Valuación De Propiedades, Equipo Y Otros	71.184,30	3,98%	71.184,30	4,00%
36	Resultados	500,00	0,03%	30.589,70	1,72%
3603	Utilidad O Excedentes Del Ejercicio	500,00	0,03%	30.589,70	1,72%

El análisis vertical al balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. para los períodos 2022 y 2023 permite observar la representatividad de cada cuenta dentro del total de activos, pasivos y patrimonio en cada año de manera independiente.

En el activo total del año 2023, la cartera de créditos representa la cuenta más significativa con un 67.04%, lo que refleja la importancia del otorgamiento de créditos como la principal actividad generadora de ingresos para la cooperativa. Dentro de esta cartera, los microcréditos por vencer constituyen la mayor proporción, con 53.31%, mientras que la cartera de crédito de consumo participa con un 11.23%. Por su parte, los fondos disponibles alcanzan una participación del 21.48%, de los cuales el 18.55% corresponde a recursos en bancos y entidades financieras, lo que refleja la liquidez disponible para cubrir operaciones y obligaciones. Las cuentas por cobrar, bienes realizables y propiedades y equipos, en conjunto, representan participaciones menores dentro del activo total, con 1.97%, 0.54% y 7.00%, respectivamente.

En el pasivo total del año 2023, las obligaciones con el público constituyen la partida predominante, con una representatividad del 95.92%. Dentro de esta categoría, los depósitos a plazo sobresalen con 46.53%, mientras que los depósitos de ahorro mantienen una participación del 44.76%, lo que evidencia una alta dependencia de los recursos captados del público como principal fuente de financiamiento. Las cuentas por pagar representan el 3.76%, destacándose los intereses por pagar con 1.46% y las obligaciones patronales con 0.37%. Otros pasivos, como contribuciones y provisiones, mantienen una presencia residual, con 0.32% del total del pasivo.

En el patrimonio total del año 2023, las reservas constituyen el componente más relevante, con una participación del 74.36%, lo que indica un fortalecimiento del fondo de reserva legal y otras asignaciones acumuladas. El capital social, correspondiente a los aportes de los socios, representa el 21.63%, reflejando la base patrimonial aportada por los miembros de la cooperativa. El superávit por valuaciones y los resultados del ejercicio tienen una participación menor, con 3.98% y 0.03%, respectivamente, evidenciando una mínima contribución de las utilidades generadas en el período.

Tabla 13

Análisis vertical- Estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA					
ESTADO DE RESULTADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023					
		2023	%	2022	%
4	Gastos	1.152.657,24	100,00%	1.009.941,21	100,00%
41	Intereses Causados	287.788,85	24,97%	251.659,85	24,92%
4101	Obligaciones Con El Público	285.732,35	24,79%	243.169,85	24,08%
410115	Depósitos De Ahorro	54.398,43	4,72%	58.255,83	5,77%
410130	Depósitos A Plazo	231.333,92	20,07%	184.914,02	18,31%
4103	Obligaciones Financieras	2.056,50	0,18%	8.490,00	0,84%
410320	Obligaciones Con Entidades Del Grupo Popular Y Solidario	2.056,50	0,18%	-	0,00%
44	Provisiones	121.266,12	10,52%	24.805,55	2,46%
4402	Cartera De Créditos	120.266,12	10,43%	24.805,55	2,46%
440220	Crédito De Consumo	9.731,00	0,84%	2.980,48	0,30%
440240	Microcrédito	110.535,12	9,59%	21.825,07	2,16%
4403	Cuentas Por Cobrar	1.000,00	0,09%	-	0,00%
45	Gastos De Operación	724.144,57	62,82%	707.390,83	70,04%
4501	Gastos De Personal	247.885,78	21,51%	264.066,64	26,15%
450105	Remuneraciones Mensuales	160.774,45	13,95%	152.518,28	15,10%
450110	Beneficios Sociales	34.782,06	3,02%	32.994,94	3,27%
450115	Gatos De Representación, Residencia Y Responsabilidad	1.764,00	0,15%	1.031,14	0,10%
450120	Aportes Al Iess	22.995,27	1,99%	24.107,89	2,39%
450190	Otros	27.570,00	2,39%	53.414,39	5,29%
4502	Honorarios	78.776,72	6,83%	73.003,71	7,23%
450205	Consejos	20.530,80	1,78%	-	0,00%
450210	Honorarios Profesionales	58.245,92	5,05%	58.498,11	5,79%
4503	Servicios Varios	168.108,96	14,58%	161.002,08	15,94%
450305	Movilización, Fletes Y Embalajes	10.020,00	0,87%	12.822,00	1,27%
450310	Servicios De Guardianía	33.293,74	2,89%	29.988,00	2,97%
450315	Publicidad Y Propaganda	3.674,00	0,32%	3.810,12	0,38%
450320	Servicios Básicos	25.185,44	2,18%	25.000,91	2,48%
450325	Seguros	1.134,58	0,10%	2.427,80	0,24%
450330	Arrendamientos	22.176,00	1,92%	19.402,90	1,92%
450390	Otros Servicios	72.625,20	6,30%	67.550,35	6,69%
4504	Impuestos, Contribuciones Y Multas	41.904,43	3,64%	38.791,86	3,84%
450405	Impuestos Fiscales	191,16	0,02%	219,98	0,02%
450410	Impuestos Municipales	213,01	0,02%	152,93	0,02%
450415	Aportes A La Sepsa	6.746,26	0,59%	6.911,42	0,68%

450420	Aporte Al Cosede Por Prima Fija	29.211,15	2,53%	25.992,29	2,57%
450430	Multa Y Otras Sanciones	145,68	0,01%	215,50	0,02%
450490	Otros Impuestos Y Contribuciones	5.397,17	0,47%	-	0,00%
4505	Depreciaciones	54.162,41	4,70%	58.563,95	5,80%
450515	Edificios	35.102,97	3,05%	26.672,98	2,64%
450525	Muebles, Enseres Y Equipos De Oficina	2.392,43	0,21%	6.320,60	0,63%
450530	Equipos De Computación	9.802,64	0,85%	17.676,80	1,75%
450535	Unidades De Transporte	666,80	0,06%	666,80	0,07%
450590	Otros	6.197,57	0,54%	7.226,77	0,72%
4506	Amortizaciones	94.240,09	8,18%	67.527,99	6,69%
450605	Gastos Anticipados	18.608,65	1,61%	14.780,37	1,46%
450625	Programas De Computación	71.848,32	6,23%	51.801,84	5,13%
450630	Gatos De Adecuación	3.783,12	0,33%	945,78	0,09%
4507	Otros Gastos	39.066,18	3,39%	44.434,60	4,40%
450705	Suministros Diversos	8.857,13	0,77%	8.482,67	0,84%
450710	Donaciones	2.158,64	0,19%	3.778,26	0,37%
450715	Mantenimiento Y Reparaciones	20.621,23	1,79%	22.375,28	2,22%
450790	Otros	7.429,18	0,64%	9.798,39	0,97%
47	Otros Gastos Y Perdidas	4.157,37	0,36%	1.668,43	0,17%
4703	Intereses Y Comisiones Devengados En Ejercicios Anteriores	4.157,37	0,36%	1.168,43	0,12%
48	Impuestos Y Participación A Empleados	15.300,33	1,33%	24.416,55	2,42%
4815	Impuesto A La Renta	15.300,33	1,33%	14.360,20	1,42%
5	Ingresos	1.153.157,24	100,00%	1.040.530,91	100,00%
51	Intereses Y Descuentos Ganados	1.048.701,47	90,94%	942.745,34	90,60%
5101	Depósitos	8.075,75	0,70%	16.580,01	1,59%
510110	Depósitos En Entidades Financieras Públicas, Privadas Y Del Sector Financiero Popular Y Solidario	8.075,75	0,70%	-	0,00%
5104	Intereses De Descuentos De Cartera De Créditos	1.040.625,72	90,24%	926.165,33	89,01%
510405	Cartera De Crédito Productivo	5.992,96	0,52%	6.451,01	0,62%
510410	Cartera De Crédito De Consumo	150.020,31	13,01%	105.269,66	10,12%
510420	Cartera De Microcrédito	861.912,99	74,74%	783.860,64	75,33%
510450	De Mora	22.699,46	1,97%	30.568,19	2,94%
54	Ingresos Por Servicios	41.579,52	3,61%	25.543,50	2,45%
5490	Otros Servicios	41.579,52	3,61%	12.416,20	1,19%
549005	Tarifados Con Costo Máximo	24.352,08	2,11%	9.246,26	0,89%
549010	Tarifados Diferenciados	17.227,44	1,49%	3.169,94	0,30%
55	Otros Ingresos Operacionales	0,50	0,00%	0,91	0,00%
5590	Otros	0,50	0,00%	0,91	0,00%
56	Otros Ingresos	62.875,75	5,45%	72.241,16	6,94%
5603	Arrendamientos	3.191,43	0,28%	163,62	0,02%
5604	Recuperaciones De Activos Financiero	41.914,68	3,63%	61.762,72	5,94%
560405	De Activos Castigados	23.271,44	2,02%	19.010,52	1,83%
560410	Reversión De Provisiones	4.788,05	0,42%	22.165,94	2,13%
560420	Intereses Y Comisiones De Ejercicios Anteriores	13.855,19	1,20%	20.586,26	1,98%

5690	Otros	17.769,64	1,54%	10.314,82	0,99%
59	Perdidas Y Guanacias	500,00	0,04%	30.589,70	2,94%
7	Cuentas De Orden	12.482.977,43	100,00%	12.643.262,90	100,00%
71	Cuentas De Orden Deudoras	875.628,89	7,01%	822.566,74	6,51%
7103	Activos Castigados	368.757,62	2,95%	386.809,42	3,06%
710310	Cartera De Crédito	362.375,85	2,90%	380.427,65	3,01%
710320	Cuentas Por Cobrar	6.381,77	0,05%	6.381,77	0,05%
7105	Operaciones Sujetas A Cupo De Créditos	118.469,82	0,95%	-	0,00%
710510	Cartera De Créditos	118.469,82	0,95%	-	0,00%
7107	Cartera De Créditos Y Otros Activos En Demanda Judicial	165.437,43	1,33%	117.286,94	0,93%
710710	Cartera De Créditos De Consumo	3.310,72	0,03%	-	0,00%
710720	Cartera De Microcrédito	162.126,71	1,30%	117.286,94	0,93%
7109	Intereses, Comisiones E Ingresos En Suspense	137.456,87	1,10%	104.868,05	0,83%
710910	Cartera De Crédito De Consumo	1.397,12	0,01%	248,31	0,00%
710920	Cartera De Microcrédito	136.059,75	1,09%	104.619,74	0,83%
7190	Otras Cuentas De Orden Deudoras	85.507,15	0,68%	85.507,15	0,68%
719090	Otras Cuentas De Orden	85.507,15	0,68%	85.507,15	0,68%
74	Cuentas De Orden Acreedoras	11.607.348,54	92,99%	11.820.696,16	93,49%
7401	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros	11.578.496,55	92,75%	11.784.795,51	93,21%
740110	Documentos En Garantía	8.789.733,52	70,41%	8.751.440,52	69,22%
740120	Bienes Inmuebles En Garantía	2.788.763,03	22,34%	3.033.354,99	23,99%
7414	Provisiones Constituidas	15.851,99	0,13%	15.851,99	0,13%
741423	Provisión Genérica Voluntaria Cartera Microcrédito	15.851,99	0,13%	15.851,99	0,13%
7415	Deposito O Captaciones Constituidos Como Garantía De Préstamos	13.000,00	0,10%	20.048,66	0,16%
741520	Cartera De Microcrédito	13.000,00	0,10%	20.048,66	0,16%

Como se puede observar en la Tabla 13, que para el año 2023 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada, tuvo un total de ingresos de \$1.152.657,24, dentro de este grupo la cuenta contable que más destaca es la de Intereses Y Descuentos Ganados con un total de \$1.048.701,47, representado el 90,94% del total de ingresos que posee la empresa; con referente al grupo de gastos la cuenta más representativa es la de Gastos De Operación con un total de \$724.144,57 y un valor porcentual de 62,82% con respecto al total del grupo de gasto; finalmente en relación al grupo de cuentas de orden la cuenta contable más representativa es la de Valores Y Bienes Recibidos De Terceros con un total monetario de \$11.578.496,55 lo que representa el 92,75% del global del grupo de cuentas de orden.

Tabla 14

Análisis horizontal-Balance General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

		2023	2022	%
1	Activo	7.966.690,21	8.247.840,44	3,53%
11	Fondos disponibles	1.711.416,90	1.442.782,44	-15,70%
1101	Caja	233.269,80	988.470,90	323,75%
110105	Efectivo	233.269,80	988.470,90	323,75%
1103	Bancos y otras entidades financieras	1.478.147,10	-	-100,00%
110305	Banco central del ecuador	298.471,44	-	-100,00%
110310	Entidades del sector financiero público y privado	691.916,82	-	-100,00%
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	487.758,84	-	-100,00%
14	Cartera de créditos	5.341.261,92	5.759.390,50	7,83%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	52.037,62	71.677,75	37,74%
140105	De 1 a 30 días	1.590,69	2.148,06	35,04%
140110	De 31 a 90 días	3.246,99	3.689,80	13,64%
140115	De 91 a 180 días	4.944,86	4.483,80	-9,32%
140120	De 181 a 360 días	10.269,76	9.318,47	-9,26%
140125	De más d 360 días	31.985,32	52.037,62	62,69%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	894.287,29	1.091.960,44	22,10%
140205	De 1 a 30 días	32.831,26	33.126,01	0,90%
140210	De 31 a 90 días	60.732,85	67.598,66	11,30%
140215	De 91 a 180 días	89.817,27	91.730,45	2,13%
140220	De 181 a 360 días	177.317,29	176.159,42	-0,65%
140225	De más de 360 días	533.588,62	723.345,90	35,56%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	4.246.646,70	4.634.948,30	9,14%
140405	De 1 a 30 días	212.303,86	213.588,97	0,61%
140410	De 31 a 90 días	346.220,45	414.941,89	19,85%
140415	De 91 a 180 días	455.196,60	525.859,87	15,52%
140420	De 181 a 360 días	844.638,69	982.143,26	16,28%
140425	De más de 360 días	2.388.287,10	2.498.414,31	4,61%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	26.744,93	2.709,86	-89,87%
142605	De 1 a 30 días	1.651,75	517,91	-68,64%
142610	De 31 a 90 días	1.343,28	785,99	-41,49%
142615	De 91 a 180 días	1.855,18	687,43	-62,95%
142620	De 181 a 360 días	4.209,36	718,53	-82,93%
142625	De más de 360 días	17.685,36	-	-100,00%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	319.372,67	80.781,46	-74,71%
142805	De 1 a 30 días	20.712,82	8.022,97	-61,27%
142810	De 31 a 90 días	22.292,57	8.860,41	-60,25%
142815	De 91 a 180 días	35.030,69	7.545,05	-78,46%
142820	De 181 a 360 días	82.442,95	13.722,85	-83,35%
142825	De más de 360 días	158.893,64	42.630,18	-73,17%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	5.037,88	900,93	-82,12%
145010	De 31 a 90 días	1.461,75	251,08	-82,82%
145015	De 91 a 180 días	983,94	649,85	-33,95%

145020	De 181 a 270 días	687,43	-	-100,00%
145025	De más de 270 días	1.904,76	-	-100,00%
1452	Cartera de microcrédito vencida	223.106,86	132.760,78	-40,49%
145205	De 1 a 30 días	6.675,68	5.116,79	-23,35%
145210	De 31 a 90 días	54.957,61	14.549,03	-73,53%
145215	De 91 a 180 días	37.471,80	22.899,66	-38,89%
145220	De 181 a 360 días	50.738,75	28.751,29	-43,33%
145225	De más de 360 días	73.263,02	61.444,01	-16,13%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-425.972,03	-256.349,02	-39,82%
149905	(Cartera de crédito productivo)	-659,36	-477,36	-27,60%
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-25.391,50	-16.542,50	-34,85%
149920	(Cartera de microcréditos)	-384.069,18	-223.477,17	-41,81%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-15.851,99	-15.851,99	0,00%
16	Cuentas por cobrar	157.227,80	177.827,80	13,10%
1603	Interese por cobrar de cartera de crédito	92.185,60	114.979,47	24,73%
160305	Cartera de crédito productivo	166,52	229,37	37,74%
160310	Cartera de crédito de consumo	8.171,94	9.566,39	17,06%
160315	Cartera de crédito inmobiliario	173,69	173,69	0,00%
160320	Cartera de microcréditos	83.657,62	104.994,19	25,50%
160350	Cartera de créditos reestructurada	15,83	15,83	0,00%
1614	Pagos por cuenta de socios	61.355,36	41.124,21	-32,97%
161420	Seguros	47.941,80	35.393,71	-26,17%
161430	Gastos judiciales	13.413,56	5.730,50	-57,28%
1690	Cuentas por cobrar varias	9.041,34	26.078,62	188,44%
169005	Anticipos al personal	325,00	-	-100,00%
169090	Otras	8.716,34	26.078,62	199,19%
1699	(provisión para cuentas por cobrar)	-5.354,50	-4.354,50	-18,68%
169910	(provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.354,50	-4.354,50	-18,68%
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, y bienes no utilizados por la entidad	42.622,00	-	-100,00%
1706	Bienes no utilizados para la institución	42.622,00	-	-100,00%
170605	Terrenos	42.622,00	-	-100,00%
18	Propiedades y equipos	557.715,07	601.515,58	7,85%
1801	Terrenos	66.553,50	66.553,50	0,00%
1802	Edificios	703.433,66	700.133,66	-0,47%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	55.556,38	55.954,38	0,72%
1806	Equipos de computación	117.368,06	110.095,48	-6,20%
1807	Unidades de transporte	9.483,01	9.483,01	0,00%
1890	Otros	81.453,94	81.453,94	0,00%
1899	(depreciación acumulada)	-476.133,48	-422.158,39	-11,34%
189905	(edificios)	-266.947,13	-231.844,16	-13,15%
189915	(muebles, enseres y equipos de oficina)	-48.412,58	-46.004,08	-4,97%
189920	(equipos de computación)	-106.928,70	-97.329,45	-8,98%
189925	(unidades de transporte)	-8.928,34	-8.261,54	-7,47%
189940	(otros)	-44.916,73	-38.719,16	-13,80%
19	Otros activos	156.446,52	223.702,12	42,99%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	32.710,70	-	-100,00%
190110	Entidades del sector financiero popular y solidario	65,00	-	-100,00%
190125	En organismos de integración cooperativa	18.645,70	-	-100,00%
190130	Inversiones no financieras	14.000,00	-	-100,00%

1904	Gastos y pagos anticipados	55.680,54	80.640,26	44,83%
190410	Anticipos a terceros	1.332,34	1.332,34	0,00%
190490	Otros gastos y pagos anticipados	111.005,28	-	-100,00%
190499	(amortización de gastos anticipados)	-56.657,08	-24.128,60	-57,41%
1905	Gastos diferidos	45.803,53	78.357,89	71,07%
190520	Programas de computación	116.317,35	108.253,35	-6,93%
190525	Gastos de adecuación	14.186,86	17.969,98	26,67%
190599	(amortización acumulada gastos diferidos)	-84.700,68	-	-100,00%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	11.645,94	9.876,16	-15,20%
190599	(amortización acumulada gastos diferidos)	-	-47.865,44	#¡DIV/0!
190615	Proveeduría	11.645,94	9.876,16	-15,20%
1990	Otros	15.405,81	26.982,11	75,14%
199010	Otros impuestos	1.368,35	448,86	-67,20%
199090	Varias	14.037,46	26.533,25	89,02%
1999	(provisión para otros activos irre recuperables)	-4.800,00	-4.800,00	0,00%
199990	(provisión para otros activos)	-4.800,00	-4.800,00	0,00%
2	Pasivos	6.177.389,93	6.466.431,37	4,68%
21	Obligaciones con el publico	5.925.122,51	5.403.266,25	-8,81%
2101	Depósitos a la vista	2.766.151,93	2.880.938,57	4,15%
210135	Depósitos de ahorro	2.764.863,03	2.875.055,39	3,99%
210150	Depósitos por confirmar	1.288,90	1.500,00	16,38%
2103	Depósitos a plazo	2.874.367,89	2.206.122,86	-23,25%
210305	De 1 a 30 días	517.567,11	291.181,99	-43,74%
210310	De 31 a 90 días	803.260,27	601.425,24	-25,13%
210315	De 91 a 180 días	632.337,98	593.984,40	-6,07%
210320	De 181 a 360 días	888.917,53	689.117,18	-22,48%
210325	De más de 361 días	32.285,00	30.414,05	-5,80%
2105	Depósitos restringidos	284.602,69	316.204,82	11,10%
25	Cuentas por pagar	232.391,80	309.686,03	33,26%
2501	Intereses por pagar	90.102,05	79.337,13	-11,95%
250105	Depósitos a la vista	8,37	7,65	-8,60%
250115	Depósitos a plazo fijo	90.093,68	-	-100,00%
2503	Obligaciones patronales	23.092,97	32.267,19	39,73%
250305	Remuneraciones	12.578,31	11.644,55	-7,42%
250315	Aportes al seis	10.448,02	10.337,63	-1,06%
250320	Fondo de reserva seis	66,64	116,63	75,02%
2504	Retenciones	4.019,68	4.037,44	0,44%
250405	Retenciones fiscales	3.772,83	3.744,02	-0,76%
250490	Otras retenciones	246,85	293,42	18,87%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	19.095,73	18.155,52	-4,92%
250505	Impuesto a la renta	15.300,33	14.360,20	-6,14%
250590	Otras contribuciones e impuestos	3.795,40	3.795,32	0,00%
2506	Proveedores	4.495,28	6.473,61	44,01%
2590	Cuentas por pagar varias	91.586,09	169.415,14	84,98%
259090	Otras cuentas por pagar	91.586,09	169.415,14	84,98%
29	Otros pasivos	19.875,62	693.479,14	3389,09%
2990	Otros	19.875,62	693.479,14	3389,09%
299005	Sobrantes de caja	194,86	144,86	-25,66%
299090	Varios	19.680,76	693.334,28	3422,90%
3	Patrimonio	1.789.300,28	1.781.409,07	-0,44%
31	Capital social	387.003,91	493.162,68	27,43%
3103	Aportes de socios	-	493.162,68	#¡DIV/0!

3103	Aportes de socios	387.003,91	1.186.472,39	206,58%
33	Reservas	1.330.612,07	716.043,52	-46,19%
3301	Fondo ir repartible de reserva legal	914.759,73	-	-100,00%
330105	Reserva legal ir repartible de utilidades o excedentes	846.327,53	-	-100,00%
330115	Donaciones	68.432,20		-100,00%
3303	Especiales	310.068,00	364.644,53	17,60%
3310	Por resultados no operativos	105.784,34	105.784,34	0,00%
35	Superávit por valuaciones	71.184,30	71.184,30	0,00%
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	71.184,30	71.184,30	0,00%
36	Resultados	500,00	30.589,70	6017,94%
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio	500,00	30.589,70	6017,94%

Como se puede observar en la Tabla 14; en el grupo del activo, se observa una disminución general del 3.53% entre los dos años, impulsada principalmente por una reducción del 15.70% en fondos disponibles, particularmente en la cuenta bancos y otras entidades financieras, que pasó de cero en el 2022 a representar valores significativos en el 2023. Sin embargo, la cartera de créditos, que constituye el núcleo de los activos, aumentó un 7.83%, con un crecimiento sobresaliente en la cartera de microcréditos vencida del 9.14% y variaciones menores en la cartera de consumo. A su vez, las provisiones para créditos incobrables se incrementaron en un 39.82%, lo que refleja un ajuste precautorio debido al incremento en cuentas con mayores riesgos.

En cuanto a los pasivos, se aprecia una contracción del 4.68%, principalmente por una reducción en obligaciones con el público del 8.81%, con un ajuste significativo en depósitos a plazo que cayeron en un 23.25%. A pesar de esta reducción, las cuentas por pagar aumentaron un 33.26%, impulsadas por incrementos en cuentas como proveedores y obligaciones patronales, lo cual refleja compromisos pendientes mayores respecto al año anterior. En contraste, otros pasivos muestran un crecimiento extraordinario del 3389.09%, debido al incremento de registros relacionados con cuentas varias.

El patrimonio tuvo una ligera disminución del 0.44%, destacando un aumento del 27.43% en el capital social, mientras que las reservas disminuyeron en un 46.19%, lo cual sugiere un uso o distribución de fondos previamente acumulados.

Tabla 15

Análisis horizontal-Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

		2023	2022	%
4	Gastos	1.152.657,24	1.009.941,21	-12,38%
41	Intereses causados	287.788,85	251.659,85	-12,55%
4101	Obligaciones con el público	285.732,35	243.169,85	-14,90%
410115	Depósitos de ahorro	54.398,43	58.255,83	7,09%
410130	Depósitos a plazo	231.333,92	184.914,02	-20,07%
4103	Obligaciones financieras	2.056,50	8.490,00	312,84%
410320	Obligaciones con entidades del grupo popular y solidario	2.056,50	-	100,00%
44	Provisiones	121.266,12	24.805,55	-79,54%
4402	Cartera de créditos	120.266,12	24.805,55	-79,37%
440220	Crédito de consumo	9.731,00	2.980,48	-69,37%
440240	Microcrédito	110.535,12	21.825,07	-80,26%
4403	Cuentas por cobrar	1.000,00	-	100,00%
45	Gastos de operación	724.144,57	707.390,83	-2,31%
4501	Gastos de personal	247.885,78	264.066,64	6,53%
450105	Remuneraciones mensuales	160.774,45	152.518,28	-5,14%
450110	Beneficios sociales	34.782,06	32.994,94	-5,14%
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	1.764,00	1.031,14	-41,55%
450120	Aportes al seis	22.995,27	24.107,89	4,84%
450190	Otros	27.570,00	53.414,39	93,74%
4502	Honorarios	78.776,72	73.003,71	-7,33%
450205	Consejos	20.530,80	-	100,00%
450210	Honorarios profesionales	58.245,92	58.498,11	0,43%
4503	Servicios varios	168.108,96	161.002,08	-4,23%
450305	Movilización, fletes y embalajes	10.020,00	12.822,00	27,96%
450310	Servicios de guardianía	33.293,74	29.988,00	-9,93%
450315	Publicidad y propaganda	3.674,00	3.810,12	3,70%
450320	Servicios básicos	25.185,44	25.000,91	-0,73%
450325	Seguros	1.134,58	2.427,80	113,98%
450330	Arrendamientos	22.176,00	19.402,90	-12,50%
450390	Otros servicios	72.625,20	67.550,35	-6,99%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	41.904,43	38.791,86	-7,43%
450405	Impuestos fiscales	191,16	219,98	15,08%
450410	Impuestos municipales	213,01	152,93	-28,21%
450415	Aportes a la sepas	6.746,26	6.911,42	2,45%
450420	Aporte al cosedle por prima fija	29.211,15	25.992,29	-11,02%
450430	Multa y otras sanciones	145,68	215,50	47,93%
450490	Otros impuestos y contribuciones	5.397,17	-	100,00%
4505	Depreciaciones	54.162,41	58.563,95	8,13%
450515	Edificios	35.102,97	26.672,98	-24,02%
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.392,43	6.320,60	164,19%

450530	Equipos de computación	9.802,64	17.676,80	80,33%
450535	Unidades de transporte	666,80	666,80	0,00%
450590	Otros	6.197,57	7.226,77	16,61%
4506	Amortizaciones	94.240,09	67.527,99	-28,34%
450605	Gastos anticipados	18.608,65	14.780,37	-20,57%
450625	Programas de computación	71.848,32	51.801,84	-27,90%
450630	Gastos de adecuación	3.783,12	945,78	-75,00%
4507	Otros gastos	39.066,18	44.434,60	13,74%
450705	Suministros diversos	8.857,13	8.482,67	-4,23%
450710	Donaciones	2.158,64	3.778,26	75,03%
450715	Mantenimiento y reparaciones	20.621,23	22.375,28	8,51%
450790	Otros	7.429,18	9.798,39	31,89%
47	Otros gastos y pérdidas	4.157,37	1.668,43	-59,87%
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4.157,37	1.168,43	-71,89%
48	Impuestos y participación a empleados	15.300,33	24.416,55	59,58%
4815	Impuesto a la renta	15.300,33	14.360,20	-6,14%
5	Ingresos	1.153.157,24	1.040.530,91	-9,77%
51	Intereses y descuentos ganados	1.048.701,47	942.745,34	-10,10%
5101	Depósitos	8.075,75	16.580,01	105,31%
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario	8.075,75	-	100,00%
5104	Intereses de descuentos de cartera de créditos	1.040.625,72	926.165,33	-11,00%
510405	Cartera de crédito productivo	5.992,96	6.451,01	7,64%
510410	Cartera de crédito de consumo	150.020,31	105.269,66	-29,83%
510420	Cartera de microcrédito	861.912,99	783.860,64	-9,06%
510450	De mora	22.699,46	30.568,19	34,66%
54	Ingresos por servicios	41.579,52	25.543,50	-38,57%
5490	Otros servicios	41.579,52	12.416,20	-70,14%
549005	Tarifados con costo máximo	24.352,08	9.246,26	-62,03%
549010	Tarifados diferenciados	17.227,44	3.169,94	-81,60%
55	Otros ingresos operacionales	0,50	0,91	82,00%
5590	Otros	0,50	0,91	82,00%
56	Otros ingresos	62.875,75	72.241,16	14,90%
5603	Arrendamientos	3.191,43	163,62	-94,87%
5604	Recuperaciones de activos financiero	41.914,68	61.762,72	47,35%
560405	De activos castigados	23.271,44	19.010,52	-18,31%
560410	Reversión de provisiones	4.788,05	22.165,94	362,94%
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	13.855,19	20.586,26	48,58%
5690	Otros	17.769,64	10.314,82	-41,95%
59	Pérdidas y ganancias	500,00	30.589,70	6017,94%
7	Cuentas de orden	12.482.977,43	12.643.262,90	1,28%
71	Cuentas de orden deudoras	875.628,89	822.566,74	-6,06%
7103	Activos castigados	368.757,62	386.809,42	4,90%
710310	Cartera de crédito	362.375,85	380.427,65	4,98%
710320	Cuentas por cobrar	6.381,77	6.381,77	0,00%
7105	Operaciones sujetas a cupo de créditos	118.469,82	-	100,00%
710510	Cartera de créditos	118.469,82	-	100,00%

7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	165.437,43	117.286,94	-29,10%
710710	Cartera de créditos de consumo	3.310,72	-	100,00%
710720	Cartera de microcrédito	162.126,71	117.286,94	-27,66%
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	137.456,87	104.868,05	-23,71%
710910	Cartera de crédito de consumo	1.397,12	248,31	-82,23%
710920	Cartera de microcrédito	136.059,75	104.619,74	-23,11%
7190	Otras cuentas de orden deudoras	85.507,15	85.507,15	0,00%
719090	Otras cuentas de orden	85.507,15	85.507,15	0,00%
74	Cuentas de orden acreedoras	11.607.348,54	11.820.696,16	1,84%
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	11.578.496,55	11.784.795,51	1,78%
740110	Documentos en garantía	8.789.733,52	8.751.440,52	-0,44%
740120	Bienes inmuebles en garantía	2.788.763,03	3.033.354,99	8,77%
7414	Provisiones constituidas	15.851,99	15.851,99	0,00%
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	15.851,99	15.851,99	0,00%
7415	Deposito o captaciones constituidas como garantía de préstamos	13.000,00	20.048,66	54,22%
741520	Cartera de microcrédito	13.000,00	20.048,66	54,22%

La Tabla 15 presenta el análisis al el estado de resultados, en donde se tiene que los ingresos totales cayeron un 9.77%, especialmente en intereses y descuentos ganados, que disminuyeron en un 10.10%, con un impacto mayor en los microcréditos y consumo. Los gastos totales, por su parte, crecieron en un 12.38%, donde los gastos de operación representan un 62.82% del total, impulsados por incrementos en provisiones y honorarios. Las amortizaciones y depreciaciones también muestran un ajuste significativo, incrementando costos operativos.

4.4 Resultados por objetivo

4.4.1. Identificar las estrategias de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023

Las entrevistas revelaron que la cooperativa aborda la morosidad mediante estrategias preventivas y correctivas, destacando el uso de una matriz de seguimiento que permite priorizar a los socios con mayor riesgo de incumplimiento, lo que ayuda a prevenir atrasos prolongados, especialmente en aquellos con historial de impagos. Además, la colaboración interna entre las áreas de riesgos, contabilidad y cumplimiento es fundamental para implementar estas estrategias de manera efectiva. Sin embargo, los entrevistados señalaron que la falta de un programa de capacitación continuo y especializado en créditos limita la capacidad del personal para gestionar casos más complejos, afectando la eficiencia de las estrategias, mismas que se pueden observar en la Tabla 16.

Tabla 16

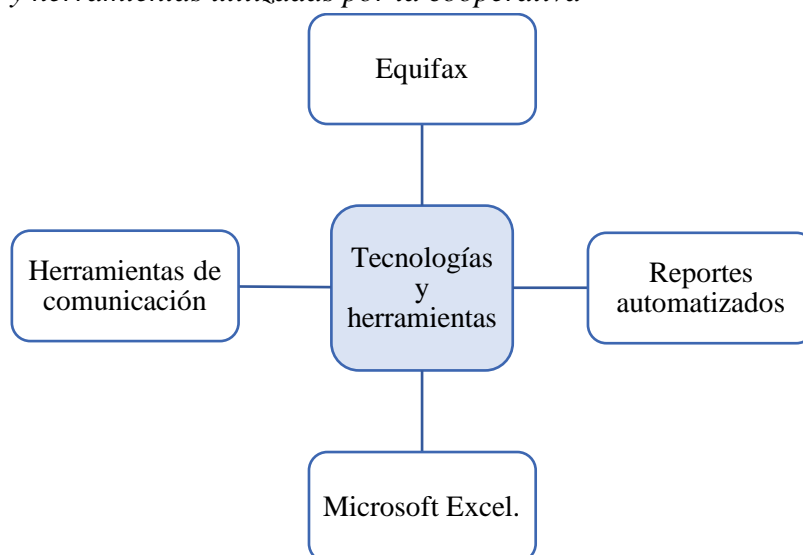
Estrategias y procedimientos implementados

Estrategia	Descripción
Reestructuración de manuales de crédito	Enfocada en adaptarse al entorno económico y clasificar a los socios según su perfil.
Matriz de cumplimiento	Utilizada para monitorear fechas de vencimiento y priorizar socios con mayor riesgo.
Revisión y actualización del manual de créditos y cobranzas	Orientada a mejorar los procesos y fortalecer la evaluación de riesgos.
Nuevos productos financieros y simplificación de trámites	Diseñados para facilitar el acceso a los socios y mejorar su experiencia.
Capacitación del personal	Aunque se han realizado esfuerzos, como capacitaciones sobre créditos y cobranzas, aún se necesita un programa estructurado y continuo.

La información proporcionada por los entrevistados sugiere que la matriz de seguimiento es una acción indispensable para la mitigación de los riesgos vinculados a los incumplimientos. No obstante, está claro que la herramienta resulta efectiva únicamente si el personal está debidamente capacitado y listo para su implementación. En la actualidad, estas expectativas no se ven cumplidas, debido a la ausencia de un plan de formación estructurado. Además se pudo identificar las principales tecnología y herramientas utilizadas por la cooperativa para gestionar los créditos y controlar la morosidad, mismos que se presentan en la Figura 1.

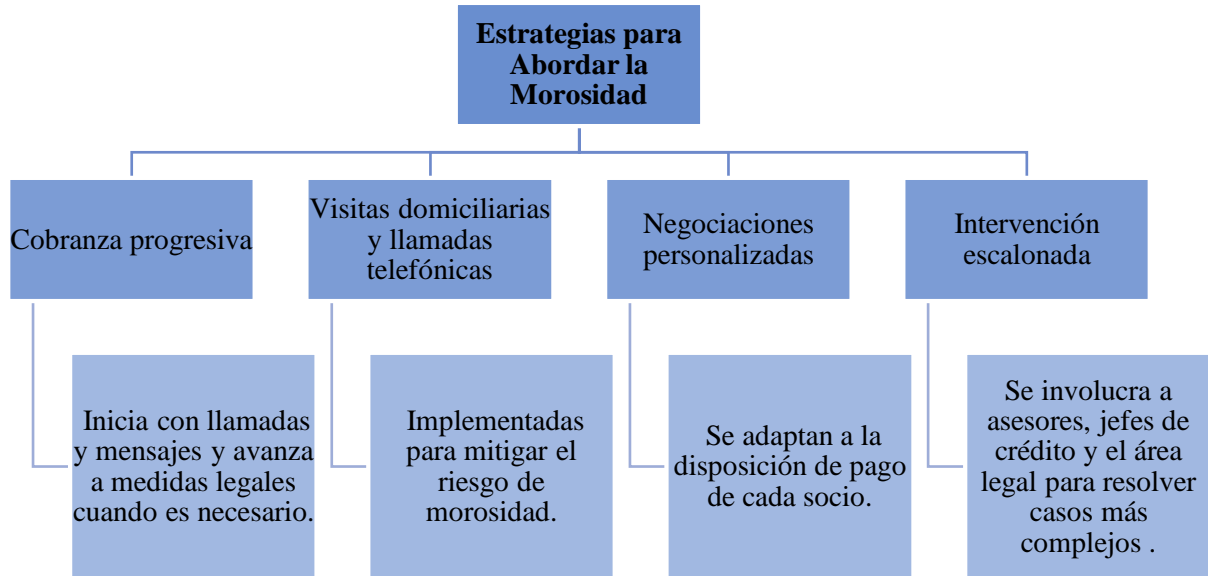
Figura 1

Tecnologías y herramientas utilizadas por la cooperativa



Tomando en cuenta las respuestas otorgadas por los entrevistados se logró identificar cuáles son las principales estrategias que llevan a cabo para reducir el nivel de morosidad de sus colaboradores, a más de las que ya se presentaron anteriormente, en la Figura 2 se muestran cuáles son y en que consiste cada una.

Figura 2
Estrategias para Abordar la Morosidad



4.4.2. Evaluar el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023

Durante el período 2023, se identificaron varios factores internos y externos que han influido en el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Entre los factores internos, se destaca el sobreendeudamiento de los socios, quienes, al solicitar créditos en múltiples instituciones, aumentan significativamente el riesgo de incumplimiento. Además, un análisis insuficiente de los créditos otorgados contribuye a este problema, ya que se priorizan metas de colocación sin evaluar adecuadamente la capacidad de pago de los miembros. En cuanto a los factores externos, las condiciones económicas desfavorables, como el desempleo y la caída del salario real, afectan la capacidad de los socios para cumplir con sus obligaciones. Las principales causas de la morosidad se detallan en la Tabla 18, proporcionando una visión más clara de los elementos que contribuyen al incumplimiento en los pagos.

Tabla 17
Principales Causas de la Morosidad

Causa	Descripción
Desempleo	Identificado como una de las causas más comunes de la morosidad.
Competencia externa y migración	También son factores relevantes.
Sobreendeudamiento	Uno de los mayores retos identificados.
Fallas internas en la aprobación de créditos	Especialmente debido a análisis incorrectos.
Políticas económicas adversas	Impactan negativamente la capacidad de pago de los socios.

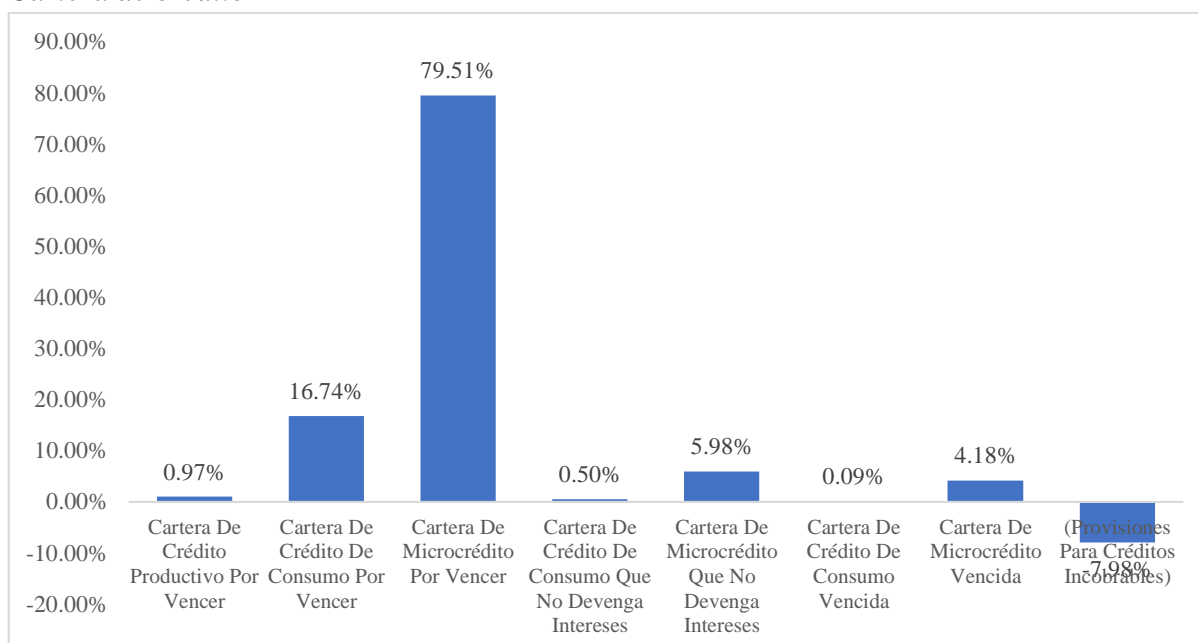
El aumento del desempleo y el sobreendeudamiento han afectado la capacidad de pago de los socios. Los entrevistados señalaron que los atrasos están vinculados a problemas estructurales y económicos. La presión sobre los asesores para cumplir con las metas de colocación genera incumplimientos evitables con un mejor análisis crediticio. Además, los entrevistados destacaron que los atrasos afectan la estabilidad financiera y la confianza de los socios.

En la Tabla 19 se presentan las cuentas más representativas en relación con la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Con corte al 31 de diciembre del 2023.

Tabla 18
Cartera de crédito

Cuenta	Saldo Al 31-12-2023	% En Cuenta
Cartera De Créditos	5.341.261,92	100,00%
Cartera De Crédito Productivo Por Vencer	52.037,62	0,97%
Cartera De Crédito De Consumo Por Vencer	894.287,29	16,74%
Cartera De Microcrédito Por Vencer	4.246.646,70	79,51%
Cartera De Crédito De Consumo Que No Devenga Intereses	26.744,93	0,50%
Cartera De Microcrédito Que No Devenga Intereses	319.372,67	5,98%
Cartera De Crédito De Consumo Vencida	5.037,88	0,09%
Cartera De Microcrédito Vencida	223.106,86	4,18%
(Provisiones Para Créditos Incobrables)	-425.972,03	-7,98%

Figura 3
Cartera de crédito



En la figura 3 se puede evidenciar que en relación con la cartera de crédito vencida la que más destaca es la cartera de microcrédito con un total porcentual de 4,18% es decir 5.037,88, mientras que la cartera de crédito de consumo vencida representa el 0,09% lo que en términos monetarios se refleja en \$ 223.106,86.

Tabla 19
Aplicación de indicadores de morosidad

Indicador	Formula	Aplicación	Resultado
Morosidad de Cartera Total	Cartera Improductiva	228.144,74	4,27%
	Cartera Bruta	5.341.261,92	
Cobertura de Cartera problemática	Provisiones de Cartera de Crédito	425.972,03	186,71%
	Cartera Improductiva Bruta	228.144,74	

Como se puede observar en la Tabla 19, la morosidad de la cartera total de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. en 2023 fue del 4.27%, lo que significa que una pequeña parte de los créditos otorgados está en estado de atraso o improductivo. Este resultado sugiere que la cooperativa mantiene un buen control sobre los préstamos en mora, lo cual es positivo para su salud financiera. Del mismo modo, se puede observar que el nivel de cobertura de cartera problemática fue del 186.71%, lo que indica que la cooperativa cuenta con provisiones más que suficientes para cubrir los créditos en mora. Esto refleja una gestión financiera responsable y precavida, ya que asegura un respaldo sólido ante posibles pérdidas.

Índice de morosidad por cartera de crédito de consumo vencida

A continuación se presenta el índice de morosidad que presenta la cartera de crédito de consumo vencida, tomando en cuenta que está es la cuenta contable menos representativa en relación a la cartera vencida.

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Saldo de la cartera de crédito vencida}}{\text{Saldo total de cartera de crédito}}$$

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{5.037,88}{5.341.261,92}$$

$$\text{Índice de morosidad} = 0,09\%$$

De la aplicación del indicador se determinó que en 2023, la cartera de crédito de consumo vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. presentó un índice de morosidad del 0.09%. Este bajo porcentaje refleja que los créditos de consumo, aunque menos representativos dentro de la estructura general de la cartera, se encuentran bien gestionados y con mínimos niveles de atraso en los pagos. La eficacia en el manejo de esta cartera contribuye positivamente al control de la morosidad total de la cooperativa y demuestra un buen desempeño en este segmento específico.

Índice de morosidad por cartera de microcrédito vencida

A continuación se presenta el índice de morosidad que presenta la cartera de crédito de microcrédito vencida, tomando en cuenta que está es la cuenta contable más representativa en relación a la cartera vencida.

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Saldo de la cartera de crédito vencida}}{\text{Saldo total de cartera de crédito}}$$

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{223.106,86}{5.341.261,92}$$

$$\text{Índice de morosidad} = 4,18\%$$

De la aplicación del indicador se obtuvo que el índice de morosidad de la cartera de microcrédito vencida fue del 4.18%, destacándose como un indicador relevante debido a la importancia de este tipo de créditos dentro de las operaciones de la cooperativa. Este nivel de morosidad sugiere un riesgo moderado en la recuperación de estos préstamos, que podrían tener un impacto significativo en la estabilidad financiera si no se gestionan adecuadamente. Por lo tanto, este segmento requiere un monitoreo constante para mantener niveles manejables de incumplimiento y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo.

Liquidez corriente

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

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{1.711.416,9}{5.925.122,51}$$

$$\text{Liquidez corriente} = 28,88\%$$

Del mismo modo se aplicó el indicador de liquidez, con lo que se logró determinar que durante 2023, la liquidez corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. fue del 28.88%, lo que indica una capacidad limitada para cubrir los pasivos de corto plazo con los activos disponibles. Este bajo nivel de liquidez podría estar relacionado con los índices de morosidad, especialmente en la cartera de microcréditos vencidos, que registró un 4.18%. Una morosidad significativa en este segmento puede reducir los ingresos disponibles para la cooperativa, afectando directamente su capacidad para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Si bien la morosidad en la cartera de consumo vencida es mínima (0.09%), el impacto acumulado de los atrasos en los pagos de las diferentes carteras puede limitar el flujo de caja.

4.4.3. Determinar la relación entre las estrategias de gestión y el nivel de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023

El análisis de las entrevistas en la relación directa, se determinó que las estrategias de gestión de la Cooperativa y el nivel de morosidad alcanzado indican que, a través de herramientas de seguimiento como la ya mencionada matriz, han sido en capacidad de identificar anticipadamente los casos de mayor riesgo. De esta manera, la planificación de acciones preventivas se realiza de una manera más eficaz. En ese sentido, en las acciones preventivas, los representantes consignaron la realización de recordatorios arbitrarios, así como visitas y notificaciones. Es importante mencionar que, en muchos casos, estos procedimientos redujeron los incumplimientos al inicio.

Por otro lado, arrojaron las limitaciones respecto a su aplicación. Asimismo, el seguimiento preventivo ha demostrado ser efectivo. En ese sentido, según los entrevistados, muchos procesos aún dependen en gran medida de manualidad, generando altas cargas de trabajo y reduciendo la capacidad de respuesta de la cooperativa ante los casos más críticos. Del mismo modo, los entrevistados destacaron ciertos aspectos de un sistema actual se han desplegado de una manera generalista. Por lo que, refirieron una percepción negativa de los clientes con buen rendimiento en sus préstamos respecto de los incumplidores recurrentes. Por lo cual, enfatizaron la necesidad de políticas que los permitan que la cooperativa gane diferenciadamente. De tal forma, se estableció relación estrategias-morosidad, como se detalla en la siguiente tabla 20.

Tabla 20
Relación entre estrategias y resultados en la morosidad

Estrategia	Impacto en la morosidad
Matriz de seguimiento	Permite identificar con antelación casos de alto riesgo de incumplimiento.
Seguimiento preventivo	Reduce los incumplimientos iniciales mediante recordatorios y visitas.
Notificaciones legales	Escalamiento en los casos más críticos, aunque limitado por procesos manuales.

Los hallazgos obtenidos demuestran que las estrategias de gestión han logrado tener un efecto positivo en la disminución de la morosidad, principalmente cuando los socios fueron proclives a colaborar. Sin embargo, la efectividad de las herramientas se ve condicionada por la capacidad operativa con la que cuenta la cooperativa, lo que refleja la necesidad de invertir en tecnología y capacitaciones al personal. No obstante, la disminución de la efectividad en vista de la falta de segmentación en sus políticas de gestión limita el alcance de las acciones ejecutadas, lo que termina generando oportunidades de mejora que pudieran abordarse en futuras planificaciones.

4.5 Cuadro de Mando Integral (CMI)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA.

Objetivo Empresarial:

Reducir la morosidad y fortalecer la sostenibilidad financiera de la Cooperativa

Perspectiva	Objetivos Estratégicos	Indicador	Hoy	Meta	Frecuencia De Medición	Fuente	Responsable	Iniciativa
Financiera	Reducir la morosidad	Tasa de morosidad (%)	4,27%	3,00%	Trimestral	Informes internos	Gerente financiero	Implementar sistemas de cobranza digital.
	Aumentar los ingresos por servicios	Incremento de ingresos (%)	3,61%	10,00%	Mensual	Reportes contables	Jefe de operaciones	Introducir nuevos productos financieros.
	Mejorar la eficiencia operativa	Provisión de cartera vencida	10,52%	8,00%	Semestral	Estados financieros	Área contable	Automatización de procesos administrativos.
	Incrementar las reservas	Nivel de reservas cómo % de activos totales	74,36%	76,00%	Anual	Auditoría externa	Comité financiero	Promover mayores aportes de socios.

En el Cuadro de Mando Integral (CMI) se presentan las estrategias de gestión propuestas, las cuales son fundamentales para enfrentar el problema de la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., durante el período 2023. La implementación de sistemas de cobranza digital optimizará la gestión de pagos y reducirá los índices de morosidad, mientras que la introducción de nuevos productos financieros diversificará los servicios ofrecidos, incrementando los ingresos y atrayendo a más socios. Por otro lado, la automatización de procesos administrativos mejorará la eficiencia operativa, disminuyendo costos y fortaleciendo la sostenibilidad financiera. Finalmente, promover mayores aportes de los socios contribuirá al crecimiento de las reservas, reforzando la estabilidad de la cooperativa.

4.6 Discusión

Los resultados del estudio realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. durante el período 2023 revelan un índice de morosidad total del 4.27%, con el segmento de microcréditos como el más representativo, alcanzando un 4.18% de morosidad, mientras que en los créditos de consumo este porcentaje fue del 0.09%. Entre las estrategias de gestión identificadas destacan la optimización en la evaluación y aprobación de créditos, la capacitación del personal en la gestión de riesgos y el monitoreo cercano de socios con problemas de pago. Sin embargo, estas estrategias se ven limitadas por la ausencia de segmentación en la gestión de la cartera y la falta de herramientas tecnológicas avanzadas, lo que impide un mayor impacto en la reducción de la morosidad.

Estos hallazgos contrastan con los resultados obtenidos por Cabezas (2022) en la Cooperativa “26 de Septiembre Lázaro Condo”, donde se evidenció inestabilidad en indicadores financieros clave, como el crecimiento de inversiones y depósitos. Cabezas atribuyó estas deficiencias a una falta de estrategias adecuadas para las necesidades del mercado, lo que resulta en una inconsistencia financiera general. Mientras tanto, en Salinas Ltda., aunque la morosidad es relativamente controlada, se identifican desafíos específicos relacionados con el segmento de microcréditos.

Por otro lado, los resultados concuerdan en parte con los hallazgos de Azogue (2024), quien también identificó la ausencia de estrategias actualizadas en la misma Cooperativa Salinas Ltda., señalando cómo esta deficiencia impacta negativamente la gestión administrativa y la mitigación de riesgos crediticios. Tanto el presente estudio como el de Azogue coinciden en la necesidad de fortalecer los planes estratégicos y de implementar herramientas tecnológicas modernas. También subrayan la importancia de segmentar adecuadamente la cartera para mejorar la eficiencia interna y reducir la morosidad.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

En general, durante el período 2023, la institución llevó a cabo estrategias de gestión en términos del enfoque principal enmendar los procesos de evaluación y concesión de créditos, monitorear la cartera en una base continua y capacitar a su personal en la administración del riesgo. Aunque apropiadas, estas estrategias poseen una serie de limitaciones que afectan la posible efectividad de las acciones emprendidas; estas son la falta de tecnología avanzada en el manejo e integración de la asociación y la segmentación deficiente de la cartera crediticia.

Durante la fase bajo revisión, la institución experimentará niveles elevados de morosidad, especialmente para el segmento de créditos de menor cuantía. Tales acontecimientos se deben a factores internos, como la falta de medidas preventivas suficientes contra el riesgo crediticio, así como a factores exógenos al contexto económico y social, como el desempleo y la migración. Estas condiciones tuvieron repercusiones negativas en la liquidez y estabilidad financiera de la cooperativa.

Al mismo tiempo, hay una correlación directa entre las estrategias de gestión y el nivel de morosidad. Pese a que las estrategias actuales pudieron frenar el incremento de la morosidad, su alcance fue limitado por la métrica de segmentación insuficiente y la falta de herramientas de alta tecnología en el manejo y monitoreo. Por lo tanto, se puede concluir que las acciones propuestas para combatir la morosidad necesitan fortalecerse.

5.2. RECOMENDACIONES

Es fundamental que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Adopte un modelo más estricto para segmentar a sus socios de acuerdo con su calificación crediticia. Esto significaría clasificar a los socios en subcategorías en base a su nivel de ingresos, capacidad de pago, historial crediticio, actividad económica, entre otros factores. La división en mercado objetivo permitiría a la cooperativa crear productos financieros más enfocados hacia la necesidad de los segmentos y también ayudar a evaluar los riesgos involucrados de manera más precisa. De esta manera, la cooperativa podría utilizar un enfoque más específico y personalizado para la supervisión de sus préstamos, lo que ayudaría a reducir el impago de manera significativa. Además, esta segmentación más profunda aceleraría el proceso de localizar a los socios que con mayor probabilidad no pagarían y así permitiría tomar medidas preventivas con suficiente antelación.

La modernización de los procesos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. es necesario y para esto deben hacer una inversión en la infraestructura tecnológica. Las plataformas para el análisis de datos, así como sistemas de monitoreo en tiempo real, facilitarían el acceso a información más completa, precisa y eficiente en cuanto a la evaluación de riesgos crediticios. Estos sistemas son capaces de proporcionar una visión integral sobre el nivel de endeudamiento de los socios que puede ayudar en la pronosticación y prevención de posibles impagos y en las tendencias generales de los altos niveles de deudas incobrables. Por otro lado, su automatización reduciría los fallos operacionales por error humano, ahorrando tiempo y recursos en la administración del portafolio.

La mayoría de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. necesita implementar actividades y programas que fomenten la educación de sus miembros ya que es vital ofrecerlas, más aún a los pequeños microcréditos. Tales como la subsidiabilidad, cultura de pago y los efectos que trae el incumplimiento del pago, entre otros, son efectivamente buenos materiales de capacitación. Otro aspecto que también se sugiere a la cooperativa es el sistema de acompañamiento profesional a personas que han tomado dicho préstamo pero les resulta complicado mantener un pago. Dicha pérdida de financiamiento debería traducirse en el ahorro anticipado en los créditos a los acreedores, lo que disminuiría el nivel de impagos en relación con la orientación hacia el fondo de deudas.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcívar, K., & Piedad, S. (2020). ÍNDICE DEL RIESGO DE MOROSIDAD EN LOS MICROCRÉDITOS SIMPLES; CASO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHONE LTDA. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 182-198.
- Andrade, M. E., & Santana, V. P. (2022). Estrategias funcionales para mejorar los índices de morosidad en las carteras de crédito. Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda. *Polo del Conocimiento*, 1845-1869.
- Arce Burgoa, L. (2010). Como lograr definir objetivos y estrategias empresariales perspectivas. *Perspectivas*(25), 191-201. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942454010.pdf>
- Azogue, D. (22 de febrero de 2024). *Plan estratégico para el mejoramiento de la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, periodo 2023 - 2027*. Obtenido de Universidad Estatal de Bolívar (Tesis de grado): <https://dspace.ueb.edu.ec/items/ad73f340-2049-4791-8690-ef6ed94595f1>
- Cabezas Mejía, E., Andrade Naranjo, D., & Torres Santamaría, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (Vol. 1). Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Cabezas, D. (2022). Plan estrategico para minimizar el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "26 de septiembre Lázaro Condo" Ltda. Cantón Chunchi, período 2021-2025. *Universidad Superior Politecnica de Chimborazo (Tesis de grado)*, 1-156. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/18352/1/22T0903.pdf>
- Cevallos-Mendoza, A. M., & Campos-Vera, J. A. (2023). Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019 – 2020. *Digital Publisher*, 877-891.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión Financiera (Segunda ed.)*. Bogota: Ecoe Ediciones. .
- DeCarlo, M. (2 de noviembre de 2022). *LibreTexts*. Obtenido de [https://espanol.libretexts.org/Ciencias_Sociales/Trabajo_Social_y_Servicios_Humanos/Investigaci%C3%B3n_Cient%C3%ADfica_en_Trabajo_Social_\(DeCarlo\)/13%3A_Entrevistas_y_grupos_focales/13.02%3A_T%C3%A9cnicas_de_entrevista_cualitativa](https://espanol.libretexts.org/Ciencias_Sociales/Trabajo_Social_y_Servicios_Humanos/Investigaci%C3%B3n_Cient%C3%ADfica_en_Trabajo_Social_(DeCarlo)/13%3A_Entrevistas_y_grupos_focales/13.02%3A_T%C3%A9cnicas_de_entrevista_cualitativa)
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Malla, M. V. (2023). Riesgo de crédito de consumo e índice de morosidad en el segmento 1 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista ECA Sinergia*, 79-87.

- Nascimento, A. d., & Abbad, G. d. (2021). Evaluation of a Training Program for Credit Union Counselors. *Paidéia (Ribeirão Preto)*, 1982-4327.
- Oliveros, M. (2019). El balance Social como Herramienta de Responsabilidad Social Empresarial: Una Aproximación Teórica. *Sapienza Organizacional*, 3(6), 93-106. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5530/553056828005/html/>
- Ortega Jaime; Borja Fernando; Aguilar Iliana; Montalván Robert. (2019). Evolución de las Cooperativas de Ahorro y crédito 20015 - 2017. *Semestre Económico* , 187-216.
- Razo-Ascazubi, C. d., Armas-Heredia, I. R., & Basurto-Arauz, J. F. (2022). ANÁLISIS DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITO ANDINA LTDA., DEL CANTÓN LATACUNGA, PERIODO 2020. *SIGMA*.
- Roncancio, G. (2018). *Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo, ubicada en la ciudad del Tena.* . Scielo.
- Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Caracas: Panapo.
- Sánchez, C., & Stupariu, P. (2018). Morosidad de los Créditos. *Banco de España; Eurosistemas*, 50-62.
- SEPS. (2021). Balance Social. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria* , 1-88. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Elementos-claves-e-importancia-del-Balance-Social-Cooperativo-DGRV.pdf>
- Soto Zorrilla, A. C. (2019). Poder de mercado y morosidad en el mercado financiero peruano para los años 2010 al 2019. *Repositorio Académico UPC*.
- Westreicher, G. (20 de mayo de 2024). *Gestión Financiera: Qué es y cómo optimiza los recursos*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Yaguache, D., & Hennings, J. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. *Saberes del conocimiento*, 356-371. doi:10.26820/recimundo/5.(4).dic.2021.356-371
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de economía*, 10(1), 21-32. doi:<https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

ANEXOS

Anexo 1.

Entrevista

“ESTRATEGIAS DE GESTIÓN Y LA MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA., PERÍODO 2023”

1. Estrategias de Gestión

¿Cuáles son las principales estrategias de gestión implementadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. para reducir la morosidad en el año 2023?

2. Evaluación de Eficacia

¿Cómo evalúan la eficacia de gestión para manejar la morosidad y qué indicadores utilizan?

3. Procedimientos de Cobro

¿Qué procedimientos específicos de cobro se ha adoptado para enfrentar la morosidad?

4. Capacitación del Personal

¿Qué tipo de capacitación o formación se proporciona al personal encargado de la gestión de créditos y morosidad?

5. Tecnologías y Herramientas Utilizadas

¿Qué tecnologías y herramientas utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., para gestionar los créditos y controlar la morosidad?

6. Políticas de Créditos

¿Qué políticas de otorgamiento de créditos utilizan para minimizar el riesgo de morosidad?

7. Análisis de Causas de Morosidad

¿Cuáles son las causas de morosidad en la cartera de crédito de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., en el período 2023?

8. Relación con los Socios

¿Cómo maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., la comunicación con los socios que presentan problemas de morosidad?

9. Impacto de la Economía Local

¿De qué manera ha afectado la situación económica a la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., durante el período 2023?

10. Resultados y Ajustes

Basado en los resultados obtenidos hasta ahora, ¿qué ajustes o nuevas estrategias de gestión están considerando implementar en el futuro para seguir reduciendo la morosidad?

Anexo 2

Balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	796600.21
11	FONDOS DISPONIBLES	1711416.90
1101	CAJA	233269.80
110105	EFFECTIVO	233269.80
11010510	BOVEDA	178438.80
11010515	CAJERO AUTOMÁTICO	54830.00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1478147.10
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	298471.44
11030505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	298471.44
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PUBLICO Y...	691916.82
11031005	BANCO PICHINCHA	14282.93
1103100501	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE NRO. 314...	14282.93
11031010	BANCO GUAYAQUIL	26849.19
1103101001	BANCO GUAYAQUIL CUENTA CORRIENTE NRO. 002...	26849.19
11031015	BANCO DEL PACÍFICO	6476.63
1103101501	BANCO DEL PACÍFICO	6476.63
11031020	BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS	430679.59
1103102001	BANCO DESARROLLO CUENTA AHORROS NRO. 1500...	430679.59
11031025	PRODUBANCO	34049.56
1103102501	PRODUBANCO CUENTA DE AHORROS NRO. 1279400...	34049.56
11031030	BANECUADOR	179578.92
1103103001	BANECUADOR CUENTA DE AHORROS NRO 40180049...	179578.92
110320	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y...	487756.84
11032010	COAC UNIÓN DE EJIDO	500.00
11032030	CAJA CENTRAL FINANCOOP	406193.48
11032050	COAC SIMATUG	81045.36
11032055	COAC JARDÍN AZUAYO	20.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5341261.92
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	52037.62
140105	DE 1 A 30 DIAS	1590.09
140110	DE 31 A 90 DIAS	3246.99
140115	DE 91 A 180 DIAS	4944.86
140120	DE 181 A 360 DIAS	10269.78
140125	DE MAS D 360 DIAS	31985.32
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	694287.29
140205	DE 1 A 30 DIAS	32831.28
140210	DE 31 A 90 DIAS	60732.85
140215	DE 91 A 180 DIAS	89817.27
140220	DE 181 A 360 DIAS	177317.29
140225	DE MAS DE 360 DIAS	533588.62
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	4246646.70
140405	DE 1 A 30 DIAS	212303.86
140410	DE 31 A 90 DIAS	346220.43
140415	DE 91 A 180 DIAS	455196.60
140420	DE 181 A 360 DIAS	844638.69
140425	DE MAS DE 360 DIAS	2388287.10
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVE...	26744.93
142605	DE 1 A 30 DIAS	1651.73
142610	DE 31 A 90 DIAS	1343.28
142615	DE 91 A 180 DIAS	1855.18
142620	DE 181 A 360 DIAS	4209.36
142625	DE MAS DE 360 DIAS	17685.36
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA IN...	319372.67
142805	DE 1 A 30 DIAS	20712.82
142810	DE 31 A 90 DIAS	22292.57
142815	DE 91 A 180 DIAS	35030.68

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo
142820	DE 181 A 360 DIAS	82442.95
142825	DE MAS DE 360 DIAS	158893.64
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	5037.88
145010	DE 31 A 90 DIAS	1461.75
145015	DE 91 A 180 DIAS	963.94
145020	DE 181 A 270 DIAS	687.43
145025	DE MAS DE 270 DIAS	1904.76
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	223106.86
145205	DE 1 A 30 DIAS	6675.68
145210	DE 31 A 90 DIAS	54957.61
145215	DE 91 A 180 DIAS	37471.80
145220	DE 181 A 360 DIAS	50738.75
145225	DE MAS DE 360 DIAS	73263.02
1498	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-425972.03
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-659.28
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	-25391.50
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-384069.18
149989	(PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA)	-15851.99
16	CUENTAS POR COBRAR	157227.80
1603	INTERESE POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	92185.60
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	166.52
16030505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	166.52
160310	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	8171.94
16031005	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	8171.94
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	173.69
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	173.69
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	83657.62
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	83657.62
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	15.83
16035015	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCT...	15.83
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	61355.36
161420	SEGUROS	47941.80
16142005	SEGUROS DE DESGRAVAMEN POR COBRAR	47941.80
161430	GASTOS JUDICIALES	13413.56
16143005	GASTOS JUDICIALES	13413.56
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9041.34
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	325.00
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL	325.00
169090	OTRAS	8716.34
16909005	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8118.29
16909015	CUENTAS POR COBRAR BANCO CENTRAL DEL ECUA...	3.45
16909025	CUENTAS POR COBRAR RECAUDACIONES GENERALE...	594.61
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-5354.50
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-5354.50
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-5354.50
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO, ...	42622.00
1706	BIENES NO UTILIZADOS PARA LA INSTITUCION	42622.00
170605	TERRENOS	42622.00
17060501	TERRENOS	42622.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	557715.07
1801	TERRENOS	66553.50
180105	TERRENOS	66553.50
18010505	TERRENOS	66553.50
1802	EDIFICIOS	703433.66
180205	EDIFICIOS	703433.66
18020505	EDIFICIOS	703433.66

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	55556.38
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	55556.38
18050505	MUEBLES DE OFICINA	48925.90
1805050501	MUEBLES DE OFICINA	9366.98
1805050502	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	3758.92
18050510	ENSERES DE OFICINA	705.60
1805051001	ENSERES DE OFICINA	705.60
18050515	EQUIPOS DE OFICINA	7924.88
1805051501	EQUIPOS DE OFICINA	2783.48
1805051502	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	5141.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	117368.06
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION	117368.06
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION	117368.06
1806050501	EQUIPOS DE COMPUTACION	23593.68
1806050502	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	93774.38
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	9483.01
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	9483.01
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE	9483.01
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE	3334.00
1807050502	UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADOS	6149.01
1890	OTROS	81453.94
189005	OTROS	81453.94
18900505	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	70733.62
1890050501	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO	48445.57
1890050502	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO DEPRECIADO	22288.05
18900510	EQUIPO DE SEGURIDAD	10720.32
1890051001	EQUIPO DE SEGURIDAD	2879.52
1890051002	EQUIPO DE SEGURIDAD DEPRECIADO	7840.80
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-475133.48
189905	(EDIFICIOS)	-260947.13
18990505	(EDIFICIOS)	-260947.13
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-48412.58
18991505	(MUEBLES DE OFICINA)	-41297.71
18991510	(ENSERES DE OFICINA)	-682.08
18991515	(EQUIPOS DE OFICINA)	-6432.79
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-106028.70
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-106028.70
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-8028.34
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-8028.34
189940	(OTROS)	-44916.73
18994010	(EQUIPO DE SEGURIDAD)	-9128.36
18994015	(OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO)	-35788.37
19	OTROS ACTIVOS	156446.52
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	32710.70
190110	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	65.00
19011005	COAC JADIN AZUAYO	5.00
19011010	COAC SIMATUG	60.00
190125	EN ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA	18645.70
19012505	CAJA CENTRAL FINANCOOP CERTIFICADOS DE AP ...	16545.70
19012525	RED BOLIVAR	1100.00
19012530	CAJA CENTRAL MINKA	1000.00
190130	INVERSIONES NO FINANCIERAS	14000.00
19013005	CONA	6000.00
19013010	GRUPPO SALINAS	1000.00
19013015	COONECTA	8000.00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	65880.54

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	1332.34
19041005	ANTICIPO A TERCEROS	1332.34
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	111005.28
19049015	PAGOS ANTICIPADOS	107800.00
19049040	SEGUROS RAMOS GENERALES	3205.28
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-56657.00
19049905	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)	-56657.00
1905	GASTOS DIFERIDOS	45803.53
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	116317.35
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACION	97792.37
19052010	LICENCIAS	18524.98
190525	GASTOS DE ADECUACION	14186.86
19052505	GASTOS DE ADECUACION	14186.86
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-84700.68
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-84700.68
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	11645.94
190615	PROVEDURIA	11645.94
19061505	PROVEDURIA MATERIAL DE OFICINA Y LIMPEZA	11645.94
1990	OTROS	15405.81
199010	OTROS IMPUESTOS	1368.35
19901010	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	772.68
19901015	RETENCIÓN IVA	595.67
199090	VARIAS	14037.46
19909005	VARIAS DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	3508.04
19909015	OPERACIONES EN TRAMITE CONCEPTO GENERAL	8818.25
19909030	DIFERENCIAS EN CONCILIACIONES BANCARIAS P...	1711.17
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	-4800.00
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-4800.00
19999005	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-4800.00
TOTAL ACTIVO		7.966.690.21
2	PASIVOS	6177389.93
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5925122.51
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	2766151.03
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	2764863.03
21013505	DEPOSITO AHORRO A LA VISTA	2456613.27
2101350505	AHORRO A LA VISTA ACTIVAS	2218328.03
2101350510	AHORRO A LA VISTA INACTIVAS	130715.99
2101350515	AHORRO A LA VISTA BLOQUEO	107569.25
21013515	DEPOSITO FONDO DE RESERVA	13261.73
2101351505	FONDO DE RESERVA ACTIVAS	10496.36
2101351510	FONDO DE RESERVA INACTIVAS	2765.37
21013525	DEPOSITO AHORRO CHIQUITIN	142671.75
2101352505	AHORRO CHIQUITIN ACTIVAS	124170.88
2101352510	AHORRO CHIQUITIN INACTIVAS	16478.40
2101352515	AHORRO CHIQUITIN BLOQUEO	2022.47
21013535	DEPOSITO AHORRO ENCAJE	146927.09
2101353505	AHORRO ENCAJE ACTIVAS	111724.95
2101353510	AHORRO ENCAJE INACTIVAS	35202.14
21013640	DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA PROGRAMADO	5389.19
2101364008	AHORRO PROGRAMADO	5389.19
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	1288.90
2103	DEPOSITOS A PLAZO	2874367.89
210305	DE 1 A 30 DIAS	517567.11
21030505	DE 1 A 30 DIAS	517567.11
210310	DE 31 A 90 DIAS	803260.27
21031005	DE 31 A 90 DIAS	803260.27

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
210315	DE 91 A 180 DIAS	632337.98	
21031505	DE 91 A 180 DIAS	632337.98	
210320	DE 181 A 360 DIAS	888917.53	
21032005	DE 181 A 360 DIAS	888917.53	
210325	DE MAS DE 361 DIAS	32285.00	
21032505	DE MAS DE 361 DIAS	32285.00	
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	284602.69	
210505	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	284602.69	
21050505	DEPOSITOS ENCAJE	284602.69	
25	CUENTAS POR PAGAR	232391.80	
2501	INTERESES POR PAGAR	90102.05	
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	8.37	
25010505	DEPOSITOS A LA VISTA	0.24	
25010510	AHORRO FONDO DE RESERVA	0.14	
25010520	DEPOSITO AHORRO ENCAJE	7.62	
25010525	DEPOSITOS DE AHORRO CHQUITIN	0.35	
25010530	AHORRO DÉCIMO TERCER SUELDO	0.02	
250115	DEPOSITOS A PLAZO FUO	90093.68	
25011505	A PLAZO FUO	90093.68	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	23092.97	
250305	REMUNERACIONES	12578.31	
25030510	VACACIONES	12578.31	
250315	APORTES AL IESS	10448.02	
25031505	APORTES AL IESS	3164.23	
25031515	PRESTAMOS IESS PERSONAL	547.87	
25031520	JUBILACION PATRONAL	4964.90	
25031525	BONIFICACION DESAHUCIO	1771.02	
250320	FONDO DE RESERVA IESS	66.64	
25032005	FONDO DE RESERVA IESS	66.64	
2504	RETENCIONES	4019.68	
250405	RETENCIONES FISCALES	3772.83	
25040505	1% RETENCIONES EN LA FUENTE	91.85	
25040506	1.75% RETENCIONES EN LA FUENTE	232.68	
25040507	2.75% RETENCIONES EN LA FUENTE	33.21	
25040510	2%RETENCION EN LA FUENTE	93.28	
25040511	8% RETENCION EN LA FUENTE	165.60	
25040512	10% RETENCION EN LA FUENTE	684.36	
25040515	RETENCIÓN IVA 30%	264.89	
25040520	RETENCIÓN IVA 70%	674.06	
25040525	RETENCIÓN IVA 100%	1309.64	
25040540	RETENCIÓN IVA 10%	23.26	
250490	OTRAS RETENCIONES	246.85	
25049005	RETENCIONES JUDICIALES	210.89	
25049015	IVA SERVICIOS DIGITALES	35.96	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	19095.73	
250505	IMPUESTO A LA RENTA	15300.33	
25050505	IMPUESTO A LA RENTA	15300.33	
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	3795.40	
25059005	IVA COBRADO	952.48	
25059010	APORTE A LA SEPS	2346.92	
25059015	CONTRIBUCIÓN A SOLCA	496.00	
2506	PROVEEDORES	4495.28	
250605	PROVEEDORES	4495.28	
25060505	PROVEEDORES	4495.28	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	91586.09	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	91586.09	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SALINAS LIMITADA**

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31/12/2023
Codigo	Cuenta	Saldo
25909001	CAJERO AUTOMATICO MIS SOCIOS EN OTROS	6747.43
25909002	COMISION CAJERO MIS SOCIOS EN OTROS	4675.46
25909010	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	46126.82
25909040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	9507.88
25909047	PLAN TELEFONIA MÓVIL EMPLEADOS	79.60
25909091	TRANSITORIA TRANSFERENCIA INTERBANCARIA	19107.70
25909094	CUENTAS POR PAGAR SIGNAL	5341.00
29	OTROS PASIVOS	19875.62
2990	OTROS	19875.62
299005	SOBRANTES DE CAJA	194.86
29900505	SOBRANTES DE CAJA	144.86
29900510	SOBRANTE DE CAJERO AUTOMÁTICO	50.00
299090	VIARIOS	19680.76
29909005	DIFERENCIA POR REGULARIZAR	739.12
29909015	OPERACIONES EN TRAMITE	18941.64
TOTAL PASIVOS		6.177.389,93
3	PATRIMONIO	178800,28
31	CAPITAL SOCIAL	387003,91
3103	APORTES DE SOCIOS	387003,91
310305	APORTES DE SOCIOS	387003,91
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	387003,91
33	RESERVAS	1330612,07
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	914759,73
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES ...	846327,53
33010505	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES ...	684666,53
33010515	CAPITALIZACION FONDO IRREP. DE RESERVA	161659,00
330115	DONACIONES	68432,20
33011505	DONACIONES	25810,20
33011510	TERRENOS	42622,00
3303	ESPECIALES	310068,00
330315	OTRAS	310068,00
33031505	RESERVA DE CONTINGENTES	2777,66
33031515	APORTE RESERVA PARA CAPITALIZACION	307290,35
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	105784,34
331005	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	105784,34
33100505	CAPITAL INSTITUCIONAL	105784,34
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	71184,30
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES.EQ...	71184,30
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES EQ...	71184,30
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE TERRENOS	42547,54
35010510	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE EDIFICIOS	28636,76
TOTAL PATRIMONIO		1.788.800,28

Utilidad:	500,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	7.966.690,21

CoopSalinas
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda.
Franklin
Contador

Feskol
Gerente