

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO**

**“SAN GABRIEL”**



**ÁREA: CONTABILIDAD**

**CARRERA: CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN**

**TEMA:**

ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD, PARA MEDIR EL GRADO DE AFECTACIÓN EN LOS RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA LTDA.” DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, EN EL PERÍODO 2019-2020.

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO:**

“TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN”

**AUTOR:**

GAVILANES CARVAJAL MARÍA DEL CARMEN

**TUTOR:**

LIC. WUILIAN NIETO DORADO MSG

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**NOVIEMBRE - 2021**

## CERTIFICADO

Certifico que la Srta. Gavilanes Carvajal María del Carmen con el número de cédula 060386288-9 ha elaborado bajo mi Asesoría el proyecto de investigación:

Análisis de la Morosidad, para medir el grado de afectación en los resultados de los Estados Financieros en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”. del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, en el período 2019-2020.

Por lo tanto, autorizo la presentación para la calificación respectiva

-----  
LIC. WUILIAN NIETO DORADO MSG

**ASESOR DEL PROYECTO**

## **LA DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD**

El presente proyecto de investigación, es un requisito previo a la obtención del título de Tecnóloga en Contabilidad y Tributación, presentando la declaratoria de autenticidad.

Yo, Gavilanes Carvajal María del Carmen, con cédula de identidad No. 060386288-9, declaro que la investigación es original, personal, autentica y los resultados obtenidos es de mi responsabilidad.

---

GAVILANES CARVAJAL MARÍA DEL CARMEN

**FIRMA DEL ALUMNO**

## FIRMA DEL TRIBUNAL DE GRADO

### Tema de investigación:

ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD, PARA MEDIR EL GRADO DE AFECTACIÓN EN LOS RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA LTDA". DEL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, EN EL PERÍODO 2019-2020.

### APROBADO:

<b>INTEGRANTES DEL TRIBUNAL</b>	<b>NOMBRES</b>	<b>FIRMA</b>
<b>Presidente del tribunal</b>		
<b>Primer Vocal</b>		
<b>Segundo Vocal</b>		
<b>Secretaria</b>		

## **DEDICATORIA**

Como no dedicar a mi familia y a Dios por haberme guiado y entregado la sabiduría y fortaleza para cumplir con lo deseado, a mi familia que siempre han estado ahí guiándome, apoyando en cada uno de mis pasos, a mis hijas, mis hermosas hijas, por estar en todo este transcurso de mi vida estudiantil a mi lado, por aportar y compartir cada uno de sus conocimientos en cada instante del tiempo solicitado y de esta manera poder realizar y cumplir los propuestos.

**Carmita**

## **AGRADECIMIENTO**

Mi proyecto de investigación lo dedico con mucho amor a mi familia a mi hijas Lesly, Ayleen y Kendra, que han sido siempre mi vida y mi luz, por que a través de ellas he aprendido lo maravilloso que es ser madre.

A Dios que me dió la vida y la sabiduría para culminar con mi propósito.

En especial a mi hija, Lesly que siempre ha estado apoyándome y ha sido el motor en mi vida.

A mis docentes que supieron tener sabiduría y compartirla durante este proceso, a todas aquellas personas que están dentro del personal administrativo que conforman el Instituto y estuvieron aportando un granito de arena para lograr que este sueño se haga realidad.

**Carmita**

## ÍNDICE

PORTADA.....	I
CERTIFICADO .....	II
LA DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	III
FIRMA DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	IV
DEDICATORIA .....	V
AGRADECIMIENTO .....	VI
ÍNDICE .....	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	XIII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XIV
ÍNDICE DE TABLAS.....	XV
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XVI
RESUMEN.....	XVII
SUMMARY .....	XVIII
INTRODUCCIÓN .....	XIX
CAPÍTULO I.....	1
MARCO REFERENCIAL.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	4
1.3. OBJETIVOS.....	4
1.3.1 Objetivo General .....	4

1.3.2 Objetivos Específicos.....	5
1.4. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA .....	5
1.4.1 RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA”LTDA. ....	6
1.4.2 UBICACIÓN.....	7
1.4.3 INSTALACIONES .....	8
1.4.4 FILOSOFIA INSTITUCIONAL .....	8
1.4.4.1 <i>Misión</i> .....	8
1.4.4.2 <i>Visión</i> .....	8
1.4.4.3 <i>Principios Cristianos</i> .....	8
1.5. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.....	9
CAPÍTULO II.....	18
MARCO TEÓRICO.....	18
2.1 ESTADO DEL ARTE.....	19
2.2 FUNDAMENTACIÓN .....	20
2.2.1 Fundamentación Legal.....	20
2.2.2 Fundamentación Documental .....	20
2.2.3 Fundamentación Económico.....	21
2.3. SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO .....	21
2.3.1.Importancia del Sistema Financiero .....	22
2.4. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.....	23



2.5. CARTERA DE CRÉDITO .....	23
2.5.1 Crédito.....	23
2.5.2 Créditos de Consumo .....	24
2.5.3 Crédito Diferido .....	24
2.5.4 Crédito hipotecario .....	25
2.6 RIESGOS CREDITICIOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	25
2.6.1 Riesgo de crédito .....	25
2.6.2 Tipos de riesgos crediticios .....	26
2.7 LA MOROSIDAD.....	26
2.7.1 Causas de la morosidad.....	27
2.7.2 Impacto de la morosidad .....	29
2.7.3 Tipos de clientes morosos.....	30
2.7.4 Efectos de la morosidad.....	31
2.8 PROVISIONES PARA LA CARTERA DE CRÉDITO.....	32
2.9 ESTADOS FINANCIEROS.....	32
2.9.1 Estado de Situación Financiera.....	33
2.9.2 Estados de cambios en el Patrimonio .....	34
2.9.3 Estado de flujo del efectivo .....	35
2.10 INDICADORES FINANCIEROS DE MOROSIDAD .....	35
2.10.1 Morosidad Cartera Comercial Prioritario .....	36
2.10.2 Morosidad cartera consumo prioritario .....	37
2.10.3 Morosidad Cartera Microcrédito .....	37

2.10.4 Morosidad cartera productivo .....	37
2.10.5 Morosidad cartera comercial ordinario .....	38
2.10.6 Morosidad cartera consumo ordinario .....	38
2.10.7 Morosidad vivienda de interés público.....	38
2.10.8 Morosidad cartera educativa .....	39
CAPÍTULO III .....	40
MARCO METODOLÓGICO E HIPOTÉTICO .....	40
3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	41
3.1.1. Investigación descriptiva. ....	41
3.1.2. Investigación cualitativa. ....	41
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	41
3.2.1. Investigación no experimental.....	41
3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN .....	41
3.3.1. Método deductivo.....	42
3.3.2. Método inductivo .....	42
3.3.3. Método Analítico .....	42
3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN .....	42
3.4.1. ENCUESTA.....	42
3.4.2. Observación directa .....	42
CAPÍTULO IV .....	43
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS.....	43
4.1 DIAGNÓSTICO DE LA MOROSIDAD MEDIANTE LA TÉCNICA DEL ÁRBOL DE	

PROBLEMAS DE LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.....	44
4.1.1 El árbol de problemas .....	44
4.2 RESULTADOS DE LA ENCUESTA .....	46
Tabla 4: Respuesta 3- Encuesta .....	48
4.3 ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD, PARA MEDIR EL GRADO DE AFECTACIÓN EN LOS RESULTADOS LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA LTDA”. EN EL PERÍODO 2019-2020 .....	50
4.3.1 Introducción.....	50
4.3.2 Objetivos.....	50
4.3.2.1 <i>Objetivo General</i> .....	50
4.3.2.2 <i>Objetivos Específicos</i> .....	50
4.3.3 Estado de Situación Financiera período 2019 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA. ....	51
4.3.4 Impacto en los Estados Financieros de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA” .....	81
4.4 ANÁLISIS HORIZONTAL COMPARATIVO CARTERA EN MORA PERÍODO 2019 – 2020.....	95
4.4.1 Análisis e interpretación .....	96
4.4.2 Representación gráfica del análisis horizontal demostrativo .....	97
4.4.3 Interpretación del gráfico.....	97
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	98

CONCLUSIONES.....	98
RECOMENDACIONES: .....	99
BLIBLIOGRAFÍA.....	100
Anexo 1: Proyecto de investigación .....	112
Anexo 2: RUC de la empresa.....	165
Anexo 3: Encuesta.....	167
Anexo 4: Carta de Aceptación.....	168
Anexo 5: Oficio de aceptación del tema de investigación.....	169
Anexo 6: Estados financieros de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA. 2019-2020.....	170

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico1: Respuesta 1.....	46
Gráfico 2: Respuesta 2.....	47
Gráfico 3: Respuesta 3.....	48
Gráfico 4: Respuesta 4 ... ..	49
Gráfico 5: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 31 a 90 días del año 2019...	60
Gráfico 6: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 31 a 90 días del año 2020.....	61
Gráfico 7: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 91 a 180 días del año 2019....	62
Gráfico 8: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 91 a 180 días del año 2020....	63
Gráfico 9: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 181 a 270 días del año 2019...	64
Gráfico 10: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 181 a 270 días del año 2020	65
Gráfico 11: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 270 días del año 2019.....	66
Gráfico 12: Cartera de consumo Prioritario Vencida de 270 días del año 2020. ....	67
Gráfico 13: Cartera de créditos Inmobiliario Vencida de 31 a 90 días primer semestre del año 2020.....	69
Gráfico 14: Cartera de créditos consumo Prioritario Vencida de 91 a 270 días primer semestre del año 2020 .....	70
Gráfico 15: Cartera de créditos Inmobiliario Vencida de 271 a 360 días primer semestre del año 2020.....	71
Gráfico 16: Cartera de MicroCrédito Vencida de 31 a 90 días del año 2019.....	73
Gráfico 17: Cartera de Microcréditos Vencida de 31 a 90 días del año 2020.....	74
Gráfico 18: Cartera de Microcrédito Vencida de 91 a 180 días del año 2019.....	75
Gráfico 19: Cartera de Microcrédito Vencida de 91 a 180 días del año 2020 ...	76
Gráfico 20: Cartera de Microcrédito Vencida de 181 a 360 días del año 2019 .....	77
Gráfico 21: Cartera de Microcrédito Vencida de 181 a 360 días del año 2020. ....	78
Gráfico 22: Cartera de Microcrédito Vencida de más de 360 días del año 2019.....	79
Gráfico 23: Cartera de Microcrédito Vencida de más de 360 días del año 20.....	80
Gráfico 25: Representación gráfica del análisis horizontal demostrativa.....	97

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Ubicación geográfica de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.....	7
Figura 2: Instalaciones de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.....	8
Figura 3: Organigrama institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.....	9
Figura 4: Estructura del estado de situación financiera.....	34

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Provisiones de cartera.....	32
<b>Tabla 2:</b> Respuesta 1- Encuesta.....	46
<b>Tabla 3:</b> Respuesta 2- Encuesta.....	47
<b>Tabla5:</b> Respuesta 4- Encuesta.....	49
<b>Tabla 6:</b> Estado de Situación Financiera período 2019 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.....	51
<b>Tabla 7:</b> Estado de Situación Financiera período 2020 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.....	55
<b>Tabla 8:</b> Cartera de de consumo prioritario vencida semestres 2019- 2020.....	59
<b>Tabla 9:</b> Cartera de Inmobiliario Vencida semestres 2019-2020.....	68
<b>Tabla 10:</b> Cartera de Microcrédito Vencida de los semestres 2019-2020.....	72
<b>Tabla 11:</b> Impacto de la morosidad en el período 2019.....	81
<b>Tabla 12:</b> Cuantificación del impacto de la mora en el estado de resultados.....	87
<b>Tabla 13:</b> Impacto de la morosidad de activos castigados.....	87
<b>Tabla 14:</b> Cuantificación del impacto de mora en el estado de resultados 2019.....	87
<b>Tabla 15:</b> Cuantificación del impacto de mora en el estado de resultados 2020.....	94
<b>Tabla 16:</b> Impacto de la morosidad de activos castigados.....	94
<b>Tabla 17:</b> Análisis horizontal comparativo cartera en mora 2019-2020.....	95

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

Anexo 1: Proyecto de investigación.....	112
Anexo 2: RUC de la empresa.....	165
Anexo 3: Encuesta.....	167
Anexo 4: Carta de Aceptación.....	168
Anexo 5: Oficio de aceptación del tema de investigación.....	169



## RESUMEN

El trabajo de investigación titulado: Análisis de la morosidad, para medir el grado de afectación en los resultados de los estados financieros, se realizó en la matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, del cantón Riobamba provincia de Chimborazo, durante el período 2019-2020, facilitando de esta manera una nueva herramienta para medir la cartera vencida y el impacto que causó en los estados de resultados, con el árbol de problemas se identificaron las causas y efectos del problema; mediante la aplicación de la encuesta se recopiló datos de la morosidad. La investigación es de tipo descriptivo, cualitativo, cuantitativo y de diseño no experimental. Con el método deductivo se analizó la morosidad expresada en el estado de situación financiera y el impacto en el estado de resultados; con el método inductivo se examinó cartera de crédito de consumo prioritario vencida; Cartera de crédito inmobiliaria vencida; cartera de microcrédito vencida. Y su afectación a: intereses de mora; manejo y cobranzas; activos castigados; con el método analítico se interpretó los resultados obtenidos, con la observación directa se recopiló datos de los créditos vencidos de los períodos 2019 - 2020, dando como resultado, en el estado de situación financiera del período 2019, cartera de créditos de consumo prioritario vencida de USD\$ 13.532,73; cartera de microcréditos vencida de USD \$ 1.903.622,20 y las provisiones respectivas. En el estado de situación financiera 2020, se encontró una cartera de créditos de consumo prioritaria vencida de USD \$ 67.127,12; cartera de créditos inmobiliaria vencida de USD \$ 1.671,65; cartera de microcréditos vencida de USD \$ 2.813.715.46 y las provisiones. En el estado de resultados del período 2019 impactó en las cuentas: Intereses de mora de USD \$ 365.127,81; manejo y cobranzas de USD \$ 20.967,51; ingresos en libros por activos castigados de USD \$ 72.397,70; en el estado de resultados 2020 tuvo impacto en las cuentas de intereses de mora por USD \$ 394.771; manejo y cobranzas de USD \$ 17.269,47; otros ingresos en libros por activos castigados de USD \$ 87.960,83.

## SUMMARY

The research work entitled: Analysis of delinquency, to measure the degree of affectation in the results of the financial statements, was carried out in the headquarters of the Savings and Credit Cooperative "Fernando Daquilema" LTDA, of the Riobamba canton, Chimborazo province, During the 2019-2020 period, thus facilitating a new tool to measure the past due portfolio and the impact it caused on the income statements, with the problem tree the causes and effects of the problem were identified; Through the application of the survey, data on non-performing loans was collected. The research is descriptive, qualitative, quantitative and of a non-experimental design. With the deductive method, the delinquency expressed in the statement of financial position and the impact on the income statement were analyzed; Using the inductive method, an overdue consumer credit portfolio was examined; Overdue real estate loan portfolio; Microcredit portfolio overdue. And its impact on: interest on arrears; management and collections; written off assets; Using the analytical method, the results obtained were interpreted, with direct observation, data on overdue loans for the periods 2019 - 2020 were collected, resulting in, in the statement of financial position for the period 2019, a portfolio of priority consumer loans overdue of USD \$ 13,532.73; Microcredit portfolio overdue of USD \$ 1,903,622.20 and the respective provisions. In the 2020 statement of financial position, a portfolio of overdue priority consumer loans of USD \$ 67,127.12 was found; overdue real estate loan portfolio of USD \$ 1,671.65; Microcredit portfolio overdue of USD \$ 2,813,715.46 and provisions. In the income statement for the period 2019, the following had an impact on the accounts: Interest on arrears of USD \$ 365,127.81; handling and collections of USD \$ 20,967.51; book income for written-off assets of USD \$ 72,397.70; in the statement of results 2020 it had an impact on the delinquency interest accounts for USD \$ 394,771; handling and collections of USD \$ 17,269.47; other book income for written-off assets of USD \$ 87,960.83.

## INTRODUCCIÓN

La Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA” de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, es una entidad financiera dedicada a la prestación de créditos como: microcréditos, créditos de consumo, créditos iglesias, daquipaymes, servicio de retiros y depósitos, entre otros servicios financieros; en el último período 2019-2020, la COAC se ha visto gravemente afectada por el incremento de la morosidad ocasionando que sus provisiones de cuentas incobrables aumenten.

Ante esta problemática, se desarrolla esta investigación, donde se identifican los créditos vencidos, se compara la evolución de cartera vencida de periodo a periodo y se termino analizando el impacto que causo en el estado de resultados de los años 2019 – 2020.

El motivo para realizar este trabajo de investigación en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, fue la facilidad al acceso de la información necesaria otorgada por el Gerente Ing. Pedro Khipo, además, es una oportunidad, para poner en practica los conocimientos adquiridos, en el Instituto Superior Tecnológico San Gabriel. Durante mi formación académica.

Para el cumplimiento del trabajo de investigación se plantea como objetivo general, analizar la morosidad de cartera para la medición del grado de afectación en los resultados de los estados financieros de la matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA. Del Cantón Riobamba Provincia de Chimborazo durante el período 2019-2020.

Por lo que el trabajo de investigación se encuentra estructurado en cuatro capítulos que se menciona a continuación:

**En el capítulo I;** se desarrolla el MARCO REFERENCIAL, que contiene: planteamiento del problema, justificación, objetivo general, objetivos específicos, antecedentes, reseña histórica, ubicación geográfica, misión, visión, organigrama estructural, Marco Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, información que permite conocer los problemas de la cooperativa.

**En el capítulo II;** se enfoca el MARCO TEÓRICO que contienen las definiciones del Sistema Financiero Ecuatoriano, Cooperativas de Ahorro y Crédito, clasificación de cartera de créditos y la morosidad, este capítulo sustenta teóricamente el trabajo de Investigación.

**En el capítulo III;** menciona el MARCO METODOLÓGICO, tipos de investigación, diseño de la investigación, métodos de investigación, técnicas e instrumentos de investigación, que sirvieron para la recolección de información que avale el presente trabajo.

**En el capítulo IV;** tenemos los RESULTADOS; este capítulo inicia con el árbol de problemas, análisis de los estados financieros del grupo contable 14, evaluación mediante indicadores financieros y se propone un cuadro comparativo que permita medir el grado de afectación de la morosidad en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, estableciéndose así como una herramienta estratégica para la toma de decisiones.

**CAPÍTULO I**  
**MARCO REFERENCIAL**

## 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Se puede afirmar que la morosidad está arraigada en todas partes, o sea en las cooperativas, bancos, financieras, empresas comerciales y en los negocios particulares. La morosidad es sin duda el octavo pecado capital. Los reguladores del sistema financiero de los diversos países utilizan diferentes metodologías para el cálculo de la morosidad, de acuerdo a las características propias de cada país. Los países consideran distintos días de atrasos para clasificar un crédito como cartera vencida. Algunos de ellos consideran solo 30 días, otros 15 días, mucho depende del tipo de corporación: grande, mediana y pequeña así como también las microempresas. En el caso de las instituciones financieras los créditos hipotecarios y de consumo, se considera vencida la cuota con más de 30 días de atraso y el saldo a partir de 90 días de atraso. La cartera refinanciada, que considera los créditos que han registrado variaciones de plazo o monto del contrato original por dificultades en la capacidad de pago del deudor, también se suele incluir en los indicadores de morosidad. Esto último no es parte de los indicadores de morosidad que otros países reportan al compendio "International Financial Statistics" del Fondo Monetario Internacional (FMI). Los efectos de la morosidad son perjudiciales tanto para los resultados de las organizaciones como para la economía en su conjunto, así la afectará ya sea a corto o largo plazo la liquidez y la rentabilidad de la cooperativa.

En cuanto a las instituciones del sector financiero, la morosidad disminuye sus ingresos por devengo de intereses. Además, deben contar con una mayor cantidad de recursos con el fin de mantener provisiones en caso de incumplimiento. En lo que se refiere a los efectos sobre la economía, una mayor morosidad se relaciona con un mayor desempleo, caída de la actividad económica y del consumo. La confianza en el sistema financiero cae y el costo de los créditos tiende a aumentar.

Según el Diario el Comercio de 15 de octubre de 2020, en septiembre se registró el mayor incremento en la morosidad desde que comenzó la emergencia sanitaria, según

datos publicados este jueves 15 de octubre del 2020, por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca). Se trata del mayor incremento en relación mensual y anual. La tasa de morosidad de septiembre es de 4,1%; esto es un incremento de 1,1 puntos porcentuales en comparación con agosto y 1,1 puntos porcentuales frente a septiembre del 2019.

En marzo pasado, la morosidad en la banca privada era de 2,9%. Según el gremio, en septiembre la morosidad más alta la registra el de consumo, con una tasa de 6,74%. En septiembre del 2019, la morosidad de la cartera de consumo era 4,96%. Por lo tanto, el de vivienda, registró el mayor incremento en relación al año pasado. En septiembre del 2019, la tasa de morosidad era de 3,24% y en septiembre del 2020 llegó a 5,26%, según Asobanca, este incremento se dió debido a que culminó el estado de excepción y finalizó la vigencia de las Resoluciones No. 569-2020- F y No. 582-2020-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que permitían los diferimientos extraordinarios de créditos. “Es algo que se había anticipado dada la compleja situación económica que impactó a varios sectores del país”, señaló el ente. Asobanca dijo que, anticipándose a un deterioro de la morosidad, los bancos han venido constituyendo altas provisiones desde hace varios meses, para lograr que la cobertura de su cartera vencida sea amplia. Actualmente la cobertura bancaria es de 184%, esto significa que las provisiones del banco frente a la cartera improductiva son 1,8 veces más altas, en la pandemia también ha reducido la rentabilidad del negocio bancario. La rentabilidad (ROE) de la banca es de 4,6%, lo que significa una caída de 9 puntos porcentuales frente a septiembre del 2019. (Diario el Comercio, 2020) se puede presumir que las principales causas de todo lo mencionado es por falta de seguimiento a los créditos otorgados por parte de la cooperativa de Ahorro y crédito , la falta de elasticidad en las normas de cobro de los créditos en mora, la falta de supervisión y control de la cartera, la falta de adiestramiento continuo a los asesores de lo que conlleva al incremento de la morosidad y por ende esto afecta a los estados financieros.

## **1.2. JUSTIFICACIÓN**

Guillén-Uyen, (2001), la morosidad crediticia constituye una de las más importantes señales de advertencia de las crisis financieras. Además, se plantea que los problemas de rentabilidad se agudizan, si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos impagos, lo que resulta la caída de las utilidades, entonces un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, e incluso se traduciría en la generación de pérdidas de provisiones en consecuencia, una cooperativa de ahorro y crédito que empieza a sufrir el deterioro de su portafolio de créditos puede ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

Con este trabajo de investigación se pretende analizar la morosidad sin dejar a un lado la afectación en los estados financieros, realizando una comparación de las cuentas del grupo 14 que estén vencidas durante los ejercicios 2019-2020, de manera detallada se visualiza la variación porcentual de estos periodos. Para finalmente centrarnos en el análisis de la morosidad, y concluir midiendo la cobertura de créditos problemáticos como la relación entre “provisión constituida para cuentas incobrables” y la cartera improductiva.

Para la recopilación de datos, se debe aplicar los métodos, técnicas e instrumentos empíricos de investigación los mismos que nos permiten establecer resultados para la correcta toma de decisiones dentro del ente crediticio.

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo General**

Analizar la morosidad de cartera de crédito para la medición del grado de afectación en los resultados de los estados financieros en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA. Del cantón Riobamba provincia de Chimborazo durante los períodos 2019-2020.



### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Sustentar teóricamente la morosidad y su afectación en los estados financieros.
- Diagnosticar las causas y efectos que genera la falta del análisis de la morosidad en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema LTDA", en el período 2019-2020.
- Analizar la morosidad y el grado de afectación en los Estados Financieros de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y crédito "Fernando Daquilema LTDA".

### **1.4. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA**

El cooperativismo comienza a ganar peso durante el siglo XI, cuando se documenta la aparición de este movimiento económico y social. No obstante, existen ciertos sucesos a lo largo de la historia que, sirviendo de precedentes, se basaron en el cooperativismo sin siquiera existir el citado movimiento. Así en 1769 se pueden encontrar ejemplos de cooperativas que basan sus principios. De la misma forma pensadores anteriores a Marx, ideólogos del socialismo utópico, también basaron sus teorías en el desarrollo de una estructura social y económica.

#### **Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cuyo objetivo es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA., es una organización jurídica que se encuentra constituida en el país; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario a su reglamento general, a las resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

## **1.4.1 RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

### **“FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.**

Entre los años 1985 –1989, un grupo de albañiles oriundos de varias comunidades de la Parroquia Cacha cansados por los abusos, maltratos y la exclusión social y económica que sufrían como emigrantes en el cantón Riobamba, proponen crear una Caja de Ahorro y crédito denominado “Fondo Rotativo”, con el afán de ayudarse mutuamente y trabajar en forma conjunta, el propósito en si era mejorar sus condiciones de vida, al inicio la Cooperativa comenzó con el apoyo económico, social, moral y personal de la parroquia Cacha, quienes unieron sus capitales para adquirir los equipos y muebles de oficina necesarios para que funcionen las agencias y sucursales, inicio como Caja de Fondo Rotativo en la parroquia Cacha y actualmente es una gran Cooperativa de Ahorro y crédito, viene laborando en forma legal desde el 25 de julio de 2001, la primera oficina que abrió en la ciudad de Riobamba estuvo ubicado en las calles Juan Larrea y José de Orozco esquina junto a la Plaza Roja y la Concepción, comenzó con cuatro empleados, actualmente laboran 800 empleados en las 15 agencias que tiene la Cooperativa en distintas ciudades del país con sus respectivos directivos.

Desde su constitución hasta el año 2003, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, desarrolló actividades orientadas al desarrollo comunal de la Parroquia Cacha; con este trabajo la Cooperativa pudo ejecutar proyectos de desarrollo social entre los principales: Proyecto de ganadería, producción textil, producción de especies menores, asesoría a distintas cajas comunales de ahorro y crédito. Este trabajo tuvo resultados positivos desde el punto de vista del desarrollo integral; sin embargo, el no especializarse en una sola área fué su debilidad.

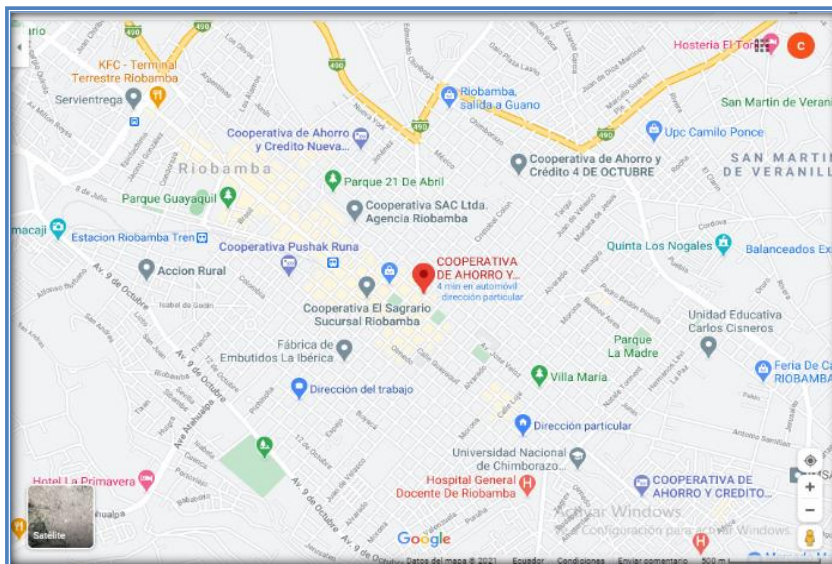
A partir de este, y debido a la migración de casi un 80% de los habitantes de Cacha hacia las principales ciudades del país, como la ciudad de Quito, Guayaquil y Riobamba, los directivos de esta Cooperativa proponen reformar su estatuto y razón social a la

Cooperativa de Ahorro y crédito, mejorar su estructura administrativa y operativa e inician su ampliación de cobertura proponen crear agencias y sucursales en las principales ciudades de mayor concentración migratoria de la población indígena del Ecuador.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA., labora bajo el control de la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria con sujeción, a las regulaciones y a los principios reconocidos por la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario a su Reglamento General a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente Regulador, constituida mediante Acuerdo Ministerial N° 00411, que tuvo una reforma en su estatuto y su aprobación fue el 25 de julio del 2005 (COOPERATIVA DAQUILEMA , 2020).

#### 1.4.2 UBICACIÓN

**Figura 1:** Ubicación geográfica de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.



Fuente: <https://www.coopdaquilema.com/matriz-riobamba>

### 1.4.3 INSTALACIONES

**Figura 2:** Instalaciones de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito " Fernando Daquilema" LTDA

### 1.4.4 FILOSOFIA INSTITUCIONAL

#### 1.4.4.1 Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, con principios y valores cristianos que fomentamos el desarrollo económico y social de nuestros socios.

#### 1.4.4.2 Visión

Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito número uno de los pueblos originarios, con enfoque intercultural, basados en principios y valores cristianos.

Los principios cristianos de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA son:

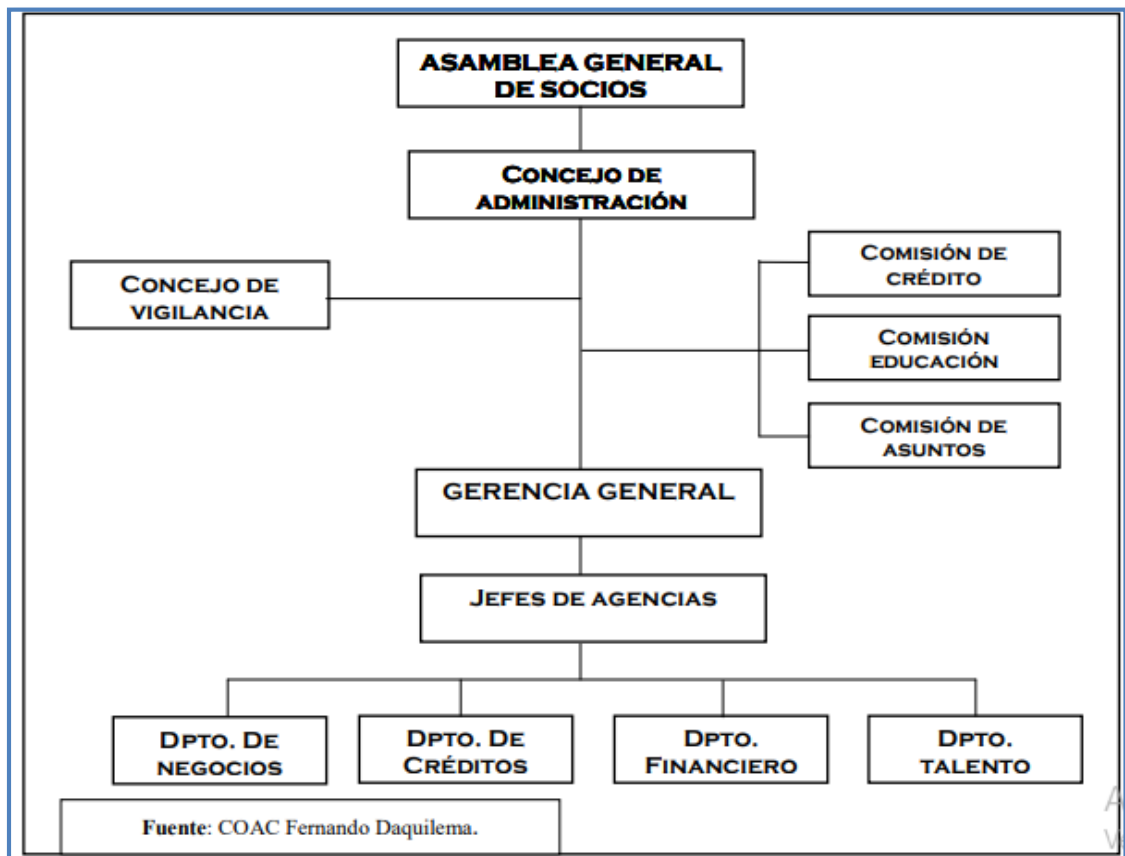
#### 1.4.4.3 Principios Cristianos

- Randi randi (reciprocidad)
- Participación Social y comunitaria
- Interculturalidad
- Espíritu cooperativo
- Solidaridad
- Transparencia

- Ética y Moral
- Pro-actividad
- Trabajo en equipo

### 1.5. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.

**Figura 3:** Organigrama institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

Las funciones de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, son:

#### a.- Funciones de la Asamblea General de Socios

- Estatuto social
- Reglamento interno
- Elegir a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia
- Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los Consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la

remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea.

- Informes
- Informe de la Gestión de la Cooperativa
- Informes de la Gerencia
- Informe de cumplimiento de atribuciones
- Informe de Riesgos
- Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración
- Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno
- Contratación de bienes o servicios
- Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa
- Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento, y el estatuto social
- Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios
- Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder, del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa

#### **b.- Funciones del Consejo de Administración**

- Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa
- Evaluación
- Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo
- Políticas
- Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su

competencia

- Estatuto Social
- Reglamentos
- Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica
- Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas
- Monto y forma de las cauciones
- Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno
- Adquisición de bienes muebles y servicios
- Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General
- Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto
- Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente
- Informes del Gerente sobre la marcha administrativa, operativa y financiera

**c.- Funciones del Consejo de Vigilancia**

- Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo
- Nombrar al Presidente y Secretario del Consejo
- Controlar las actividades económicas de la cooperativa
- Actividades Económicas
- Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes, (Procedimiento que se detalla a continuación para las cooperativas de nivel 1)
- Contabilidad
- Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa; (siempre y cuando los montos de contratación superen el 40% del presupuesto)

- Procedimientos de Contratación y Ejecución
- Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas
- Recomendaciones de auditoría
- Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa
- Estados Financieros.
- Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa.
- Informe de Riesgos al Consejo de Administración y a la Asamblea General

**d.- Funciones de la Comisión de Crédito**

- Conocer y aprobar la política de de la cooperativa.
- Establecer los niveles a prestar con o sin garantía.
- Determinar los niveles de préstamos especiales o gerenciales.
- Conocer y aprobar las tasas de interés propuesta por la gerencia.
- Fijar en cada caso, los períodos de gracias y plazos de amortización.
- Definir los diferentes riesgos de la cartera de crédito y autorizar la provisión de reservas por valores de deudas a recuperación.
- Rendir el informe sobre el ejercicio que corresponda ante la asamblea general de socios.
- Conocer, aprobar o sugerir nuevas modalidades de (líneas, emisiones de tarjetas, convenios recíprocos, etc (COOPERATIVA VICTORIA DE JESUS , 2018).

**e.- Funciones de la Comisión de Educación**

- Elaborar y presentar al Consejo de Administración un plan de trabajo para el período. El mismo que deberá estar acompañado del correspondiente presupuesto de gastos.
- Ejecutar el plan de trabajo aprobado por el Consejo de Administración.



- Organizar y desarrollar programas de educación, por iniciativa propia y la coordinación con otras entidades e instituciones afines.
- Promover y realizar actividades educativas como sea posible, de interés para los socios como para la comunidad en que la cooperativa desarrolla sus actividades.
- Disponer de los fondos que le hayan sido asignados, previa aprobación del Consejo de Administración.
- Presentar un informe anual al Consejo de Administración, dando cuentas de las labores realizadas y de la forma en que utilizaron los fondos asignados (COOPERATIVA VICTORIA DE JESUS , 2018).

#### **f.- Funciones de la Gerencia General**

- Planeación de las actividades que se desarrollen dentro de la empresa
- Organizar los recursos de la entidad
- Definir a donde se va a dirigir la empresa en un corto, medio y largo plazo, entre otras muchas tareas
- Fijación de una serie de objetivos que marcan el rumbo y el trabajo de la organización
- Crear una estructura organizacional en función de la competencia, del mercado, de los agentes externo para ser más competitivos y ganar más cuota de mercado
- Estudiar los diferentes asuntos financieros, administrativos, de marketing, etcétera.
- Hacer de líder de los diversos equipos (INSTITUTO EUROPEO DE POSGRADO, 2018)

#### **g.- Funciones de los Jefes de Agencias**

- Elaborar el reporte de disponibilidad de fondos que cuentan las agencias de la regional.
- Reportar periódicamente requerimientos de agencias para que la matriz evalúe necesidades, y proceda a solucionarlos.
- Controlar el nivel de morosidad y riesgo crediticio de la regional, para proporcionar

lineamientos de recuperación de cartera.

- Elaborar el cronograma de actividades mensuales de la regional, el cual envía a la subgerencia.
- Elaborar y administrar flujo de caja regional, mediante informes de agencias.
- Definir y administrar el presupuesto de la regional, mediante informes de agencias (LOPEZ ACUÑA , 2008).

#### **h.- Función del Departamento de Crédito**

- Asesoramiento del riesgo de : tratar de encontrar maneras de aceptar y controlar todas las transacciones comerciales de la empresa, incluyendo aquellas que supongan un riesgo elevado.
- Establecimiento de los límites de crédito y plazos de pago teniendo en cuenta el riesgo de la transacción en estrecha coordinación con el departamento comercial.
- Seguimiento y control de la deuda, asegurando que los plazos de pago acordados se cumplen, en especial aquellas cuentas consideradas como de alto riesgo y actuando (pro) activamente a resolver cualquier incidencia o discrepancia que pudiese surgir.
- Recobro de impagados de manera que optimicemos nuestro cashflow al mismo tiempo que continuamos con nuestra actividad (PARTNER SOLUTIONS, 2020).

#### **i.- Funcion del Departamento Financiero**

- **Consultoría y análisis de presupuestos:** los presupuestos son indispensables para el área en cuestión, ya que establecen una relación directa con los ingresos y los gastos de la empresa. Por ende, mantienen un rol preponderante al medir la situación económica de la organización.
- **Estructurar de forma conveniente los planes financieros:** un buen responsable financiero tendrá la tarea de diseñar las estrategias que se aplicarán en la empresa. Es decir, el modelo que decide llevar a cabo, será el que quede enmarcado en los presupuestos de la compañía y el responsable de los números finales.

- **Pago de salarios de los trabajadores:** si bien esta cuestión puede ser considerada parte de la gestión administrativa, al ser cancelaciones de obligaciones que se realizan de forma continua y en ciertos casos no se proceden a realizarse de manera automática, es el área financiera quien se encarga de llevar a cabo esta tarea. Siempre con el fin de mantener una buena administración de los activos de la empresa.
- **Análisis de las problemáticas financieras:** si bien el administrador financiero tiene la inconmensurable tarea de administrar los ingresos y egresos, de la reinversión y analizar dónde invertir los activos, una de las tareas que más se tiene en cuenta, es la de analizar las diversas problemáticas. Saber gestionar cuando aparezcan problemas económicos y poseer soluciones oportunas e integrales es el valor más importante para el responsable financiero (CETYS, 2020).

#### **j.- Funcion del Departamento de Talento Humano**

- **Organización y planificación del personal**

Consiste en planificar las planillas de acuerdo con la organización de la empresa, diseñar los puestos de trabajo oportunos, definir funciones y responsabilidades, prever las necesidades de personal a medio y largo plazo, analizar los sistemas retributivos y de promoción interna, entre otras tareas.

- **Reclutamiento**

Son conjuntos de procedimientos encaminados a atraer candidatos competentes para un puesto de trabajo a la empresa. Estas técnicas de reclutamiento pueden ser internas, si consisten en captar candidatos de personas que forman parte de la plantilla de la empresa, o externas, si los candidatos son personas ajenas a la organización.

- **Selección**

Esta función es muy importante, ya que uno de los factores determinantes del éxito de una actividad empresarial es la correcta elección de las personas que han

de trabajar en la empresa. Se debe realizar un análisis completo de todo lo que el candidato aporta al puesto de trabajo y para ello este ha de pasar por una serie de pruebas de selección.

- **Formación**

La formación de los trabajadores permite al personal de la empresa adaptarse a los cambios que se producen en la sociedad, así como a los avances tecnológicos. Además de la adaptabilidad de los cambios, la empresa debe facilitar formación para la tarea específica que se ha de realizar dentro de la misma en función de sus objetivos y planes.

- **Evaluación del desempeño y control del personal**

Desde recursos humanos han de controlarse aspectos como el absentismo, las horas extraordinarias, los movimientos de plantilla, la pirámide edad o las relaciones laborales, además de corregir los desajustes entre las competencias del trabajador y las exigidas por el puesto.

- **Clima y satisfacción personal**

Es necesario detectar el nivel de satisfacción del trabajador dentro de la organización y los motivos de descontento, con la intención de aplicar medidas correctivas. Uno de los factores que mayor y mejor incidencia tienen en la consecución de un buen clima laboral es la conciliación de la vida laboral y familiar.

- **Administración del personal**

Consiste en gestionar todos los trámites jurídicos, administrativos que comporta el personal de la empresa, englobados en ámbitos como la selección y formalización de contratos, tramites de nóminas y seguros sociales y control de los derechos y deberes del trabajador.

- **Relaciones laborales**

Se trata de promover la comunicación entre la empresa y sus empleados, utilizando a los interlocutores de estos, que son los representantes sindicales

(comités de empresa, delegados de personal o enlaces sindicales). Estos representantes deben ocuparse de las condiciones colectivas de trabajo, como la negociación de convenios colectivos o los conflictos que se pueden originar en la empresa y sus vías de solución.

- **Prevención de riesgos laborales**

El estudio de condiciones de trabajo y de los riesgos laborales asociados precede a la implementación de medidas de prevención y de protección, a fin de preservar la salud de las personas que trabajan en la empresa (CAIN TIGLLAN, 2015).

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## 2.1 ESTADO DEL ARTE

Mediante la herramienta google académico se reviso, trabajos de investigacion similares y/o relacionados con mi tema, encontrando los siguientes:

- UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

Título: Evaluación de la cartera de crédito y el riesgo crediticio de la COAC. Fernando Daquilema LTDA. Período 2016-2017

Autor: Hugo César Lozano Alulema

Objetivo general: Demostrar cómo afecta la evaluación de la cartera de crédito en el riesgo crediticio de la COAC. Fernando Daquilema LTDA. Período 2016 - 2017.

Relación con este trabajo de investigación: La tesis del Señor Lozano analiza la cartera de crédito en general incluyendo la cartera vencida. En mi investigación analice la morosidad 2019 – 2020.

- UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

Título: El proceso de otorgamiento de créditos y su relación con el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Merced del cantón Ambato.

Autor: Marco Antonio Medina Beltrán año 2015.

Objetivo general: Investigar la relación del proceso de otorgamiento de créditos con el índice de morosidad de la Cooperativa La Merced del cantón Ambato para ayudar a la toma de decisiones.

Relación con este trabajo de investigación: La tesis del Señor Medina analiza la relación con el índice de morosidad período 2015. En mi investigación analice la morosidad 2019 – 2020.

- ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

Título: “Modelo de gestión para la recuperación de la cartera vencida de crédito, en la matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema LTDA., de la ciudad de Riobamba, período 2016 – 2017.”

Autores: Atupaña Sagñay Luis Daniel Janeta Lema Ana Lucia año 2016.

Objetivo general: Elaborar un modelo de gestión para la recuperación de la cartera vencida de crédito, en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema LTDA., de la ciudad de Riobamba, Período 2016 – 2017.

Relación con este trabajo de investigación: La tesis de los Señores Atupaña y Janeta analiza un modelo de gestión para la recuperación de la cartera vencida de crédito período 2016-2017. En mi investigación analice la morosidad 2019 – 2020.

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN**

### **2.2.1 Fundamentación Legal**

El presente proyecto de investigación se fundamenta en:

**Constitución de la República del Ecuador:** La constitución garantiza el derecho a la asociación de personas para la creación de cooperativas basados en principios técnicos y administrativos.

**Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria:** se deduce como la organización económica, donde integrantes (personas naturales y jurídicas) se organizan con el fin de desarrollar procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios con el fin de satisfacer necesidades e incrementar ingresos.

**Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria:** el presente reglamento rige a nivel nacional para normar las actividades económicas y financieras de las cooperativas de ahorro y crédito dentro del ordenamiento jurídico ecuatoriano en cada uno de sus articulados nos indica la aplicación del manejo correcto de ingresos, gastos, cartera y morosidad

**Ley de Cooperativas:** la presente ley regula la creación, desarrollo y seguimiento de las cooperativas (todos los segmentos) con el fin de orientar, dirigir la conducta de las organizaciones económicas. Populares, comunitarias, y asociativas.

### **2.2.2 Fundamentación Documental**

La fundamentación documental de esta investigación es el archivo de la creación de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema LTDA; el manual



de créditos; las políticas de créditos; las políticas de cobranza; así como también las disposiciones de la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria para el manejo y control de la morosidad. Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA. del período 2019-2020.

### **2.2.3 Fundamentación Económica**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito realizan intermediación financiera captan dinero del público en calidad de ahorros y plazo fijo y este dinero es colocado en forma de créditos en manos de las personas que necesitan. Todos los registros y reportes son expresados en términos económicos en esta investigación se analizará la morosidad y sus resultados serán expresados en términos económicos.

### **2.3. SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO**

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) define a un sistema partiendo de los elementos básicos que lo caracterizan y de los objetivos que debe perseguir

Su estudio, cada vez más relevante en la ciencia económica. Para ello, se comenzará destacando los rasgos fundamentales del sector financiero y las razones que justifican su existencia para a continuación, determinar las cuestiones básicas a las que se enfrenta su estudio a saber, conocer, sistematizar y analizar el conjunto de procesos de financiación realizados en el interior de un país y con el resto del mundo.

Con unas nociones básicas de las cuentas financieras podremos llegar a conocer estos procesos que tras una adecuada clasificación en sectores económicos, nos permitirá responder a algunas preguntas claves (BARTOLOMÉ DOMINGUEZ , 2020).

El hecho de tener un sistema financiero sano promueve el desarrollo económico de un país porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, tecnología y la expansión de los mercados. Es decir que el sistema financiero contribuye al progreso de una sociedad, ofreciendo soluciones para suplir necesidades de vivienda, estudio, trabajo, entre otros.

El conjunto de entidades que conforman el sistema financiero están organizadas de tal forma que intentan llegar a cubrir la mayoría de necesidades que una población puede exigir para que el ciclo económico no pierda su velocidad.

Es por lo anterior que existen establecimientos como los bancos, corporaciones financieras y compañías de financiamiento. Todas con objetivos y funciones que identifican diferentes mercados y distintas necesidades. Los productos y servicios que ofrece el sistema financiero afectan directamente la vida de todos los agentes que participan en él, lo que obliga al Estado a realizar una vigilancia a través de normas y regulaciones, otorgando confianza a la sociedad y estabilidad a la economía en general (ASOBANCARIA , 2019).

El sistema financiero está compuesto por instituciones públicas y también privadas lo cual tiene como objetivo visualizar el ahorro e inversión de los socios, de esta manera permite que la actividad económica de nuestro país se desarrolle a través de préstamos, estos recursos se les otorga a quienes lo necesitan y solicitan.

### **2.3.1. Importancia del Sistema Financiero**

El sistema financiero es un factor importante para el crecimiento de la economía de todo el mundo. Su función principal consiste en captar los recursos necesarios y económicos y canalizarlos hacia actividades de inversión y consumo. La intermediación financiera, de acuerdo con la teoría económica creyente, permite generar mayor producción de bienes y servicios, incrementando la actividad económica y con ello, el bienestar de todos los integrantes de la sociedad (MARTÍNEZ SUARÉZ JEFFERSON, 14 de octubre de 2019).

El sistema financiero es un conjunto de entidades conformados por las autoridades que gobiernan, regulan y supervisan, así como las que operan en los mercados del ahorro, la inversión el y los servicios auxiliares de los mismos (BARTOLOMÉ DOMINGUEZ , 2020).

En si el sistema financiero es muy importante para la economía del país en el que nos encontramos, o tambien se puede decir de todos los países, si el sistema financiero se aplicara de una mejor manera tanto en inversión y consumo esto generaría una mayor producción en nuestro país.

## **2.4. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, son sociedades de carácter cooperativo cuyo objeto social es servir, en primer lugar, a las necesidades financieras de los socios y a continuación a los terceros, mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito, las operaciones con terceros no podrán superar el 50% de los recursos totales de la entidad (VARGAS VVASSEROT, 2017).

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito estan asociadas por personas naturales o jurídicas, su objetivo es servir a la sociedad en sus necesidades financieras esta entidad se encuentra regulada por la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria.

## **2.5. CARTERA DE CRÉDITO**

### **2.5.1 Crédito**

El crédito es un préstamo en dinero, donde el socio se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere.

En la vida económica y financiera se entiende por crédito al contrato por el cual una persona física o jurídica obtiene temporalmente una cantidad de dinero de otra a cambio de una remuneración en forma de interés se distingue del préstamo en que este solo se puede disponer de una cantidad fija mientras que el crédito se establece un máximo y se puede utilizar el porcentaje deseado (VARGAS VVASSEROT, 2017).

El crédito es la confianza que debe tener la entidad financiera hacia el socio, al momento de solicitar dinero de cualquier monto, hay que considerar que hay un gran

riesgo como, el del socio que no pueda cumplir con la obligación según la tabla de amortización establecida por dicha cooperativa.

### **2.5.2 Créditos de Consumo**

Este es otorgado a personas naturales que cuenten con métodos de pago gracias a sus ingresos salariales mensuales, este se produce cuando el capital se destina para gastos operativos y se otorga particulares para el pago de bienes de consumo o de servicios, por ejemplo, la compra de víveres en supermercados. Estos créditos pueden ser conferidos por una institución financiera o una casa comercial, este tipo de crédito es adquirido para la compra de bienes o pago de servicios cuya fuente para el pago es el ingreso tanto del deudor como del conyuge, ya sea de los sueldos, salarios, etc. Todo tipo de ingreso debe ser justificado (VARGAS VVASSEROT, 2017).

El crédito de consumo se otorga a los socios que solicitan cuando tiene una carestía y de esta manera puedan solventar sus necesidades que se les presenta en el entorno familiar o personal este tipo de crédito puede ser utilizado también en la compra de bienes, en este crédito es otorgado con una tasa de interés del 16%.

### **2.5.3 Crédito Diferido**

Es un crédito que en su registro contable se considera demorado por alguna razón. Un diferido puede ser un depósito que llegó al banco después del horario de labores y, por lo tanto, es registrado hasta el siguiente día, debido a la entrega retrasada de sus departamentos contables.

Un crédito diferido significa ingresos que aún no han sido devengados o ganados y que corresponden a diferentes períodos de tiempo; se caracterizan porque no quieren desembolso de dinero, por ejemplo, alquileres cobrados por anticipado (VARGAS VVASSEROT, 2017).

En otras palabras, para entender lo dicho, un crédito diferido ayuda que las personas puedan prorratear los valores adeudados dando más facilidades para que puedan

cumplir con esta obligación.

#### **2.5.4 Crédito hipotecario**

El préstamo con garantía hipotecaria es esencial para el desarrollo de la actividad económica de un país, pues facilita que los profesionales y las empresas puedan movilizar grandes cantidades de dinero de forma relativamente segura para el prestamista y con un bajo coste de financiación para el deudor, pero hay que tener en cuenta que la hipoteca asociada al préstamo como garantía es esencial no solo para el socio sino también para la cooperativa, como decíamos el deber de devolución del deudor otorga la entidad una potestad para instar la ejecución hipotecaria, judicial o extrajudicialmente en algunos casos (VARGAS VVASSEROT, 2017).

En este crédito el socio al momento de solicitarlo, obviamente debe tener un bien que cubra el valor solicitado por la cooperativa no le podrá entregar mas de lo valorado, claramente se entiende que si el socio solicitante del crédito no pudiera solventar su obligación en el tiempo establecido por la entidad financiera, Esta podrá ejecutarla rematando el bien y adheriendose a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

### **2.6 RIESGOS CREDITICIOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

#### **2.6.1 Riesgo de crédito**

Se refiere a la variabilidad en los ingresos generados por el incumplimiento de un acreditado o contraparte. Incluye la variabilidad derivada tanto de las pérdidas por el importe adeudado y no pagado a las cooperativas por los acreditados, como los costos de recuperación incurridos (CAJAMARCA MOROCHO, 2010).

El riesgo de crédito tiene todo tipo de entidad financiera, en otras palabras se genera cuando la entidad crediticia presta dinero a los socios solicitantes, según su necesidad, teniendo en consideración que en un futuro el deudor cumplirá o no la obligación en el termino establecido.

### 2.6.2 Tipos de riesgos crediticios

Después de la crisis financiera actual, de la que todavía se evidencian efectos negativos, el sistema financiero se vió en la necesidad de diferenciar 3 tipos de riesgo de crédito:

- **Riesgo de impago:** Es la posibilidad de incurrir en una pérdida si la contrapartida de una transacción no cumple plenamente las obligaciones financieras, acordadas por contrato.
- **Riesgo de migración:** Cuando se produce una rebaja en la calificación crediticia.
- **Riesgo de exposición:** Se entiende como la incertidumbre sobre los futuros pagos que se deben. Este riesgo puede estar asociado a la actitud del prestatario o bien a la evolución de variables del mercado (EALDE, 2018).

Existe una variedad de tipos de riesgos crediticios, lo importante es encontrar un mecanismo para reducir todos estos riesgos que ocasionan pérdida para la entidad financiera, con la finalidad de mejorar la capacidad operativa y así incrementar la confianza hacia los socios.

## 2.7 LA MOROSIDAD

La morosidad no es un fenómeno provocado por una única causa, sino que es necesario considerar la existencia de varios condicionantes que interaccionando entre sí y que provocan el nivel de morosidad existente en un momento dado en la economía de un país o en un sector determinado, la morosidad se denomina a la persona que se ha retrasado tres meses en sus pagos de los intereses o el principal de su deuda, Así mismo es importante distinguir si se trata de un simple retraso de algunos días o de una demora extensa en el pago. También se utiliza la palabra morosidad en su sentido más amplio para denominar las situaciones generalizadas de demoras e incumplimientos

tanto provisionales como definitivos en los pagos a los acreedores (PAREDES GAVILANES , 2016).

La morosidad es ocasionada por los socios que no cumplen con sus obligaciones en el tiempo establecido por la entidad financiera, pero que finalmente pagan en su totalidad, moroso es aquel socio que solicito un crédito y que paga tarde pero cumple con su obligación, la entidad financiera automáticamente genera el historial de incumplimiento del socio esto es avalado por la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria, esto afecta para las futuras solicitudes de crédito.

### **2.7.1 Causas de la morosidad**

#### **a.- Mala gestión en los cobros**

El caos es uno de los principales problemas de las organizaciones. En ocasiones, no saber gestionar los cobros es otra de las principales causas de los impagos por morosos, y es que puede ocurrir que dentro de la empresa no exista el personal o los procedimientos y herramientas adecuadas para controlar el pago de las facturas. Si a eso le unimos que el cliente nunca tiene prisa en pagar, el retraso está servido.

#### **b.- Pésima organización**

Está comprobado que la desorganización provoca que los deudores se demoren en el cumplimiento de sus obligaciones. Si la empresa no sabe gestionar el reclamo de impagados y el control de los tiempos de pago, nunca pagarán puntualmente, pero hay empresas que, desgraciadamente, como política solo pagan a los acreedores que reclaman sus facturas pendientes.

#### **c.- No hay un sistema de cobro de facturas**

Puede ser que, en la vorágine habitual del trabajo diario, no caigas en la cuenta de que en tu empresa se acumulan los impagados y te des cuenta tarde y cuando ya es demasiado tarde. Lo más recomendado es que exista lo que se llama un sistema proactivo capaz de anticiparse y reaccionar ante los incumplimientos y demoras de los clientes.

#### **d.- La parte emocional**

Otra de las principales causas de los impagos por morosos es aquella que sobrepasa las buenas maneras y las barreras de la educación, y donde el carácter y las malas formas entran en juego. Es comprensible que se actúe de forma aireada frente al deudor recriminándole en un tono elevado de voz que se nos pague la deuda. Los impagados pueden poner en jaque el equilibrio tanto laboral y personal de quien sufre dichas deudas. Pero las malas formas no suelen llevar a buenos resultados desde el punto de vista práctico de la eficacia en el recobro.

#### **e.- Sin personal especializado**

En consonancia con los primeros puntos de este listado, otra de las principales causas de los impagos por morosos es no disponer de un personal idóneo para la gestión de cobros, siendo encomendadas al personal de administración que no tiene ni tiempo ni experiencia en el recobro de deudas. Por norma general, la mayoría de las Cooperativas dedica muy poca atención a la recuperación de los impagados.

#### **f.- Sin programas informáticos que ayuden**

La falta de óptimas herramientas informáticas de gestión de cobros, para muchas empresas para el objetivo final que es cobrar los impagados. Y es que, es recomendable que un programa de gestión de cobros esté adaptado a las circunstancias y particularidades de cómo funciona el cobro en cada país y en cada empresa.

#### **g.- Y pasa el tiempo**

Cuanto más tiempo pasa menos posibilidades hay de cobrar una deuda. “Si ha podido esperar todo este tiempo sin pagar, aún puede esperar más”, llegan a pensar los morosos y mientras tanto el impagado continúa esperando recuperar el dinero que le pertenece. De hecho, el acreedor puede que se olvide de la existencia de la deuda y deje de gestionar el cobro que es lo que quiere el deudor moroso. Por ello, la existencia de profesionales en el recobro de impagados es vital para que esta decida por ambas



partes y no prevalezca (INTERCOBROS, 2017).

La morosidad se puede generar por varias causas, lo más importante es tratar de reducir las mismas, lo trascendental de esto es no poner en riesgo los recursos financieros de la entidad crediticia, y seguir sirviendo a la comunidad.

### **2.7.2 Impacto de la morosidad**

La morosidad es uno de los principales problemas a los que se enfrentan las cooperativas. Los impagos hacen que en ocasiones el socio tenga que buscar alternativas para no verse abocado al cierre del negocio.

Las cooperativas son básicamente intermediarios financieros que obtienen dinero de sus socios y de terceros, sea por ahorros o créditos tomados de otras entidades, y lo prestan a quienes lo solicitan y cumplen con los requerimientos establecidos.

El incumplimiento de pagos genera problemas no solo para la calificación crediticia de los clientes morosos. También hay consecuencias para las entidades financieras, y en general para todo el sistema si este comportamiento se convierte en una tendencia o se incrementa de manera importante.

En mayo de 2016 se reportaba una morosidad total de 2.77%, la más alta de los últimos 10 años. En el caso de pequeñas empresas, dicha tasa alcanzó el 9.31%, y en la mayoría de los tipos de créditos la tendencia fue similar, salvo los créditos de consumo que se mantuvieron estables alrededor de 3.54%.

El nivel de riesgo de cada crédito se castiga con provisiones que son fijadas, en nuestro caso, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Por esta razón, un incremento en la morosidad o en el volumen de créditos con problemas se refleja en un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones solicitadas por el regulador, que es dinero inmovilizado y que no puede ser prestado, de modo que afecta la rentabilidad de la entidad financiera (CONEXIONESAN, 2016).

El impacto de la morosidad crediticia pone en riesgo la rentabilidad financiera de la cooperativa ya que la morosidad genera insolvencia y también falta de liquidez, afectando el rendimiento de la misma.

### **2.7.3 Tipos de clientes morosos**

Existen diferentes tipos de clientes morosos. Conocerlos es muy importante para saber cómo tratar con ellos e intentar recuperar el dinero de la empresa.

#### **a.- Fortuitos**

Son los que quieren pagar, pero no pueden, o sea, son los casuales. Estos son los clientes que quieren pagar, pero en la fecha establecida ya no tiene liquidez.

Cómo tratar

A estos clientes puede trabajar el pago a un plazo más largo. De esa manera, le concede tiempo para que pueda pagar su deuda.

#### **b.- Desorganizados**

Son los clientes que pueden pagar y todavía quieren. Sin embargo, no hacen una buena gestión de su vida financiera, de manera que, a veces, ni siquiera saben que tienen una deuda por pagar.

Cómo tratar

A los clientes desorganizados la mejor manera de tratar enviando recordatorios de pagos algunos días antes de la fecha de vencimiento de la deuda.

#### **c.- Intencionales**

Los morosos intencionales son los clientes que saben que tiene una deuda, pueden pagar por ella, pero no tienen la intención de hacerla.

Cómo tratar

Este cliente debe tratar con firmeza y transmitir que saben cómo actúa él, pero

siempre con respeto. A la menor señal que no va a pagar, es hora de actuar haciendo la cobranza.

#### **d.- Negligentes**

Estos son los clientes que sabe que tiene una deuda por pagar, pero no se preocupan en saber cuál o cuánto.

Cómo tratar

Así como con los clientes intencionales, hay que ser firme en la cobranza. Debes reclamar, persistentemente, el pago de la deuda (ZENDESK, 2020).

#### **2.7.4 Efectos de la morosidad**

La morosidad afecta al sector financiero y productivo. Perjudica en conjunto a toda la economía.

Una tasa de morosidad alta contrae la financiación de las cooperativas y la encarece (elevando los tipos de interés y las comisiones). Las cooperativas necesitan aplicar estas medidas para absorber los riesgos de los clientes morosos o insolventes.

Por su parte, las empresas más pequeñas y los autónomos, que trabajan con menos margen de maniobra, son los que más sufren las penalidades de la falta de liquidez por mora.

La morosidad empresarial crea nuevos morosos, generando desconfianza entre sus empleados y acreedores, además:

- Debilita la posición comercial.
- Reduce la capacidad natural de crecimiento y de creación de empleo.
- Complica el acceso a nueva financiación.
- Puede conducir al cierre del negocio o un concurso de acreedores.
- Las restricciones de bancario, por los riesgos de impago, perjudican a los hogares y las empresas, castigando aún más las situaciones más delicadas.

Por eso, son importantes las soluciones de financiación alternativa, para abrir y oxigenar el sistema, y ofrecer más alternativas de liquidez para romper la cadena de morosidad (CIRCULANTIS, Morosidad, ¿cómo poder controlarla?, 2018).

Es decir, las personas mosoras pueden ser varias por diferentes causas o motivos pero lo mas trascendental es tratar de disminuir el riesgo, realizando estudios que permitan ver la confiabilidad del socio.

## 2.8 PROVISIONES PARA LA CARTERA DE CRÉDITO

**Tabla 1:** Provisiones de cartera

CATEGORIAS	PROVISIÓN	
	DESDE	HASTA
A1	1,00%	1,99%
A2	2,00%	2,99%
A3	3,00%	5,99%
B1	6,00%	9,99%
B2	10,00%	19,99%
C1	20,00%	39,99%
C2	40,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100,00%	

**Fuente:** (ECUADOR, 2014).

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

## 2.9 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.

Muestran el ejercicio económico de un año de la empresa. Las cuentas anuales permiten a los inversores medir si la empresa tiene una estructura solvente o no y, por lo tanto, analizar si es rentable invertir en ella o no (ECONOMIPEDIA, 2017).

Los estados financieros son documentos que reflejan la información financiera de un ente, son utilizados para la acertada toma de decisiones en un período de tiempo. Los estados financieros deben ser elaborados según las Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Ecuatorianas de Contabilidad y de los Principios de Contabilidad generalmente aceptados.

### 2.9.1 Estado de Situación Financiera

Es un estado que muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada con el propósito de poder indicar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad de la organización, la presentación del Balance General se realiza siguiendo el esquema de ecuación contable, en la que activo es igual a pasivo más capital. El activo nos dirá la forma en que se han invertido, los fondos que la empresa obtuvo de sus acreedores (pasivo) y de sus socios (capital). Los grupos generales en que agrupan las diferentes cuentas en el Estado de Situación Financiera son:

- **ACTIVOS:** Activo circulante, Activo fijos Tangibles e Intangibles, Activo diferidos, Otros activos.
- **PASIVOS:** Pasivos circulantes, Pasivos a largo plazo, Otros pasivos.
- **CAPITAL O PATRIMONIO:** Utilidades retenidas, Reservas patrimoniales, Otros (ZAPATA SÀNCHEZ , 2020).

El estado de situación financiera o balance general es un documento que evidencia los activos, pasivos y patrimonio real y actual de la entidad financiera en un período determinado. Puede ser presentado al final del ejercicio contable para comparar los grupos contables del años anteriores.

**Figura 4:** Estructura del Estado de Situación Financiera



**Fuente:** Contabilidad (Contabilidad, 2016).

## Estado de Resultados

El estado de resultados (también conocido como estado de pérdidas y ganancias). Tuvieron que pasar muchos años para que se reglamentara su presentación, es un estado que muestra las ventas o ingresos, costos, gastos y la utilidad o pérdida resultante en el período, es una información relativa al resultado en el período dado lo cual es un resultado presentado en un documento comúnmente denominado estado de resultados (ZAPATA SÀNCHEZ , 2020).

El Estado de Resultados, en un estado financiero que indica la utilidad o pérdida del ejercicio de una entidad financiera, es el documento contable mas importante para la toma de decisiones, previniendo que el gerente optimice mejor sus recursos, sean humanos, tecnológicos, materiales o económicos.

### 2.9.2 Estados de cambios en el Patrimonio

Esta comparación permite determinar el comportamiento financiero de la empresa, respecto a su patrimonio. El estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero básico que muestra y explica la variación en cada una de las cuentas del patrimonio de un ente económico durante un período.

El estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero que presenta las variaciones o cambios que ha experimentado el patrimonio de un período a otro, el estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero comparativo que permite

evidenciar los cambios que ha sufrido cada uno de los componentes del patrimonio de la sociedad, o de un período a otro.

Esta comparación permite determinar el comportamiento financiero de la empresa, respecto a su patrimonio. El estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero básico que muestra y explica la variación en cada una de las cuentas del patrimonio de un ente económico durante un período.

En sentido similar otros autores lo definen como, “El estado de cambios en el patrimonio es el informe financiero que muestra en forma detallada las variaciones - aumentos y disminuciones - en el valor residual de los activos del ente económico, una vez deducidas todas las obligaciones (ZAPATA SÀNCHEZ , 2020).

Este estado financiero ayuda a verificar los cambios que posee el patrimonio de un año a otro, indicando su nivel de aumento o disminución del mismo.

### **2.9.3 Estado de flujo del efectivo**

El estado de flujos del efectivo es una de las nuevas cuentas anuales que ha incorporado la reforma mercantil del año 2007.

Se trata de un estado que informa sobre la utilización de los activos monetarios representativos de efectivo y otros activos líquidos equivalentes clasificando los movimientos por actividades e indicando la variación neta de dicha magnitud en el ejercicio (ZAPATA SÀNCHEZ , 2020).

En otras palabras, el estado del flujo del efectivo brinda información financiera en donde revela el movimiento del efectivo, es decir el dinero el estado de flujo del efectivo esta compuesto por: el sector de financiamiento, operatividad e inversión.

### **2.10 INDICADORES FINANCIEROS DE MOROSIDAD**

Expresan la relación matemática entre una cifra y otra, extraído de los estados financieros, exigiendo que dicha relación sea clara, directa y comprensible para que se pueda obtener información, condiciones y situaciones que no podrán ser detectadas mediante la simple observación de los componentes individuales de la razón financiera se utiliza para poder estudiar el comportamiento de la entidad a través del tiempo y en

relación con la industria a la que pertenece (Ortiz, 2016).

Los indicadores financieros son de importancia porque nos permite establecer en porcentaje para una fácil interpretación de los resultados obtenidos en los estados financieros.

La morosidad es aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación, de manera general la condición de moroso se adquiere una vez que una obligación no es afrontada al vencimiento por parte de una persona u organización, es la persona que acusa o presenta morosidad, se necesita de un documento contractual (contrato, factura, cheque y cualquier documento de cobro general) donde vengan reflejadas las condiciones y fechas de pago y cobro entre las partes. Por ello, no podemos decir que cualquier sujeto que no afronte sus obligaciones es moroso (Pedrosa, 2018).

Son herramientas que sirven para medir el grado de liquidez, endeudamiento y rentabilidad que posee una empresa.

#### **2.10.1 Morosidad Cartera Comercial Prioritario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial prioritaria frente a la total cartera bruta comercial prioritaria (Brachfield, 2016).

Fórmula: Cartera improductiva comercial prioritaria / Cartera Bruta comercial prioritaria.

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de comercial prioritario. La relación mientras más baja es mejor.



### **2.10.2 Morosidad cartera consumo prioritario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente a la total cartera bruta consumo prioritario (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva comercial prioritaria / Cartera Bruta consumo prioritario

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de consumo prioritario. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.10.3 Morosidad Cartera Microcrédito**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente a la total cartera bruta microcrédito (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva Microcrédito / Cartera Bruta Microcrédito

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.10.4 Morosidad cartera productivo**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera bruta productivo (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva Productivo / Cartera Bruta Productivo

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito productivo. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.10.5 Morosidad cartera comercial ordinario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial ordinaria frente a la total cartera bruta comercial ordinaria (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva comercial Ordinaria / Cartera Bruta comercial Ordinario

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ordinario. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.10.6 Morosidad cartera consumo ordinario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo ordinario frente a la total cartera bruta consumo ordinario (SOLIDARIA, SUPER INTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva Consumo Ordinario / Cartera Bruta consumo Ordinario

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de consumo ordinario. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.10.7 Morosidad vivienda de interés público**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera bruta. Si el porcentaje es elevado indica una mala administración de la cartera (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva Vivienda de Interés Público / Cartera Bruta Vivienda de Interés Público

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de vivienda de interés público. La

relación mientras más baja es mejor.

#### **2.10.8 Morosidad cartera educativa**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera bruta. Si el porcentaje es elevado indica una mala administración de la cartera (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva Educativa / Cartera Bruta Educativa.

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de educativo.

### **CAPÍTULO III**

#### **MARCO METODOLÓGICO E HIPOTÉTICO**

### **3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1.1. Investigación descriptiva.**

Con la investigación descriptiva se recopiló los tipos de créditos que se encuentran en mora, de acuerdo a los estados de situación financiera 2019-2020, de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, llegando a determinar los grupos 1450, 1451 y 1452, donde indica las carteras de créditos vencidas, identificando además las cuentas afectadas por la morosidad en los estados de resultados del período 2019-2020.

#### **3.1.2. Investigación cualitativa.**

Se utilizó esta investigación, para la aplicación de una encuesta, al personal del Departamento de Créditos de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, para la producción de datos relacionados con el análisis de la morosidad, se tabularon, analizaron e interpretaron los resultados.

### **3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.2.1. Investigación no experimental**

Es una investigación no experimental, puesto que los valores de los balances generales no sufrieron ningún cambio, solo sirvieron de referente para el análisis de la morosidad en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA” con lo cual se llega a determinar los resultados de los estados financieros.

### **3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN**

Con este método se analizó el total de cartera de créditos que la entidad maneja. También se analizó los valores en morosidad que constan en los estados financieros de los períodos 2019-2020 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”. Finalmente se estudió los valores de los estados de resultados que fueron afectados por la morosidad.

### **3.3.1 Método Deductivo**

Permitió analizar el total de cartera de créditos vencidos que la entidad financiera manejó durante el período 2019-2020, con lo que se llega a determinar los resultados de los estados financieros en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”.

### **3.3.2. Método Inductivo**

Permitió llevar a cabo el análisis particular de los diversos tipos de crédito en mora desde los que van de: 31 a 90 días; de 91 a 180 días; de 181 a 270 días abarcados por carteras de créditos de consumo prioritaria vencida, cartera de crédito inmobiliario vencida y cartera de microcrédito vencida, con lo que se pudo determinar que las cuentas de intereses en mora, tuvo un incremento considerable que se ven reflejados en los estados de resultados del período 2019-2020.

### **3.3.3. Método Analítico**

Con este método se pudo descomponer en partes lo referente a los estados financieros para realizar un análisis e interpretación de los resultados obtenidos, resaltando de manera directa, el comportamiento de la morosidad en los estados de resultados de los períodos 2019-2020 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, luego de lo cual se establecieron conclusiones.

## **3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

### **3.4.1. ENCUESTA**

La encuesta se aplicó a los funcionarios del Departamento de Créditos de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, con el propósito de producir datos del manejo de la morosidad.

### **3.4.2. Observación directa**

Con la observación directa se recopiló datos para el levantamiento de la reseña histórica; la fundamentación teórica del proyecto de investigación; se recopiló los valores de cartera de crédito y dentro de esta la morosidad, durante los períodos 2019-2020.

**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS**

#### **4.1 DIAGNÓSTICO DE LA MOROSIDAD MEDIANTE LA TÉCNICA DEL ÁRBOL DE PROBLEMAS DE LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.**

##### **4.1.1 El árbol de problemas**

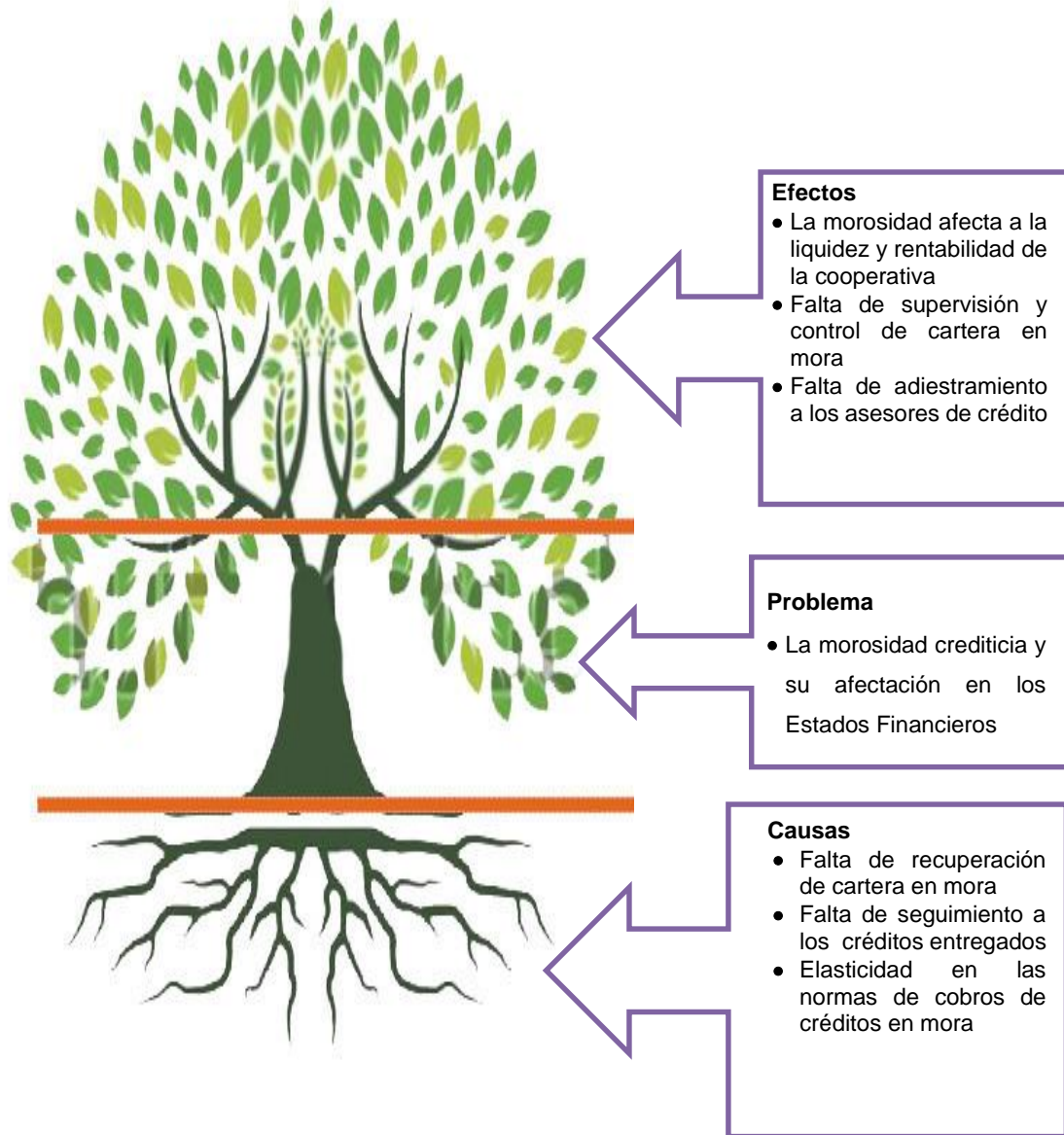
El árbol de problemas es una técnica que ayuda a desarrollar ideas creativas para identificar el problema y organizar la información recolectada, generando un modelo de relaciones causales que lo explican.

Esta técnica facilita la identificación y organización de las causas y consecuencias de un problema (Martinez R. , 2018).

En este diagnóstico a través del árbol de problemas se menciona que el tronco del árbol es el problema central, las raíces son las causas y la copa los efectos y soluciones, constituyendo la elaboración de un estudio contextual de la dificultad y de esta manera conferir una solución mediante el análisis de la problemática.



## Explicación del árbol de problemas



## 4.2 RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Con una X marque la respuesta

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, analiza mensualmente la morosidad de los micro créditos?

SI ( X )

NO ( )

**Tabla 2:** Respuesta 1- Encuesta

RESPUESTAS DE MICRO CRÉDITOS	
SI	1
NO	0
TOTAL	1

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

**Gráfico 1:** Respuesta 1



**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

El gráfico representa a la pregunta uno, que fue aplicada al asesor de créditos, la respuesta fue “si” esto representa el 100%; significa, que el departamento de créditos si realiza el seguimiento a la morosidad microcréditicia, cada mes.

2. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, analiza mensualmente la morosidad de los créditos de consumo?

SI ( )

NO (X)

**Tabla 3:** Respuesta 2- Encuesta

RESPUESTAS DE CRÉDITOS DE CONSUMO	
SI	1
NO	0
TOTAL	1

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

**Gráfico 2:** Respuesta 2



**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

El gráfico representa a la pregunta dos, que fue aplicada al asesor de créditos, la respuesta fue “si” esto representa el 100%; significa, que el departamento de Créditos si realiza el seguimiento al crédito de consumo, mensualmente.

3. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, analiza mensualmente la morosidad de los Crédi Iglesias?

SI ( )

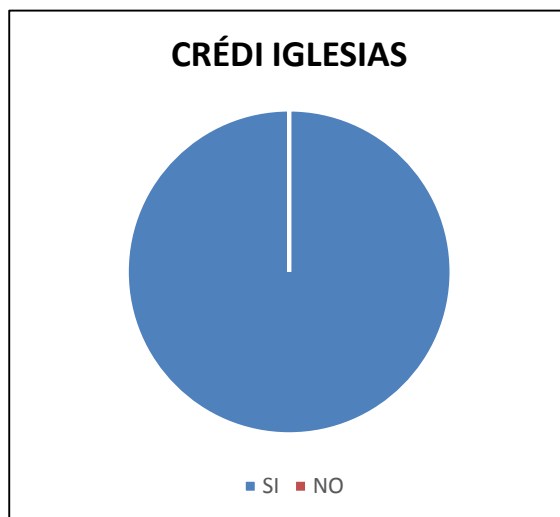
NO ( X )

**Tabla 4:** Respuesta 3- Encuesta

RESPUESTAS DE CRÉDI IGLESIAS	
SI	0
NO	1
TOTAL	1

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

**Gráfico 3:** Respuesta 3



**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

El gráfico representa a la pregunta tres, que fue aplicada al asesor de créditos, la respuesta fue “no” esto representa el 100%; significa, que el departamento de Créditos no realiza el seguimiento al crédi Iglesias, mensualmente.

4. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA, analiza mensualmente la morosidad de los Daquipaymes?

SI ( )

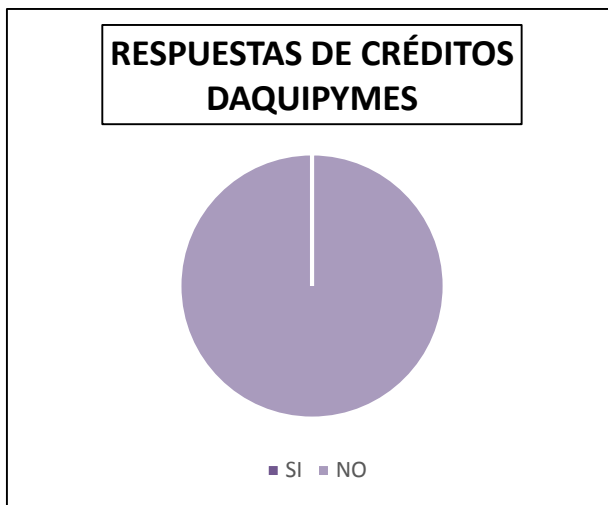
NO ( X )

**Tabla 5:** Respuesta 4- Encuesta

RESPUESTAS DE DAQUIPAYMES	
SI	0
NO	1
TOTAL	1

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

**Gráfico 4:** Respuesta 4



**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

El gráfico representa a la pregunta cuatro, que fue aplicada al asesor de créditos, la respuesta fue “no” esto representa el 100%; significa, que el departamento de Créditos no realiza el seguimiento al crédito de Daquipymes, mensualmente.

### **4.3 ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD, PARA MEDIR EL GRADO DE AFECTACIÓN EN LOS RESULTADOS LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA LTDA”. EN EL PERÍODO 2019-2020.**

#### **4.3.1 Introducción**

El sistema cooperativo juega un papel importante en el funcionamiento del aparato productivo del país. La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2014), con el pasar del tiempo el sistema cooperativo ha ido ocupando un lugar importante para la economía del país hasta llegar a posesionarse como un sistema sólido esto le permite detectar problemas de calidad de los activos productivos. La actividad económica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, es la intermediación financiera: ahorros a la vista, captaciones y créditos. El crédito es la confianza que la cooperativa tiene en un socio. Es aquí donde surge el riesgo que es la posibilidad de incurrir en pérdidas, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por parte del deudor. Este incumplimiento se manifiesta en el no pago, parcial o total de las obligaciones pactadas.

#### **4.3.2 Objetivos**

##### ***4.3.2.1 Objetivo General***

Analizar la morosidad de cartera de crédito del estado de situación financiera 2019-2020, para saber su impacto en el estado de resultados del mismo período.

##### ***4.3.2.2 Objetivos Específicos***

- Identificar la morosidad según los estados de situación financiera del período 2019 - 2020 para su análisis.
- Representar semestralmente las carteras vencidas del período 2019-2020 para su análisis.
- Identificar las cuentas contables del estado de resultados del período 2019-2020 que se vieron afectadas por la morosidad para su respectivo análisis.

- Realizar el análisis horizontal comparativo de la morosidad del período 2019- 2020 para su análisis e interpretación.

Representar gráficamente el análisis comparativo horizontal para su interpretación.

#### 4.3.3 Estado de Situación Financiera período 2019 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

**Tabla 6:** Estado de Situación Financiera período 2019 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	Dic-19
1	ACTIVO	192.710.857,82
11	FONDOS DISPONIBLES	23.650.749,35
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
13	INVERSIONES	2.200.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	153.481.362,22
1401	Cartera de Créditos comercial prioritario por vencer	-
140105	De 1 a 30 días	-
140110	De 31 a 90 días	-
140115	De 91 a 180 días	-
140120	De 181 a 360 días	-
140125	De más de 360 días	-
1402	Cartera de Créditos de consumo prioritario por vencer	15.141.348,73
140205	De 1 a 30 días	578.150,47
140210	De 31 a 90 días	1.098.610,09
140215	De 91 a 180 días	1.581.135,71
140220	De 181 a 360 días	2.960.426,65

140225	De más de 360 días	8.923.025,81
1403	Cartera de Crédito inmobiliario por vencer	4.606.769,66
140305	De 1 a 30 días	64.066,94
140310	De 31 a 90 días	122.257,55
140315	De 91 a 180 días	179.117,36
140320	De 181 a 360 días	374.567,40
140325	De más de 360 días	3.866.760,41
1404	Cartera de microcrédito por vencer	134.569.611,95
140405	De 1 a 30 días	8.085.370,58
140410	De 31 a 90 días	14.390.252,67
140415	De 91 a 180 días	17.056.530,35
140420	De 181 a 360 días	29.542.327,82
140425	De más de 360 días	65.495.130,53
1405	Cartera de Crédito productivo por vencer	1.589.182,72
140505	De 1 a 30 días	15.718,78
140510	De 31 a 90 días	20.386,57
140515	De 91 a 180 días	30.347,68
140520	De 181 a 360 días	56.148,59
140525	De más de 360 días	1.466.581,10
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	35.385,33
142605	De 1 a 30 días	6.972,75
142610	De 31 a 90 días	6.087,57
142615	De 91 a 180 días	7.696,76
142620	De 181 a 360 días	7.414,25
142625	De más de 360 días	7.214,00



1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.799.063,29
142805	De 1 a 30 días	343.845,57
142810	De 31 a 90 días	271.652,17
142815	De 91 a 180 días	315.486,44
142820	De 181 a 360 días	398.289,83
142825	De más de 360 días	469.789,28
1450	Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida	13.532,73
145005	De 1 a 30 días	-
145010	De 31 a 90 días	5.328,34
145015	De 91 a 180 días	5.783,89
145020	De 181 a 270 días	1.394,75
145025	De más de 270 días	1.025,75
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.903.622,20
145205	De 1 a 30 días	-
145210	De 31 a 90 días	289.811,30
145215	De 91 a 180 días	345.504,86
145220	De 181 a 360 días	497.261,01
145225	De más de 360 días	771.045,03
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	-6.177.154,39
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-301.424,41
149915	(Cartera de Crédito inmobiliario)	-51.315,35
149920	(Cartera de Crédito microcréditos)	-5.256.207,78
149925	(Cartera de Crédito productivo)	-16.523,95

149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-551.682,90
16	CUENTAS POR COBRAR	1.871.516,59
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	2.387.943,59
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4.920.697,56
19	OTROS ACTIVOS	4.198.588,51
2	PASIVOS	170.348.605,70
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	149.262.707,00
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
25	CUENTAS POR PAGAR	5.379.472,57
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	15.607.808,29
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
29	OTROS PASIVOS	98.617,84
3	PATRIMONIO	22.362.252,12
31	CAPITAL SOCIAL	6.616.684,82
33	RESERVAS	12.233.384,39
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
36	RESULTADOS	2.381.075,95

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

De acuerdo al estado de situación financiera del año 2019 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA. la cartera de se encuentra en el grupo 14, como lo indica la Super Intendencia de Economía Popular y

Solidaria, de acuerdo al estado de situación financiera de este año. El grupo 1450 cartera de créditos de consumo prioritario esta vencida, en el grupo 1452 cartera de micr créditos esta vencida. Estos dos grupos vamos a analizar en este proyecto de investigación.

**Tabla 7:** Estado de Situación Financiera período 2020 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>Dic-20</b>
1	ACTIVO	244.948.125,67
11	FONDOS DISPONIBLES	31.406.937,41
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
13	INVERSIONES	8.100.686,28
14	CARTERA DE CRÉDITOS	185.420.354,52
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	18.925.970,18
140205	De 1 a 30 días	643.223,93
140210	De 31 a 90 días	1.266.793,82
140215	De 91 a 180 días	1.771.123,86
140220	De 181 a 360 días	3.413.830,07
140225	De más de 360 días	11.830.998,50
1403	Cartera de Crédito inmobiliario por vencer	3.862.818,00
140305	De 1 a 30 días	59.840,84
140310	De 31 a 90 días	121.685,00
140315	De 91 a 180 días	159.765,99
140320	De 181 a 360 días	326.059,56

140325	De más de 360 días	3.195.466,61
1404	Cartera de microcréditos por vencer	166.002.118,64
140405	De 1 a 30 días	7.564.427,86
140410	De 31 a 90 días	15.018.153,29
140415	De 91 a 180 días	18.484.891,08
140420	De 181 a 360 días	32.362.964,43
140425	De más de 360 días	92.571.681,98
1405	Cartera de Crédito productivo por vencer	1.544.758,21
140505	De 1 a 30 días	10.239,75
140510	De 31 a 90 días	22.091,75
140515	De 91 a 180 días	32.324,80
140520	De 181 a 360 días	59.593,98
140525	De más de 360 días	1.420.507,93
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	63.405,37
142005	De 1 a 30 días	1.435,84
142010	De 31 a 90 días	2.471,61
142015	De 91 a 180 días	3.546,89
142020	De 181 a 360 días	7.283,04
142025	De más de 360 días	48.667,99
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	183.647,38
142605	De 1 a 30 días	19.200,75
142610	De 31 a 90 días	19.668,64
142615	De 91 a 180 días	22.204,86
142620	De 181 a 360 días	37.362,44

142625	De más de 360 días	85.210,69
1427	Cartera de Crédito inmobiliario que no devenga intereses	51.565,75
142705	De 1 a 30 días	575,65
142710	De 31 a 90 días	892,24
142715	De 91 a 180 días	892,77
142720	De 181 a 360 días	1.875,35
142725	De más de 360 días	47.329,74
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.272.789,44
142805	De 1 a 30 días	318.542,90
142810	De 31 a 90 días	319.170,38
142815	De 91 a 180 días	344.413,18
142820	De 181 a 360 días	491.346,24
142825	De más de 360 días	799.316,74
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67.127,12
145005	De 1 a 30 días	-
145010	De 31 a 90 días	22.182,84
145015	De 91 a 180 días	19.786,44
145020	De 181 a 270 días	8.235,53
145025	De más de 270 días	16.922,31
1451	Cartera de Crédito inmobiliario vencida	1.661,65
145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	289,00
145115	De 91 a 270 días	1.182,96

145120	De 271 a 360 días	189,69
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.813.715,46
145205	De 1 a 30 días	-
145210	De 31 a 90 días	363.361,93
145215	De 91 a 180 días	442.222,10
145220	De 181 a 360 días	710.972,29
145225	De más de 360 días	1.297.159,14
1499	(Provisiones para s incobrables)	-10.369.222,68
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-586.214,53
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-81.983,53
149920	(Cartera de microcrédito)	-8.204.732,35
149925	(Cartera de crédito productivo)	-25.863,89
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-672.125,67
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-798.302,71

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

De acuerdo al estado de situación financiera del año 2020 de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Fernando Daquilema” LTDA. La cartera de Crédito se encuentra en el grupo 14, como lo indica la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo al estado de situación financiera de este año. El grupo 1450 cartera de créditos de consumo prioritario esta vencida, en el grupo 1451 cartera de microcrédito Inmobiliario esta vencida en el grupo 1452 cartera de microcrédito esta vencida. Estos tres grupos vamos a analizar en este proyecto de investigación.

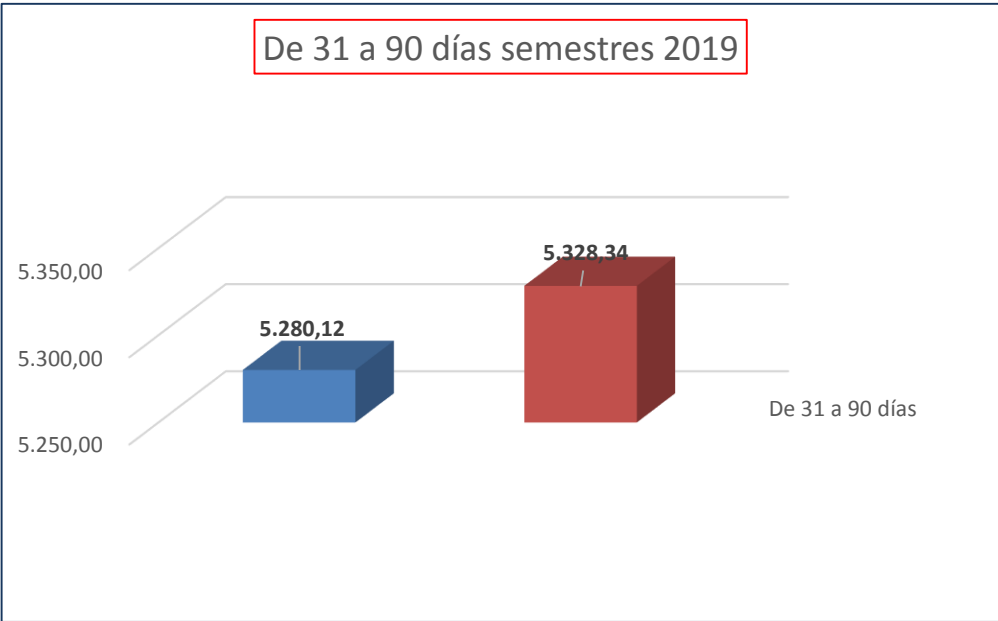
**Tabla 8:** Cartera de créditos de consumo prioritario vencida semestres 2019-2020.

		Semestre enero - junio 2019	Semestre julio - dic 2019	Semestre enero - junio 2020	Semestre julio- diciembre 2020
1450	<b>Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida</b>	8.663,01	13.532,73	33.518,05	67.127,12
145010	De 31 a 90 días	5.280,12	5.328,34	8.045,25	22.182,84
145015	De 91 a 180 días	3.149,13	5.783,89	12.199,90	19.786,44
145020	De 181 a 270 días	179,76	1.394,75	7.225,31	8.235,53
145025	De más de 270 días	54,00	1.025,75	6.047,59	16.922,31

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

**Gráfico 5:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 31 a 90 días del año 2019.

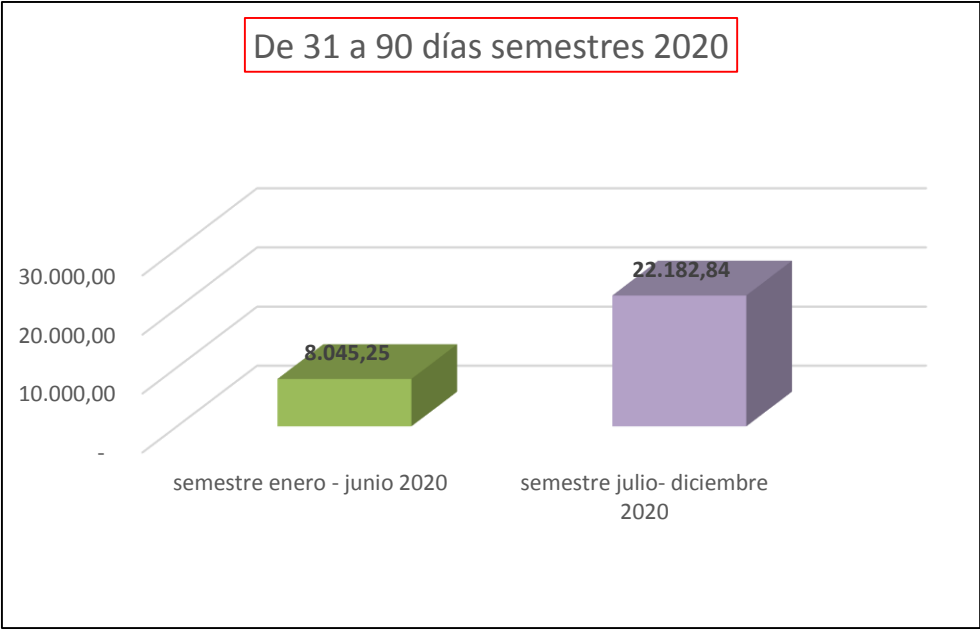


**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos usd \$ 5.280,12 y el segundo semestre del año 2019 tenemos USD \$ 5.328,24. Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 48,22.



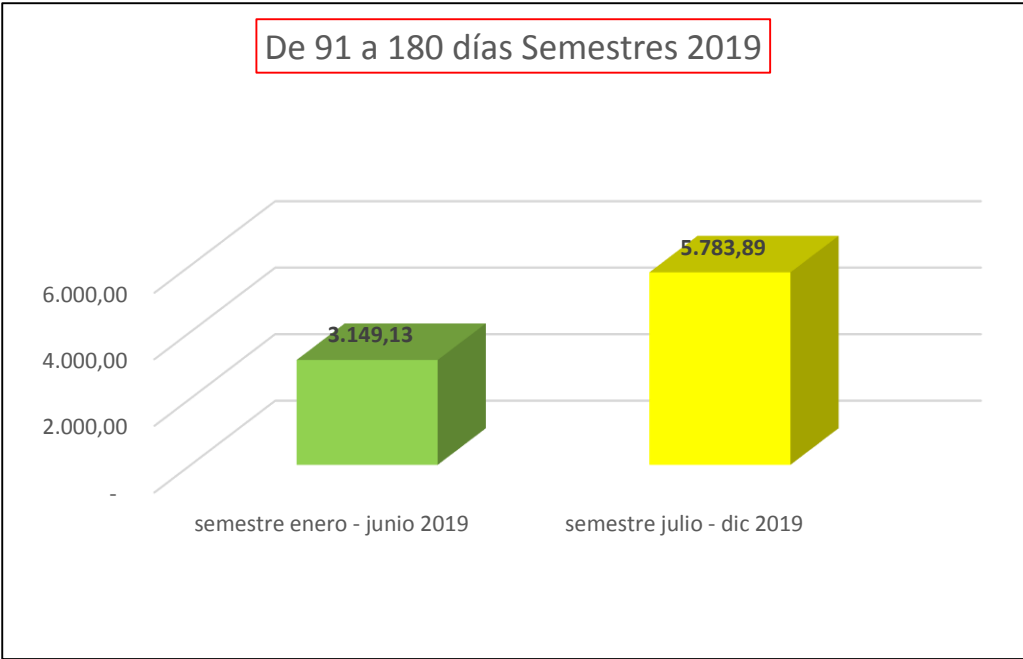
**Gráfico 6:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 31 a 90 días del año 2020.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 8.045,25, y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 22.182.84. comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 14.137,59.

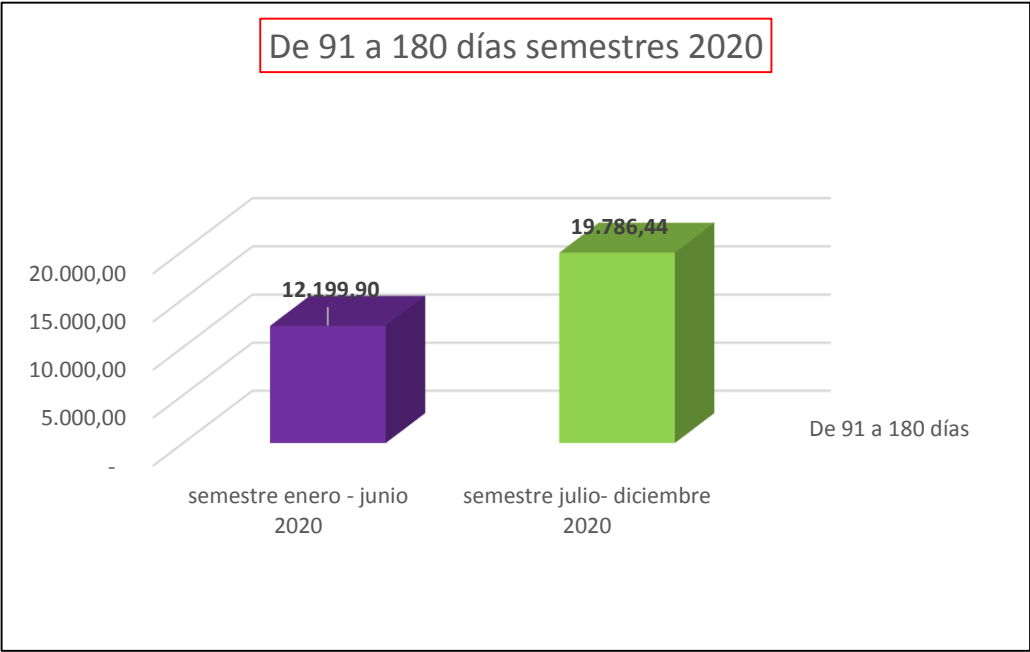
**Gráfico 7:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 91 a 180 días del año 2019.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos de USD \$ 3.149,13 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 5.783,89. Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 2.634,76.

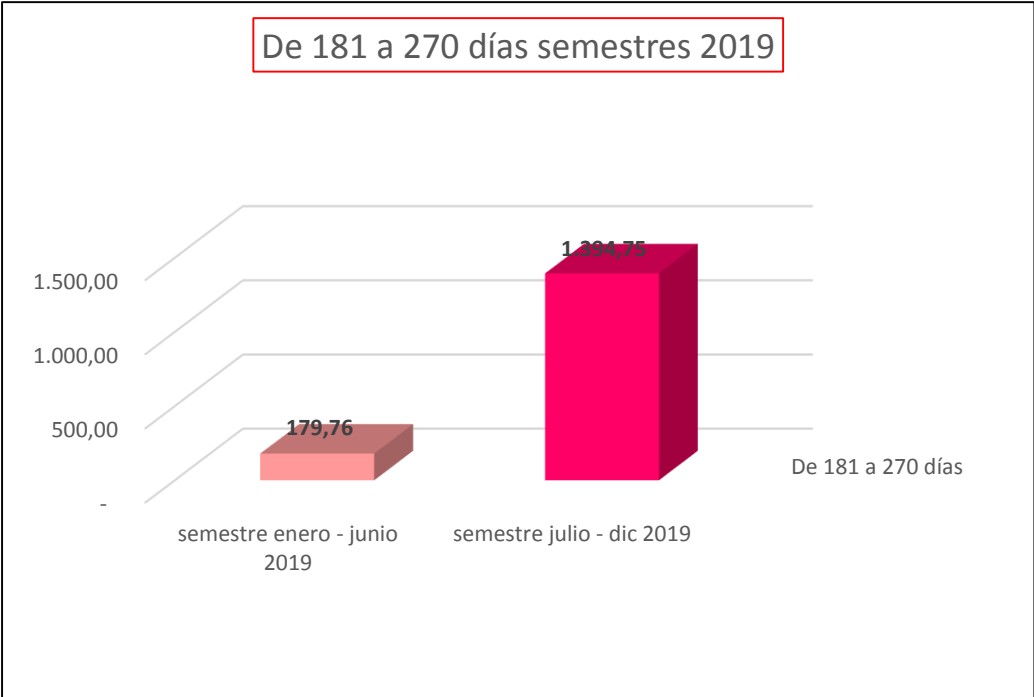
**Gráfico 8:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 91 a 180 días del año 2020.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 12.199,90, y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 19.786,44 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 7.586,59.

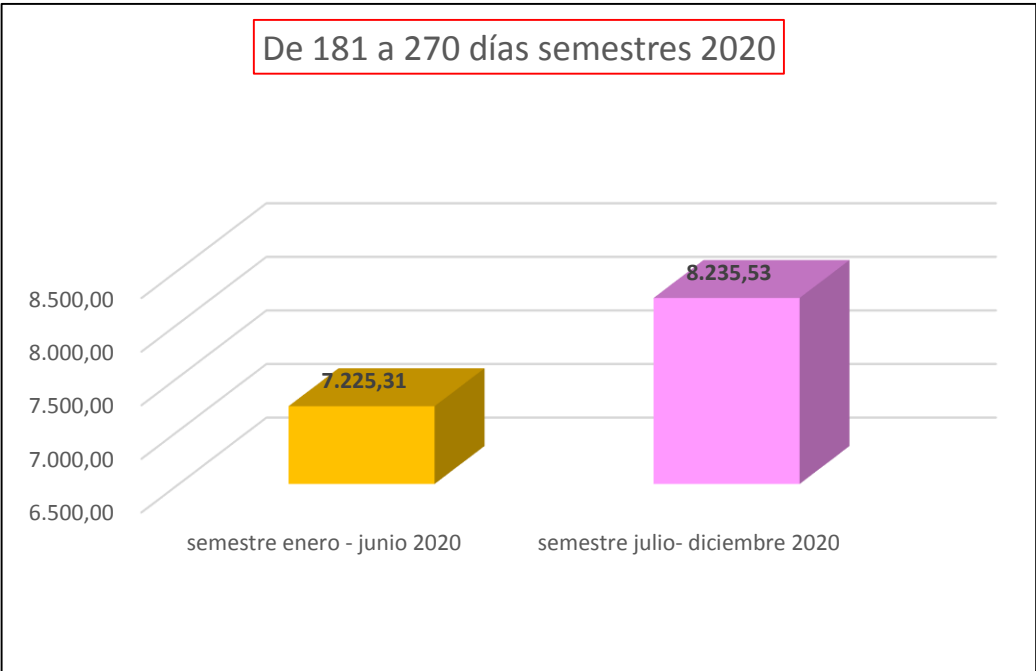
**Gráfico 9:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 181 a 270 días del año 2019.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos USD de \$ 179,76 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 1.394,75. Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 1.214,99.

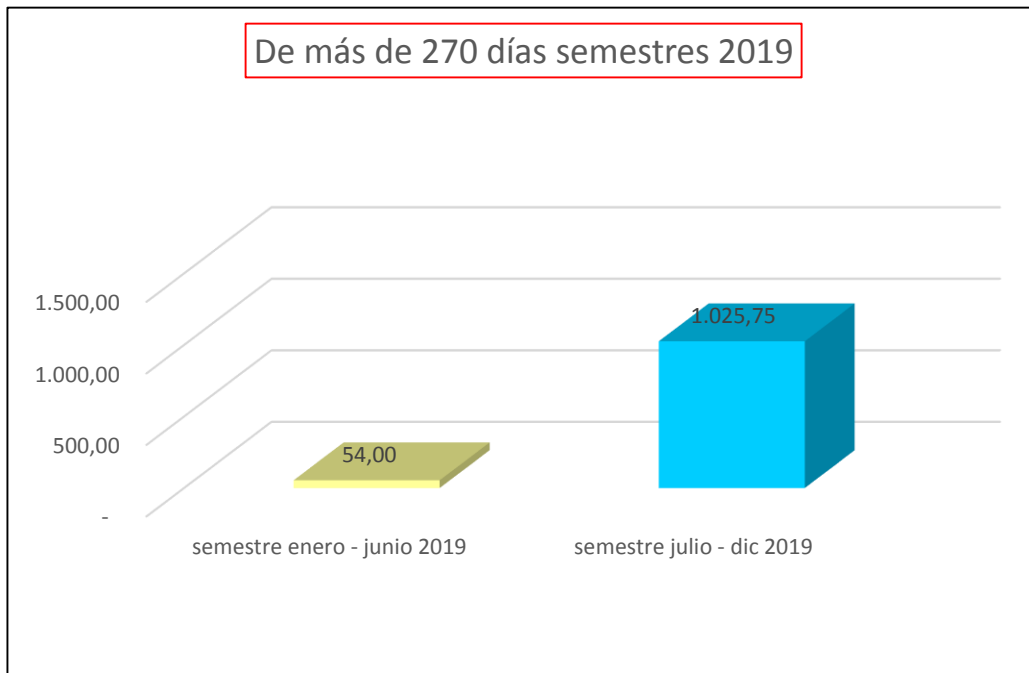
**Gráfico 10:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 181 a 270 días del año 2020.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 7,225.31 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 8,235.53 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 1.010,22.

**Gráfico 11:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 270 días del año 2019.

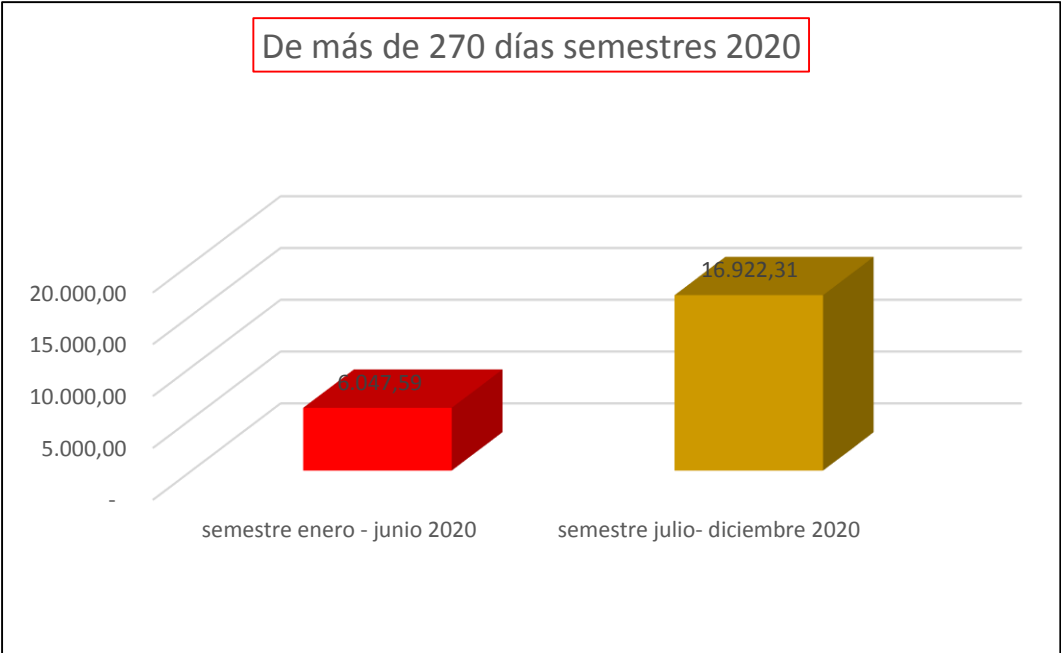


**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos USD de \$ 54,00 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 1.025,75. Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 971.75.

**Gráfico 12:** Cartera de Consumo Prioritario Vencida de 270 días del año 2020.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 6,047.59 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 16,922.31 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 10,874.72.

**Tabla 9:** Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida semestres 2019-2020.

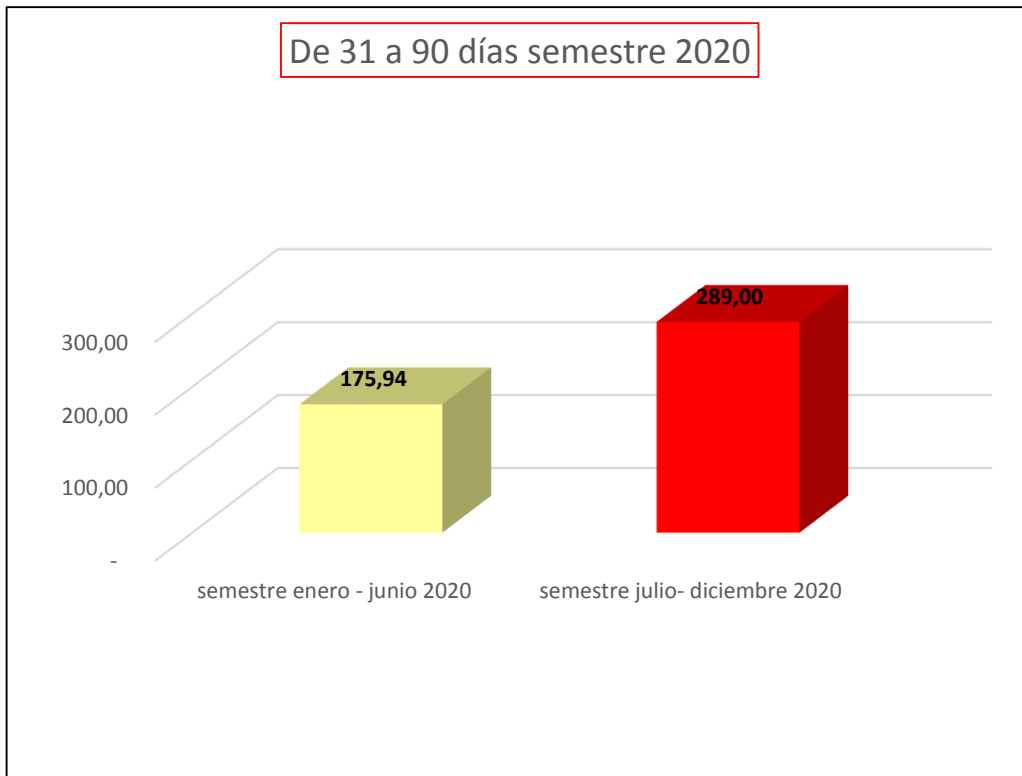
		Semestre enero - junio 2019	Semestre julio - dic 2019	Semestre enero - junio 2020	Semestre julio- diciembre 2020
1451	<b>Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida</b>	-	-	709,09	1.661,65
145105	De 1 a 30 días	-	-	-	-
145110	De 31 a 90 días	-	-	175,94	289,00
145115	De 91 a 270 días	-	-	533,15	1.182,96
145120	De 271 a 360 días	-	-	-	189,69
145125	De 361 a 720 días	-	-	-	-
145130	De más de 720 días	-	-	-	-

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.



**Gráfico 13:** Cartera de crédito Inmobiliario Vencida de 31 a 90 días primer semestre del año 2020.

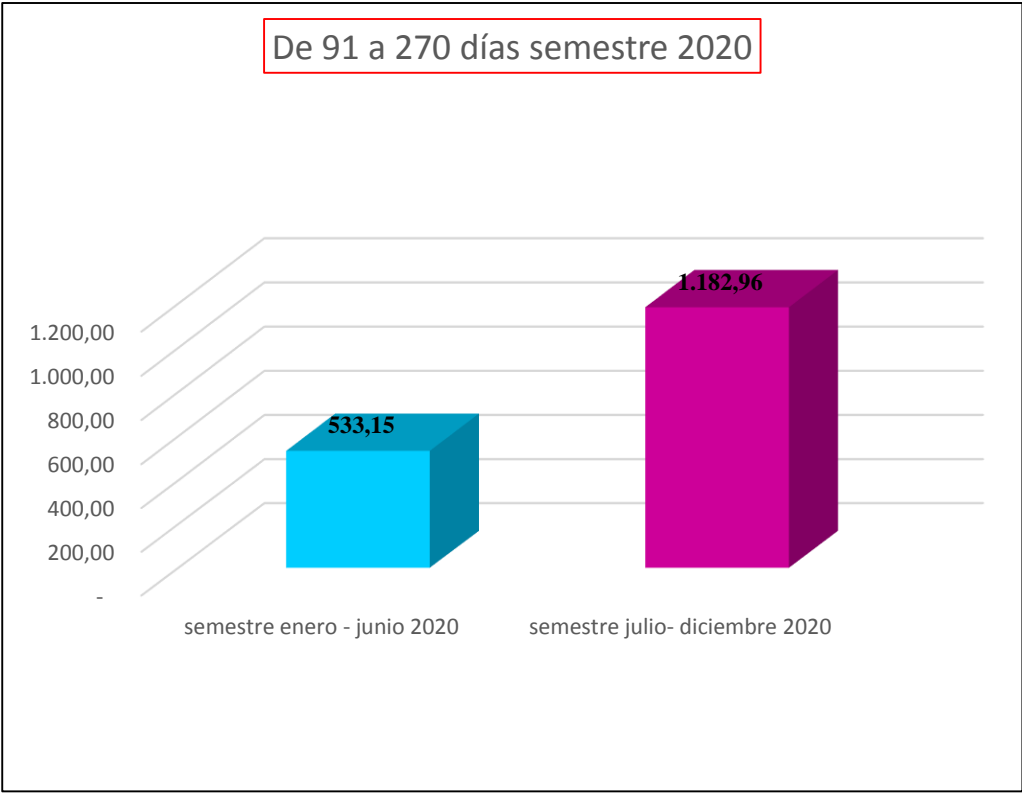


**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 175,94 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 289,00 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 113,06

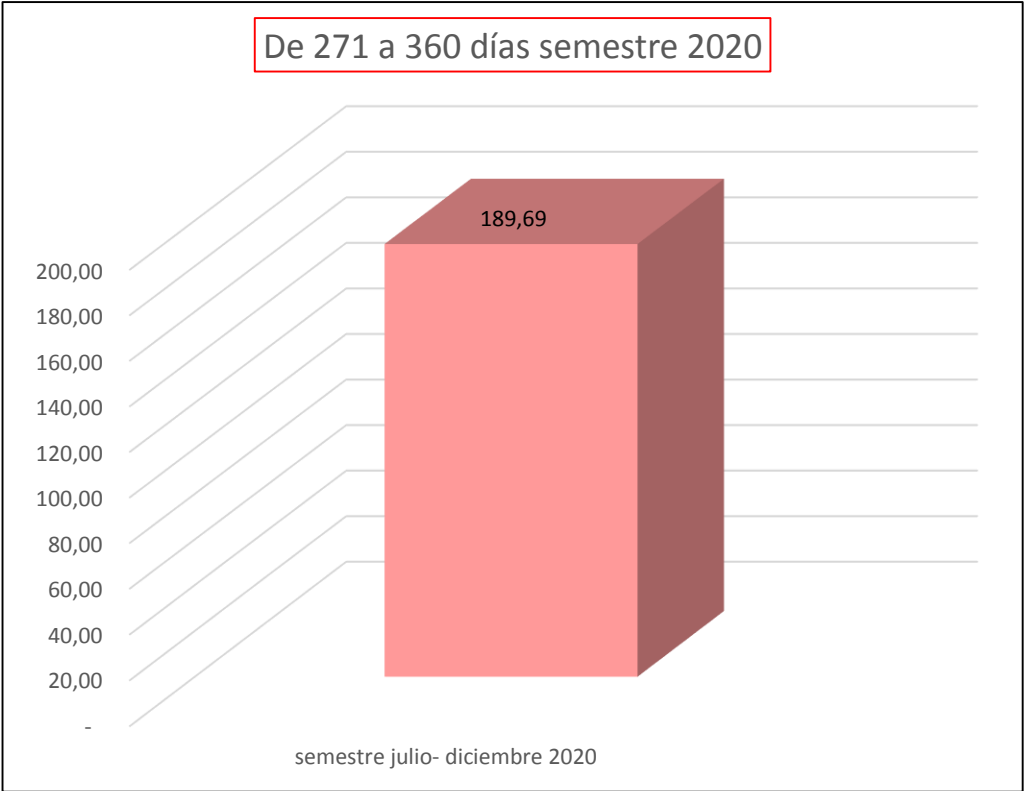
**Gráfico 14:** Cartera de crédito consumo prioritario vencida de 91 a 270 días primer semestre del año 2020



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 533.15 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 1,182.96 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 649.81

**Gráfico 15:** Cartera de crédito Inmobiliario Vencida de 271 a 360 días primer semestre del año 2020



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 533.15 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 1.182,96 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 649.81

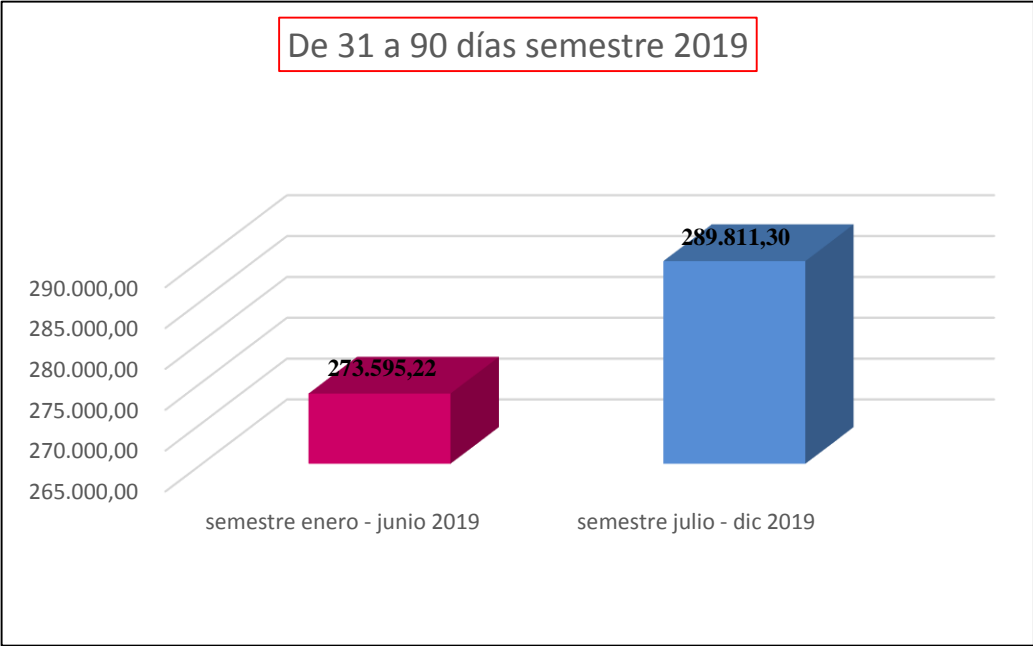
**Tabla 10:** Cartera de Microcrédito Vencida de los semestres 2019-2020.

		Semestre enero - junio 2019	semestre julio - dic 2019	semestre enero - junio 2020	semestre julio- diciembre 2020
1452	<b>Cartera de Micro crédito Vencida</b>	1.717.701,23	1.903.622,20	2.829.461,00	2.813.715,46
145205	De 1 a 30 días	-	-	-	-
145210	De 31 a 90 días	273.595,22	289.811,30	339.974,89	363.361,93
145215	De 91 a 180 días	301.119,67	345.504,86	561.057,27	442.222,10
145220	De 181 a 360 días	404.440,20	497.261,01	665.710,28	710.972,29
145225	De más de 360 días	738.546,14	771.045,03	1.262.718,56	1.297.159,14

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

**Gráfico 16:** Cartera de Microcrédito Vencida de 31 a 90 días del año 2019.



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos de USD \$ 273.595,22 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 289.811,30. Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 16.216,08.

**Gráfico 17:** Cartera de Microcrédito Vencida de 31 a 90 días del año 2020.

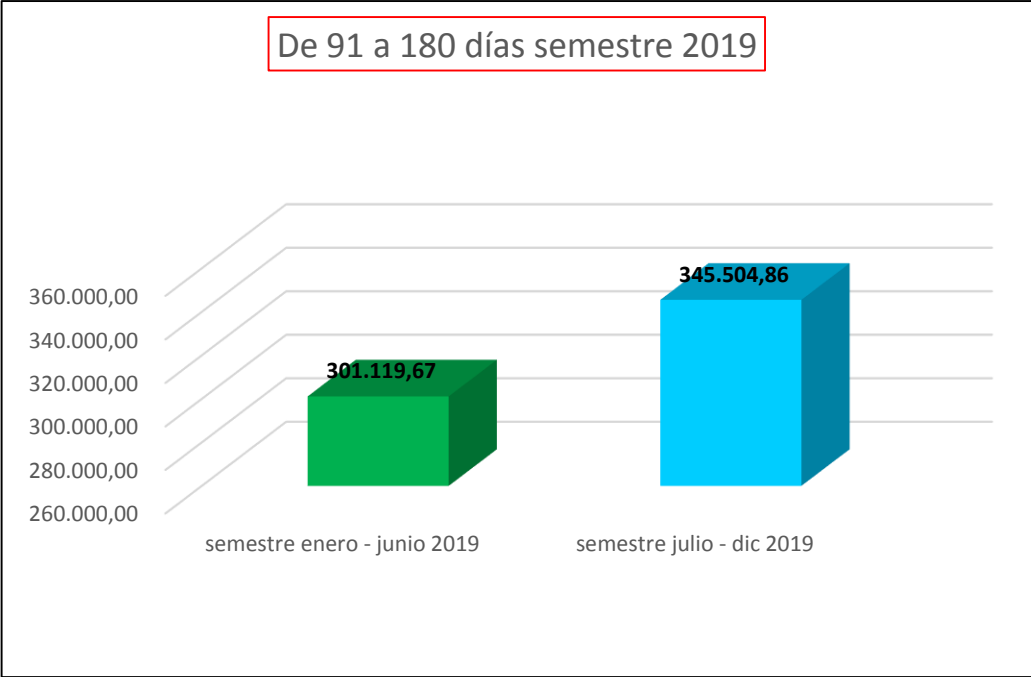


**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

**Elaborado por:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 339,974.89 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 363,361.93 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 23,387.04.

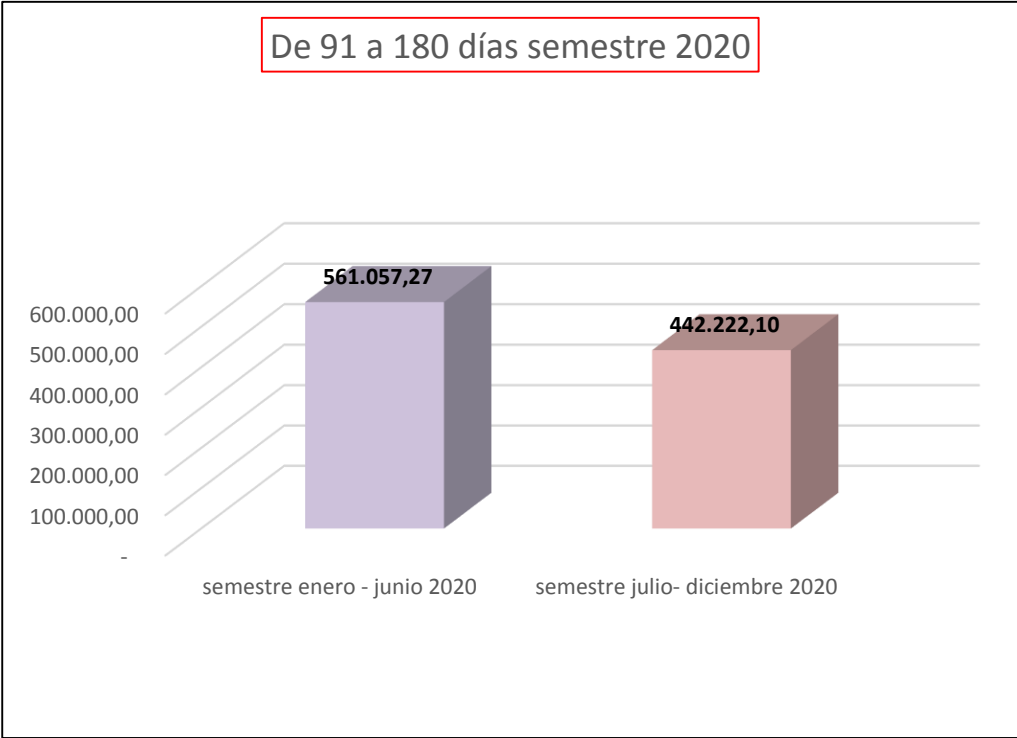
**Gráfico 18:** Cartera de Microcrédito Vencida de 91 a 180 días del año 2019



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Elaborado por:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos de USD \$ 301,119.67 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 345,504.86. Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 44,385.19

**Gráfico 19:** Cartera de Microcrédito Vencida de 91 a 180 días del año 2020

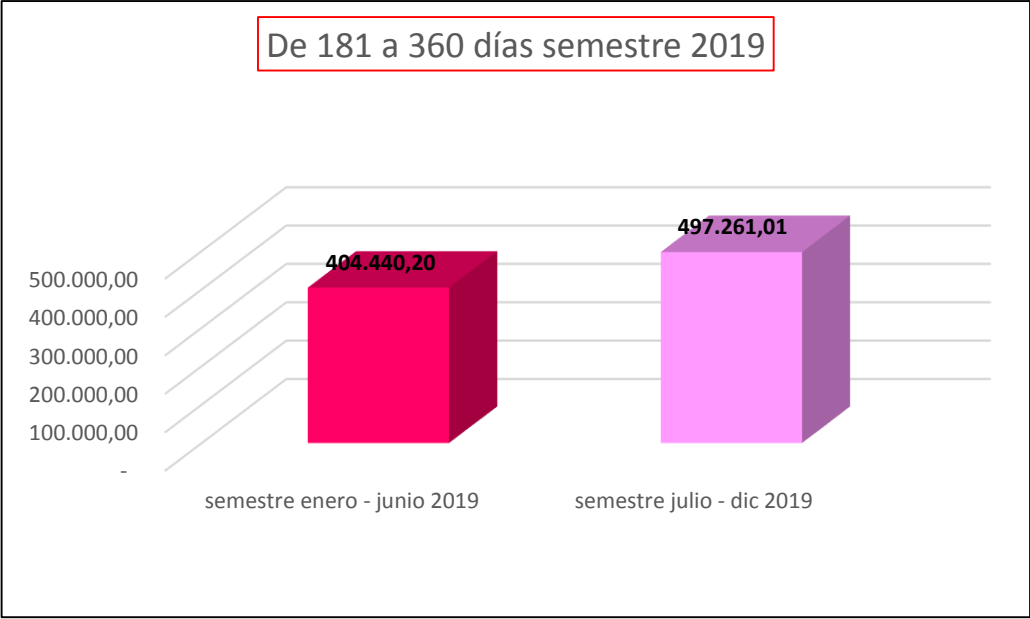


**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Elaborado por:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 561,057.27 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 442,222.10 comparando los resultados se observa que la morosidad bajo en el segundo semestre en USD \$ 118,835.17.



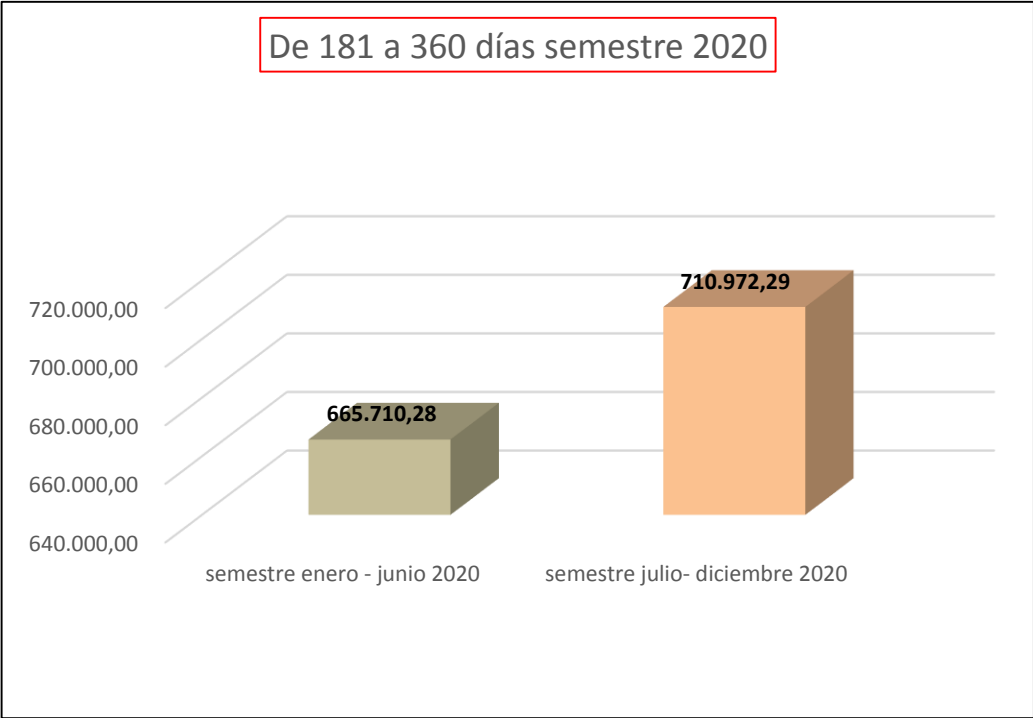
**Gráfico 20:** Cartera de Microcrédito Vencida de 181 a 360 días del año 2019



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Elaborado por:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos de USD \$ 404,440.20 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 497.261,01 Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 92,820.81.

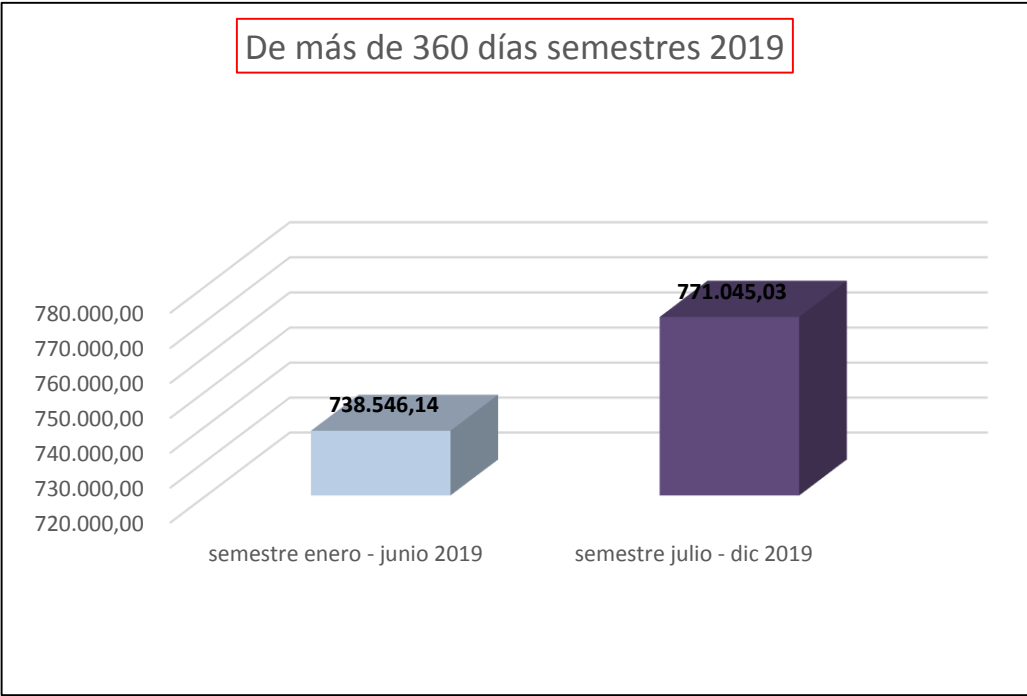
**Gráfico 21:** Cartera de Microcrédito Vencida de 181 a 360 días del año 2020



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Elaborado por:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 665,710.28 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 710,972.29 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 45,262.01.

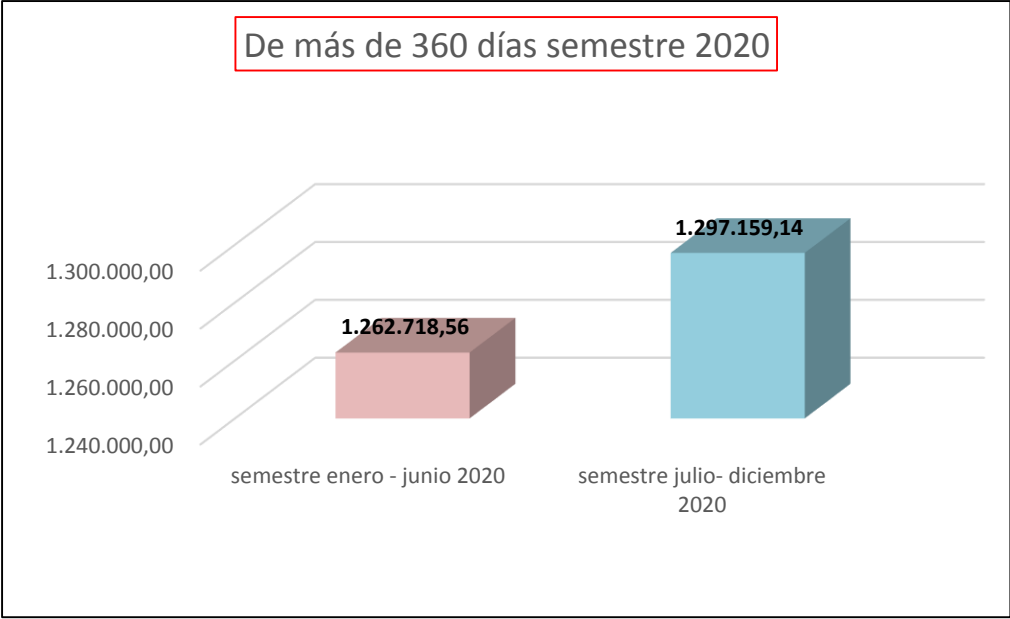
**Gráfico 22:** Cartera de Microcrédito Vencida de más de 360 días del año 2019



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

La morosidad de esta cartera en el primer semestre del año 2019 según datos recopilados tenemos de USD \$ 738,546.14 y el segundo semestre del año 2019 tenemos de USD \$ 771,045.03 Comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 32,498.89.

**Gráfico 23:** Cartera de Microcrédito Vencida de más de 360 días del año 2020



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.  
**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad de esta Cartera en el primer semestre del año 2020 según datos recopilados tenemos de USD \$ 1.262.718,56 y en el segundo semestre del año 2020 tenemos de USD \$ 1.297.159,14 comparando los resultados se observa que la morosidad subió en el segundo semestre en USD \$ 34.440,58.

**4.3.4 Impacto en los Estados Financieros de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.**

ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 2019.

**Tabla 11:** Impacto de la morosidad en el período 2019.

4	GASTOS	25.890.386,99
41	INTERESES CAUSADOS	10.992.116,29
4101	Obligaciones con el público	10.060.130,97
410105	Depósitos monetarios	-
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	-
410115	Depósitos de ahorro	1.293.326,27
410130	Depósitos a plazo	8.766.804,70
4103	Obligaciones financieras	931.985,32
410305	Sobregiros	-
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	707.440,52
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	224.544,80
44	PROVISIONES	1.910.565,06
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	1.722.198,96
440220	créditos de consumo prioritario	140.340,06
440230	Créditos inmobiliario	11.940,81
440235	créditos de vivienda de interés público	-
440240	Microcrédito	1.569.918,09

440245	Crédito educativo	-
4403	Cuentas por cobrar	103.979,86
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-
4405	Otros activos	84.386,24
45	GASTOS DE OPERACIÓN	11.229.745,06
4501	Gastos de personal	6.270.674,50
450105	Remuneraciones mensuales	1.526.215,56
450110	Beneficios sociales	570.937,46
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	-
450120	Aportes al IESS	528.205,52
450125	Impuesto a la renta del personal	-
450130	Pensiones y jubilaciones	55.595,08
450135	Fondo de reserva IESS	294.889,60
450190	Otros	3.294.831,28
4502	Honorarios	627.967,45
450205	Directores	103.319,05
450210	Honorarios profesionales	524.648,40
4503	Servicios varios	1.568.465,86
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.244,66
450310	Servicios de guardianía	239.313,94
450315	Publicidad y propaganda	527.437,63
450320	Servicios básicos	144.538,28
450325	Seguros	127.534,99
450330	Arrendamientos	300.476,03

450390	Otros servicios	226.920,33
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.030.612,31
450405	Impuestos Fiscales	-
450410	Impuestos Municipales	44.871,73
450415	Aportes a la SEPS	129.918,37
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	839.904,82
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	-
450430	Multas y otras sanciones	956,56
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	14.960,83
4505	Depreciaciones	551.604,91
450505	Bienes arrendados	-
450510	Bienes no utilizados por la Institución	-
450515	Edificios	164.711,22
450520	Otros locales	-
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	132.340,47
450530	Equipos de computación	140.680,42
450535	Unidades de transporte	89.983,42
450540	Equipos de construcción	-
450590	Otros	23.889,38
4506	Amortizaciones	282.022,92
450605	Gastos anticipados	-
450610	Gastos de constitución y organización	-
450615	Gastos de instalación	178.088,90
450620	Estudios	430,68
450625	Programas de computación	76.866,79

450630	Gastos de adecuación	7.854,51
450635	Plusvalía mercantil	-
450690	Otros	18.782,04
4507	Otros gastos	898.397,11
450705	Suministros diversos	216.568,72
450710	Donaciones	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	386.108,87
450790	Otros	295.719,52
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	573,23
4601	Pérdida en acciones y participaciones	573,23
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	-
4690	Otras	-
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	316.761,24
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	39.847,21
4790	Otros	276.914,03
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas	-
479010	Otros	276.914,03
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.440.626,11
4810	Participación a empleados	573.255,31
4815	Impuesto a la renta	867.370,80



4890	Otros	-
5	INGRESOS	28.271.462,94
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27.706.701,61
5101	Depósitos	193.949,81
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	193.949,81
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	268.865,22
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	268.865,22
510320	De disponibilidad restringida	-
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	27.243.886,58
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	-
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.828.802,60
510415	Cartera de inmobiliario	465.336,11
510420	Cartera de microcrédito	24.508.855,49
510421	Cartera de productivo	73.364,08
510435	Cartera de créditos reestructurada	-
510450	De mora	365.127,81
510455	Descuentos en cartera comprada	2.400,49
5390	Otros	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	181.077,65
5401	Servicios fiduciarios	-
5404	Manejo y cobranzas	20.967,51

5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	-
5490	Otros servicios	160.110,14
549005	Tarifados con costo máximo	68.730,38
549010	Tarifados diferenciados	91.379,76
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	139.803,11
5501	Utilidades en acciones y participaciones	25.547,11
5590	Otros	114.256,00
56	OTROS INGRESOS	243.880,57
5604	Recuperaciones de activos financieros	243.880,57
560405	De activos castigados	72.397,70
560410	Reversión de provisiones	17.692,32
560415	Devolución de impuestos y multas	-
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	153.790,55
5690	Otros	-
59	Pérdidas y ganancias	-

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

### Interpretación

Dentro del grupo 51 se contabilizan los intereses ganados, para esta investigación tomamos las siguientes cuentas:

**Tabla 12: Cuantificación del impacto de la morosidad en el estado de resultados**

CÓDIGO	CUENTA	VALOR
510450	De mora	365.127,81
5404	Manejo y cobranzas	20.967,51
TOTAL		286.095,32

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad en el año 2019 tuvo un impacto positivo según el estado de resultados de este año. La agencia tuvo un ingreso por este concepto de USD \$ 286.095,32.

**Tabla 13: Impacto de la morosidad de activos castigados**

CÓDIGO	CUENTA	VALOR
560405	De activos castigados	72.397,70

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad en este año en libros se produjo un ingreso de USD\$ 72.397,70.

**Tabla 14: Cuantificación del impacto de mora en el Estado de Resultados 2020.**

4	GASTOS	32.820.232,10
41	INTERESES CAUSADOS	14.751.782,82
4101	Obligaciones con el público	13.696.563,14
410105	Depósitos monetarios	-
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	-

410115	Depósitos de ahorro	1.384.475,13
410120	Fondos de tarjetahabientes	-
410125	Operaciones de reporto	-
410130	Depósitos a plazo	12.311.971,49
410135	Depósitos de garantía	-
410140	Depósitos de cuenta básica	116,52
410190	Otros	-
4103	Obligaciones financieras	1.055.219,68
410305	Sobregiros	-
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	813.073,31
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	242.146,37
42	COMISIONES CAUSADAS	2.223,76
4290	Varias	2.223,76
44	PROVISIONES	5.283.411,40
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	5.106.024,53
440205	Productivo	18.595,40
440210	comercial prioritario	-
440215	comercial ordinario	-
440220	de consumo prioritario	411.239,20
440225	de consumo ordinario	-
440230	Inmobiliario	51.335,76
440235	de vivienda de interés público	-

440240	Microcréditos	4.624.854,17
440245	créditos educativo	-
4403	Cuentas por cobrar	177.386,87
45	GASTOS DE OPERACIÓN	11.771.811,62
4501	Gastos de personal	5.677.579,60
450105	Remuneraciones mensuales	1.761.718,68
450110	Beneficios sociales	583.903,91
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	-
450120	Aportes al IESS	485.734,54
450125	Impuesto a la renta del personal	-
450130	Pensiones y jubilaciones	11.871,00
450135	Fondo de reserva IESS	296.741,46
450190	Otros	2.537.610,01
4502	Honorarios	632.716,15
450205	Directores	97.646,76
450210	Honorarios profesionales	535.069,39
4503	Servicios varios	1.780.887,15
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.177,75
450310	Servicios de guardianía	242.908,51
450315	Publicidad y propaganda	388.929,23
450320	Servicios básicos	143.169,73
450325	Seguros	161.365,11
450330	Arrendamientos	371.937,93
450390	Otros servicios	470.398,89
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.387.920,04

450405	Impuestos Fiscales	5.000,00
450410	Impuestos Municipales	49.124,94
450415	Aportes a la SEPS	209.004,49
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	1.108.843,46
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	-
450430	Multas y otras sanciones	1.347,99
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	14.599,16
4505	Depreciaciones	467.069,23
450505	Bienes arrendados	-
450510	Bienes no utilizados por la Institución	-
450515	Edificios	84.731,93
450520	Otros locales	-
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	96.017,20
450530	Equipos de computación	147.320,41
450535	Unidades de transporte	104.926,23
450540	Equipos de construcción	-
450590	Otros	34.073,46
4506	Amortizaciones	338.618,54
450605	Gastos anticipados	-
450610	Gastos de constitución y organización	-
450615	Gastos de instalación	209.918,26
450620	Estudios	-
450625	Programas de computación	95.033,42
450630	Gastos de adecuación	22.267,18
450635	Plusvalía mercantil	-

450690	Otros	11.399,68
4507	Otros gastos	1.487.020,91
450705	Suministros diversos	202.494,29
450710	Donaciones	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	485.585,68
450790	Otros	798.940,94
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	70.263,50
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	70.263,50
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	940.739,00
4810	Participación a empleados	386.921,27
4815	Impuesto a la renta	553.817,73
4890	Otros	-
5	INGRESOS	34.458.968,22
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	33.301.901,98
5101	Depósitos	717.573,91
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	717.573,91
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	381.300,27

510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
510310	Disponibles para la venta	-
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	381.300,27
510320	De disponibilidad restringida	-
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	32.203.027,80
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	-
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	2.598.698,50
510415	Cartera de créditos inmobiliario	445.647,07
510420	Cartera de microcréditos	28.563.835,07
510421	Cartera de créditos productivo	196.673,41
510435	Cartera de créditos reestructurada	3.402,22
510450	De mora	394.771,53
52	COMISIONES GANADAS	4.766,06
5290	Otras	4.766,06
53	UTILIDADES FINANCIERAS	58.221,12
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	58.221,12
5305	Arrendamiento financiero	-
5390	Otros	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	265.937,68
5401	Servicios fiduciarios	-
5404	Manejo y cobranzas	17.269,47



5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	-
5490	Otros servicios	248.668,21
549005	Tarifados con costo máximo	95.630,27
549010	Tarifados diferenciados	153.037,94
5590	Otros	92.340,05
56	OTROS INGRESOS	735.801,33
5604	Recuperaciones de activos financieros	654.585,20
560405	De activos castigados	87.960,83
560410	Reversión de provisiones	359.361,07
560415	Devolución de impuestos y multas	-
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	207.263,30
5690	Otros	81.216,13
59	Pérdidas y ganancias	-

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

Dentro del grupo 51 se contabilizan los intereses ganados, para esta investigación tomamos las siguientes cuentas:

**Tabla 15:** Cuantificación del impacto de la mora en el estado de resultados

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
510450	De mora	394.771,53
5404	Manejo y cobranzas	17.269,47
TOTAL		412.041,00

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

#### Interpretación

La morosidad en el año 2020 tuvo un impacto positivo según el estado de resultados de este año. La agencia tuvo un ingreso por este concepto USD\$ 412.041,00.

**Tabla 16:** Impacto de la morosidad de activos castigados.

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>
560405	De activos castigados	87.960,83

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

La morosidad en este año en libros se produjo un ingreso de USD\$ 87.960,83.

**4.4 ANÁLISIS HORIZONTAL COMPARATIVO CARTERA EN MORA PERÍODO 2019  
- 2020**

**Tabla 17:** Análisis horizontal comparativo cartera en mora 2019 - 2020.

<b>CÓDIGOS</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>VARIACIÓN PORCENTUAL</b>
	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	1.917.154,93	2.882.504,23	50,35%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.532,73	67.127,12	396,03%
145005	De 1 a 30 días			-
145010	De 31 a 90 días	5.328,34	22.182,84	316.32%
145015	De 91 a 180 días	5.783,89	19.786,44	242.10%
145020	De 181 a 270 días	1.394,75	8.235,53	576.50%
145025	De más de 270 días	1.025,75	16.922,31	1.549,75%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida		1.661,65	1.661,65
145105	De 1 a 30 días		-	-
145110	De 31 a 90 días		289,00	100%
145115	De 91 a 270 días		1.182,96	100%
145120	De 271 a 360 días		189,69	100%
145125	De 361 a 720 días		-	-
145130	De más de 720 días		-	-
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.903.622,20	2.813.715,46	47.809%
145205	De 1 a 30 días	-	-	-
145210	De 31 a 90 días	289.811,30	363.361,93	25.379%
145215	De 91 a 180 días	345.504,86	442.222,10	27.993%
145220	De 181 a 360 días	497.261,01	710.972,29	42.978%

145225	De más de 360 días	771.045,03	1.297.159,14	6.824%
--------	--------------------	------------	--------------	--------

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

#### 4.4.1 Análisis e interpretación

##### 1450 Cartera de créditos de consumo prioritaria vencida:

- **De de 31 a 90 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 316,32%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.
- **De 91 a 180 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 241.10%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.
- **De 181 a 270 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 576.50%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.
- **De más de 270 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 1.549,75%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.

##### 1451 Cartera de crédito inmobiliario vencida

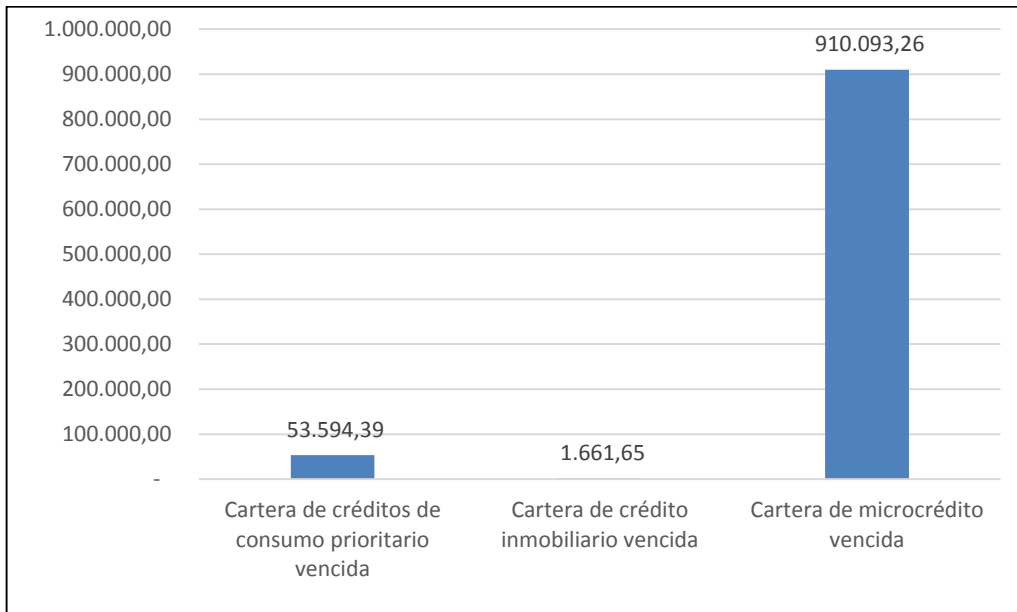
- En este tipo de cartera en el año 2019 no se encontró valores por no existir dicho producto financiero, al contrario del año 2020 en el cual mediante estudios realizados se pudo implementar un nuevo producto que ayudará a generar mayor rentabilidad, por lo que, al ser un producto nuevo no cuenta con morosidad.

##### 1452 Cartera de microcrédito vencida

- **De 31 a 90 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 25.379%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.
- **De 91 a 180 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 27.993%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.
- **De 181 a 360 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 42.978%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.
- **De más de 360 días** la variación porcentual entre el período 20219-2020 es de 6.824%, lo que significa que la morosidad subió en ese porcentaje.

#### 4.4.2 Representación gráfica del análisis horizontal demostrativo

**Gráfico 24:** Representación gráfica del análisis horizontal demostrativo



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA.

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal.

#### 4.4.3 Interpretación del gráfico

##### **Cartera de créditos de Consumo Prioritario Vencida**

- Esta cartera en el año 2019 tuvo un valor de USD \$ 1.917.154,93 y en el año 2020 un valor de USD \$ 2.882.504,23 teniendo una variación de USD \$ 965.349,30.

##### **Cartera de inmobiliario vencida**

- Esta cartera en el año 2019 tuvo un valor de USD \$ 0,00 y en el año 2020 un valor de USD \$ 1.661,65 teniendo una variación de USD \$ 1.661,65.

##### **Cartera de microcrédito vencida**

- Esta cartera en el año 2019 tuvo un valor de USD \$ 1.903.622,20 y en el año 2020 un valor de USD \$ 2.813.715,46 teniendo una variación de USD \$ 910.093,26.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### CONCLUSIONES

- La fundamentación teórica de la investigación, facilitó la comprensión de los conceptos y definiciones de la morosidad en las cooperativas de Ahorro y Crédito, y al mismo tiempo sustentar teórica y prácticamente su afectación en los estados financieros.
- Mediante la técnica del Árbol de Problemas se llega a establecer las causas y efectos de la morosidad y su afectación en los Estados Financieros 2019-2020, de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”.
- El análisis de la morosidad en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, partió con la identificación de cartera vencida, expresada en los estados de situación financiera 2019 – 202, donde se evidencio sub grupos que se encuentran en mora tales como: Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida, Cartera de Crédito Inmobiliario Vencida y Cartera de Microcrédito Vencida afectando directamente las cuentas contables de Intereses en mora y manejo y cobranzas del estado de resultados 2019- 2020.

**RECOMENDACIÓN:**

- A los ejecutivos de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”, realizar el análisis de la morosidad cada trimestre para la evaluación de las variaciones de cartera de crédito en mora. Que permita la toma de decisiones oportunas.

## BLIBLIOGRAFÍA

- Angeles, E. y. (2015). Metodos y Técnicas de investigación . Mexico: Trillas .
- Hernandez, S. R. (2016). Metodologia de la investigación. Mexico: Mc Graw Hill.
- Morales, J. A. (2015). y Cobranza . Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Ortiz, A. H. (2016). Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera . Bogota, Colombia: Proyectos Editoriales Curcio Penen.
- Supo, J. (2018). Metologia de la Investigación Científica . Arequipa, Peru: Sincie.
- ZAPATA SÀNCHEZ , P. (2020). Contabilidad General. Bogota, Colombia: Mc Graw Hill.
- aciamericas.coop. (02 de marzo de 2016). Obtenido de aciamericas.coop: <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/riesgoeorganizacioncooperativaayc.pdf>
- Aguilar, M. S. (2020). quickbooks. Obtenido de quickbooks: <https://quickbooks.intuit.com/mx/recursos/controla-tu-negocio/indicador-financiero/#:~:text=Indicador%20de%20rentabilidad,los%20costos%20y%20lo%20gastos.>
- Arias, E. R. (05 de 02 de 2021). economipedia. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-descriptiva.html>
- ASOBANCARIA . (2019). Cual es la importancia del sistema financiero . Obtenido de Cual es la importancia del sistema financiero : <https://www.sabermassermas.com/para-que-sirve-el-sistema-financiero/>
- BARTOLOMÉ DOMINGUEZ , M. J. (2020). Manual básico de banca y microfinanzas. Madrid, España: Editorial Sanz y Torres.
- Brachfield, P. (2016). Cobro de impagos y negociación con deudores. Estados Unidos : Accid.
- Branch, W. (2020). Dinero seguro: desarrollo de cooperativas de ahorro y eficaces en América Latina. Washinton Dc, Estados Unidos : Glenn D. Westley,



Brian Branch.

- buscador.com. (s.f.). Obtenido de buscador.com:  
<https://www.buscador.com/metodo-analitico/>
- buscador.com. (2020). Obtenido de buscador.com:  
<https://www.buscador.com/metodo-analitico/>
- CAIN TIGLLAN, B. M. (2015). Propuesta de creación del departamento de Talento Humano para la Cooperativa de Ahorro y Acción y Desarrollo LTDA., matriz Riobamba 2015. Obtenido de Propuesta de creación del departamento de Talento Humano para la Cooperativa de Ahorro y Acción y Desarrollo LTDA., matriz Riobamba 2015:  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8243/1/12T00994.pdf>
- CAJAMARCA MOROCHO, F. J. (2010). Riesgo de y el Impacto en los Estados Financieros en la cooperativa COODESARROLLO LTDA. Obtenido de Riesgo de y el Impacto en los Estados Financieros en la cooperativa COODESARROLLO LTDA.:  
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1303/1/tcon427.pdf>
- CETYS, E. (2020). Responsabilidad del área financiera de una empresa. Obtenido de Responsabilidad del área financiera de una empresa:  
<https://www.cetys.mx/educon/responsabilidad-del-area-financiera-de-una-empresa/>
- CIRCULANTIS. (2018). Morosidad, ¿cómo poder controlarla? Obtenido de Morosidad, ¿cómo poder controlarla?: <https://circulantis.com/blog/morosidad/>
- CIRCULANTIS. (s.f.). circulantis. Obtenido de <https://circulantis.com>
- CONEXIONESAN, N. (13 de DICIEMBRE de 2016). El impacto financiero del incremento de la morosidad bancaria. Obtenido de El impacto financiero del incremento de la morosidad bancaria: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/el-impacto-financiero-del-incremento-de-la-morosidad->

bancaria/

- Contabilidad, C. (2016). CFE Contabilidad. Obtenido de CFE Contabilidad: <https://www.contabilidadtk.es/el-estado-de-flujos-de-efectivo.html>
- COOPERATIVA DAQUILEMA , F. (2020). COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA. Obtenido de <https://www.coopdaquilema.com/>
- COOPERATIVA VICTORIA DE JESUS , S. (2018). Manual de funciones. Obtenido de Manual de funciones: <http://coopsermuvi.org/manual-de-funciones/>
- Diario el Comercio. (15 de OCTUBRE de 2020).
- EALDE, B. (20 de MARZO de 2018). Los cuatro tipos de riesgos de . Obtenido de Los cuatro tipos de riesgos de : [https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-  
/](https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-/)
- ECONOMIPEDIA. (2017). Estados financieros. Obtenido de Estados financieros: <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- ECUADOR, A. N. (12 de septiembre de 2014). REGISTROOFICIAL. Obtenido de [REGISTROOFICIAL:  
http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf](http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf)
- gerencie. (05 de 10 de 2020). Gerencie.com. Obtenido de Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/estado-de-cambios-en-el-patrimonio.html>
- INSTITUTO EUROPEO DE POSGRADO, I. (2018). Tareas de un Director general. Obtenido de <https://www.iep-edu.com.co/cual-son-las-tareas-de-un-director-general/>
- INTERCOBROS, G. (2017). Las 7 principales causas de los impagos por morosos . Obtenido de Las 7 principales causas de los impagos por morosos : <https://www.grupointercobros.com/las-7-principales-causas-los-impagos-morosos/>
- LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA , L. (12 de

SEPTIEMBRE de 2014). LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Obtenido de LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA:

<http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>

- LOPEZ ACUÑA , F. (octubre de 2008). Alineación estratégica de la Cooperativa de Ahorro y 29 de octubre. Obtenido de Alineación estratégica de la Cooperativa de Ahorro y 29 de octubre: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/2338/8/T-ESPE-025305-6.pdf>
- López, C. (11 de agosto de 2020). ESPE . Obtenido de ESPE : <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/22800/1/T-ESPE-044003.PDF>
- LUCIA, A. S. (2016). Escuela Superior Politecnica de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.espe.edu.ec/bitstream/123456789/7553/1/22T0352.pdf>
- MARTÍNEZ SUARÉZ JEFFERSON. (14 de octubre de 2019). CONTRIBUYE EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO A REDUCIR LA DESIGUALDAD. REVISTA ECONOMÍA, 1-2.
- Martinez, C. (7 de mayo de 2020). Lifeder.
- Martinez, R. (2018). Confama/Cepal.
- PAREDES GAVILANES , M. F. (2016). El riesgo de y su insidencia en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Sna Francisco LTDA de la ciudad de Ambato. Obtenido de El riesgo de y su insidencia en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Sna Francisco LTDA de la ciudad de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17540/1/T3272ig.pdf>
- PARTNER SOLUTIONS, I. (9 de noviembre de 2020). Funciones del departamento de . Obtenido de Funciones del departamento de .
- Pedrosa, S. J. (2018). economipedia. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

- Profima. (26 de junio de 2018). Profima. Obtenido de <https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/48-analisis-financiero-de-una-empresa-indicadores-de-liquidez>
- QuestionPro. (2021). Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-investigacion-cuantitativa/>
- significados. (2013). Obtenido de significados: <https://www.significados.com/encuesta/>
- significados. (2021). Obtenido de significados: <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>
- Significados.com. (02 de 08 de 2021). Obtenido de Significados.com: <https://www.significados.com/metodo-inductivo/>
- SLIDESHARE. (05 de FEBRERO de 2018). SLIDESHARE. Obtenido de <https://es.slideshare.net/wilsonvelas/base-legal-de-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito-en-el-ecuador>
- SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, .. (2017). SUPER INTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA.
- TIGLLAN BRYAN, M. C. (2016). ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO. Obtenido de ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/>
- Uniandes. (2015). CONCEPTOS BÁSICOS DE LA INVESTIGACIÓN. EL DISEÑO TEÓRICO METODOLÓGICO. Quito.
- Universidad Tecnica Particular de Loja, .. (2015). Universidad Tecnica Particular de loja. Obtenido de Universidad Tecnica Particular de loja: <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream>
- VARGAS VVASSEROT, C. (2017). Las cooperativas de y su posición dentro del modelo cooperativo, integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del Sistema Financiero . Obtenido de Las cooperativas de y su posición

dentro del modelo cooperativo, integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del Sistema Financiero :

<https://www.redalyc.org/pdf/367/36735416004.pdf>

- vlex. (s.f.). doctrina.vlex. Obtenido de doctrina.vlex: <https://doctrina.vlex.com.co/vid/cambios-patrimonio-42908442>
- ZENDESK. (23 de SEPTIEMBRE de 2020). ZENDESK. Obtenido de <https://www.zendesk.com.mx/blog/clientes-morosos/> aciamericas.coop. (02 de marzo de 2016). Obtenido de aciamericas.coop: <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/riesgoeorganizacioncooperativaayc.pdf>
- Aguilar, M. S. (2020). quickbooks. Obtenido de quickbooks: <https://quickbooks.intuit.com/mx/recursos/controla-tu-negocio/indicador-financiero/#:~:text=Indicador%20de%20rentabilidad,los%20costos%20y%20lo%20gastos.>
- Arias, E. R. (05 de 02 de 2021). economipedia. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-descriptiva.html>
- ASOBANCARIA . (2019). Cual es la importancia del sistema financiero . Obtenido de Cual es la importancia del sistema financiero : <https://www.sabermassermas.com/para-que-sirve-el-sistema-financiero/>
- BARTOLOMÉ DOMINGUEZ , M. J. (2020). Manual básico de banca y microfinanzas. Madrid, España: Editorial Sanz y Torres.
- Brachfield, P. (2016). Cobro de impagados y negociación con deudores. Estados Unidos : Accid.
- Branch, W. (2020). Dinero seguro: desarrollo de cooperativas de ahorro y eficaces en América Latina. Washinton Dc, Estados Unidos : Glenn D. Westley, Brian Branch.
- buscador.com. (s.f.). Obtenido de buscador.com: <https://www.buscador.com/metodo-analitico/>

- buscador.com. (2020). Obtenido de buscador.com:  
<https://www.buscador.com/metodo-analitico/>
- CAIN TIGLLAN, B. M. (2015). Propuesta de creación del departamento de Talento Humano para la Cooperativa de Ahorro y Acción y Desarrollo LTDA., matriz Riobamba 2015. Obtenido de Propuesta de creación del departamento de Talento Humano para la Cooperativa de Ahorro y Acción y Desarrollo LTDA., matriz Riobamba 2015:  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8243/1/12T00994.pdf>
- CAJAMARCA MOROCHO, F. J. (2010). Riesgo de y el Impacto en los Estados Financieros en la cooperativa COODESARROLLO LTDA. Obtenido de riesgo de y el Impacto en los Estados Financieros en la cooperativa COODESARROLLO LTDA.:  
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1303/1/tcon427.pdf>
- CETYS, E. (2020). Responsabilidad del área financiera de una empresa. Obtenido de Responsabilidad del área financiera de una empresa:  
<https://www.cetys.mx/educon/responsabilidad-del-area-financiera-de-una-empresa/>
- CIRCULANTIS. (2018). Morosidad, ¿cómo poder controlarla? Obtenido de Morosidad, ¿cómo poder controlarla?: <https://circulantis.com/blog/morosidad/>
- CIRCULANTIS. (s.f.). circulantis. Obtenido de <https://circulantis.com>
- CONEXIONESAN, N. (13 de DICIEMBRE de 2016). El impacto financiero del incremento de la morosidad bancaria. Obtenido de El impacto financiero del incremento de la morosidad bancaria: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/el-impacto-financiero-del-incremento-de-la-morosidad-bancaria/>
- Contabilidad, C. (2016). CFE Contabilidad. Obtenido de CFE Contabilidad:  
<https://www.contabilidadtk.es/el-estado-de-flujos-de-efectivo.html>

- COOPERATIVA DAQUILEMA , F. (2020). COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA. Obtenido de <https://www.coopdaquilema.com/>
- COOPERATIVA VICTORIA DE JESUS , S. (2018). Manual de funciones. Obtenido de Manual de funciones: <http://coopsermuvi.org/manual-de-funciones/>
- Diario el Comercio. (15 de OCTUBRE de 2020).
- EALDE, B. (20 de MARZO de 2018). Los cuatro tipos de riesgos de . Obtenido de Los cuatro tipos de riesgos de : [https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-  
/](https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-/)
- ECONOMIPEDIA. (2017). Estados financieros. Obtenido de Estados financieros: <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- ECUADOR, A. N. (12 de septiembre de 2014). REGISTROOFICIAL. Obtenido de   
de **REGISTRO** **OFICIAL:** <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- gerencie. (05 de 10 de 2020). Gerencie.com. Obtenido de Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/estado-de-cambios-en-el-patrimonio.html>
- INSTITUTO EUROPEO DE POSGRADO, I. (2018). Tareas de un Director general. Obtenido de <https://www.iep-edu.com.co/cual-son-las-tareas-de-un-director-general/>
- INTERCOBROS, G. (2017). Las 7 principales causas de los impagos por morosos . Obtenido de Las 7 principales causas de los impagos por morosos : <https://www.grupointercobros.com/las-7-principales-causas-los-impagos-morosos/>
- LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA , L. (12 de SEPTIEMBRE de 2014). LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Obtenido de LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA:

[http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICI  
AL332.pdf](http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICI<br/>AL332.pdf)

- LOPEZ ACUÑA , F. (octubre de 2008). Alineación estratégica de la Cooperativa de Ahorro y 29 de octubre. Obtenido de Alineación estratégica de la Cooperativa de Ahorro y 29 de octubre: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/2338/8/T-ESPE-025305-6.pdf>
- López, C. (11 de agosto de 2020). ESPE . Obtenido de ESPE : <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/22800/1/T-ESPE-044003.PDF>
- LUCIA, A. S. (2016). Escuela Superior Politecnica de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.espe.edu.ec/bitstream/123456789/7553/1/22T0352.pdf>
- MARTÍNEZ SUARÉZ JEFFERSON. (14 de octubre de 2019). CONTRIBUYE EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO A REDUCIR LA DESIGUALDAD. REVISTA ECONOMÍA, 1-2.
- Martinez, C. (7 de mayo de 2020). Lifeder.
- Martinez, R. (2018). Confama/Cepal.
- PAREDES GAVILANES , M. F. (2016). El riesgo de y su incidencia en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Sna Francisco LTDA de la ciudad de Ambato. Obtenido de El riesgo de y su incidencia en el índice de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Sna Francisco LTDA de la ciudad de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17540/1/T3272ig.pdf>
- PARTNER SOLUTIONS, I. (9 de noviembre de 2020). Funciones del departamento de . Obtenido de Funciones del departamento de .
- Pedrosa, S. J. (2018). economipedia. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Profima. (26 de junio de 2018). Profima. Obtenido de <https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/48-analisis-financiero-de-una-empresa-indicadores-de-liquidez>



- QuestionPro. (2021). Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-investigacion-cuantitativa/>
- significados. (2013). Obtenido de significados: <https://www.significados.com/encuesta/>
- significados. (2021). Obtenido de significados: <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>
- Significados.com. (02 de 08 de 2021). Obtenido de Significados.com: <https://www.significados.com/metodo-inductivo/>
- SLIDESHARE. (05 de FEBRERO de 2018). SLIDESHARE. Obtenido de <https://es.slideshare.net/wilsonvelas/base-legal-de-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito-en-el-ecuador>
- SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, .. (2017). SUPER INTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA.
- TIGLLAN BRYAN, M. C. (2016). ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO. Obtenido de ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/>
- Uniandes. (2015). CONCEPTOS BÁSICOS DE LA INVESTIGACIÓN. EL DISEÑO TEÓRICO METODOLÓGICO. Quito.
- Universidad Tecnica Particular de Loja, .. (2015). Universidad Tecnica Particular de loja. Obtenido de Universidad Tecnica Particular de loja: <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream>
- VARGAS VVASSEROT, C. (2017). Las cooperativas de y su posición dentro del modelo cooperativo, integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del Sistema Financiero . Obtenido de Las cooperativas de y su posición dentro del modelo cooperativo, integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del Sistema Financiero : <https://www.redalyc.org/pdf/367/36735416004.pdf>

- vlex. (s.f.). doctrina.vlex. Obtenido de doctrina.vlex:  
<https://doctrina.vlex.com.co/vid/cambios-patrimonio-42908442>
- ZENDESK. (23 de SEPTIEMBRE de 2020). ZENDESK. Obtenido de  
<https://www.zendesk.com.mx/blog/clientes-morosos/>

## **ANEXOS**

**Anexo 1:** Proyecto de investigación

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
“SAN GABRIEL”**



**ÁREA:** CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

**TÍTULO DEL PROYECTO:**

**ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD, PARA MEDIR EL GRADO DE AFECTACIÓN EN  
LOS RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA MATRIZ DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA LTDA.”  
DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, EN EL PERÍODO  
2019-2020.**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

**“TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN”**

AUTOR:

**GAVILANES CARVAJAL MARÍA DEL CARMEN**

**Mes/ año**

ENERO 2021

**RIOBAMBA- ECUADOR**

## **ÍNDICE**

### **CAPÍTULO I**

#### **1. MARCO REFERENCIAL**

##### **1.1 ANTECEDENTES GENERALES DEL PROBLEMA**

##### **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

##### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

##### **1.4. OBJETIVOS**

###### **1.4.1. Objetivo General**

###### **1.4.2. Objetivos Específicos**

##### **1.5. GENERALIDADES DE LA EMPRESA INVESTIGADA**

###### **1.5.1. Reseña Histórica**

###### **1.5.2. Filosofía de la Institución**

###### **1.5.3. Instalación matriz de la COAC “Fernando Daquilema” del cantón Riobamba Provincia de Chimborazo**

### **CAPÍTULO II**

#### **2. MARCO TEÓRICO**

##### **2.1. Sistema Financiero Ecuatoriano**

##### **2.2. Importancia del Sistema Financiero**

##### **2.3. Cooperativa de Ahorro y crédito**

##### **2.4. Cartera de crédito**

###### **2.4.1. Crédito**

###### **2.4.2. créditos de Consumo**

- 2.4.3. crédito Diferido
- 2.4.4. crédito Hipotecario
- 2.5. RIESGOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
- 2.5.1. Riesgo de crédito
- 2.5.2. TIPOS DE RIESGO CREDITICIO
- 2.6. INDICADORES FINANCIEROS DE MOROSIDAD
- 2.6.1. Morosidad Cartera Comercial Prioritario
- 2.6.2. Morosidad cartera consumo prioritario
- 2.6.3. Morosidad Cartera Microcrédito
- 2.6.4. Morosidad Cartera Microcrédito
- 2.6.5. Morosidad cartera de crédito productivo
- 2.6.6. Morosidad cartera de crédito comercial ordinario
- 2.6.7. Morosidad cartera consumo ordinario
- 2.6.8. Morosidad vivienda de interés público
- 2.6.9. Morosidad cartera educativa
- 2.6.10. Causas de la morosidad
- 2.6.11. Impacto de la morosidad
- 2.6.12. Tipos de clientes morosos
- 2.6.13. Efectos de la morosidad
- 2.7. PROVISIONES PARA LA CARTERA DE
- 2.8. ESTADOS FINANCIEROS
- 2.8.1. Estado de Situación Financiera

- 2.8.2. Indicador de Liquidez
- 2.8.3. Indicador de Rentabilidad
- 2.8.4. Indicador Financiero
- 2.8.4. Estado de Resultados
- 2.9. BIBLIOGRAFÍA

### CAPÍTULO III

## 3. MARCO METODOLÓGICO

### 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

- 3.1.1. Investigación Descriptiva:
- 3.1.2. Investigación de Campo
- 3.1.3. Investigación Bibliográfica

### 3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

- 3.2.1. Investigación No experimental

### 3.3. MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN

- 3.3.1. Método Científico
- 3.3.2. Método Deductivo
- 3.3.3. Método Analítico

### 3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

- 3.4.1. Encuesta
- 3.4.2. La observación

### 3.5. HIPÓTESIS

### 3.6. VARIABLES

3.6.1. Independiente

3.6.2. Dependiente

3.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

#### CAPÍTULO IV

4. MARCO ADMINISTRATIVO

4.1. RECURSOS HUMANOS

4.2. RECURSOS MATERIALES

1.1 CRONOGRAMA

4.3. PRESUPUESTO

4.4. FUENTE DE FINANCIAMIENTO

#### CAPÍTULO V

5. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. INTRODUCCIÓN DE LA PROPUESTA

5.2. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

5.2.1. OBJETIVO GENERAL

5.1.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

5.1.2. Cuantificación y Análisis de cartera en mora

5.1.3. Cuantificación y Análisis Cartera de s comercial prioritario vencida

5.1.4. Cuantificación y Análisis Cartera de s de consumo prioritario  
vencida

5.1.5. Cuantificación y Análisis Cartera de inmobiliario vencida

5.1.6. Cuantificación y Análisis Cartera de microcrédito vencida



- 5.1.7. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo vencida
- 5.1.8. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario vencida
- 5.1.9. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario vencida
- 5.1.10. Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida
- 5.1.11. Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos comercial prioritario refinanciado vencida
- 5.1.12. Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciado vencida
- 5.1.13. Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito inmobiliario refinanciado vencida
- 5.1.14. Cuantificación y Análisis de Cartera de microcréditorrefinanciada vencida
- 5.1.15. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo refinanciada vencida
- 5.1.16. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo refinanciada vencida
- 5.1.17. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario refinanciado vencida
- 5.1.18. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciado vencida
- 5.1.19. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciado vencida.
- 5.2. IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE CARTERA CON MOROSIDAD PROBLEMA
  - 5.2.1. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos comercial prioritario con morosidad problema
  - 5.2.2. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo prioritario con morosidad problema

- 5.2.3. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito inmobiliario con morosidad problema
- 5.2.4. Cuantificación y Análisis Cartera de microcrédito con morosidad problema
- 5.2.5. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo con morosidad problema
- 5.2.6. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario con morosidad problema
- 5.3.7. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario con morosidad problema
- 5.3.8. Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito de vivienda de interés público con morosidad problema
- 5.3.9. Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada con morosidad problema
- 5.3.10. Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada con morosidad problema
- 5.3.11. Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito inmobiliario refinanciada con morosidad problema
- 5.3.12. Cuantificación y Análisis de Cartera de microcrédito refinanciada con morosidad problema
- 5.3.13. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo refinanciada con morosidad problema
- 5.3.14. Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer
- 5.3.15. Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer
- 5.4. LAS PROVISIONES

## 5.5. INDICES DE MOROSIDAD

### 5.5.1.MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO

5.5.2.Morosidad cartera consumo prioritario

5.5.3.Morosidad cartera inmobiliaria

5.5.4.Morosidad cartera microcrédito

5.5.5.Morosidad cartera crédito productivo

5.5.6.Morosidad cartera crédito comercial ordinaria

5.5.7.Morosidad cartera crédito consumo ordinario

5.5.8.Morosidad vivienda de interés público

5.5.9.Morosidad cartera crédito educativa

5.5.10. Cálculo del índice de morosidad

## 5.6. ANÁLISIS CON LAS CUENTAS DEL LOS ESTADOS FINANCIEROS

5.7. Análisis del Activo

5.8. Indicador de liquidez

5.9. Cuentas de resultados

5.10. Indicador de Rentabilidad

5.11. Indicador Financiero

**ASPECTOS GENERALES**

**PROPONENTE**

Gavilanes Carvajal María del Carmen

**ASESOR DOCENTE**

**LUGAR DE REALIZACIÓN**

Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” LTDA

**TIEMPO DE DURACIÓN**

Seis meses

**FECHA ESTIMADA DE INICIACIÓN**

14 enero 2020

## **FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO**

### **CAPÍTULO I**

#### **1. MARCO REFERENCIAL**

##### **1.1 ANTECEDENTES GENERALES DEL PROBLEMA**

El análisis de la morosidad es una necesidad en general de las empresas para ir manejando su cartera de y saber el rendimiento de sus diferentes líneas de para ello se ha diseñado sistemas de acuerdo con la naturaleza y particularidad de cada empresa.

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2014), con el pasar del tiempo el sistema cooperativo ha ido ocupando un lugar importante para la economía del país hasta llegar a posesionarse como un sistema sólido esto le permite detectar problemas de calidad de los activos productivos. La actividad económica de las cooperativas de ahorro y es la intermediación financiera: ahorros a la vista, captaciones y créditos. El es la confianza que la cooperativa tiene en un cliente. Es aquí donde surge el riesgo que es la posibilidad de incurrir en pérdidas, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por parte del deudor. Este incumplimiento se manifiesta en el no pago, parcial o total de las obligaciones pactadas

La provincia de Chimborazo tiene varias cooperativas de ahorro y , que trabajan bajo la ley de la Economía Popular y Solidaria. Son controladas por la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS. La Cooperativa de Ahorro y crédito Fernando Daquilema COAC, como institución financiera, brinda servicios de: ahorros, créditos, garantías entre otros. La COAC pertenece al segmento uno dentro de la clasificación de la SEPS. En esta investigación realizaremos un análisis de la cartera en mora de la agencia matriz de la COAC Fernando Daquilema LTDA, mediante porcentajes se medirá el riesgo que significa para la cooperativa los créditos vencidos. La investigación es factible porque los objetivos están relacionados a todo lo requerido por la COAC. El Gerente de la agencia matriz de la COAC se comprometió a brindarnos toda la

información necesaria durante el desarrollo de la investigación.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿Cómo el análisis de la morosidad medirá el grado de afectación en los resultados de los estados financieros en la agencia matriz de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Fernando Daquilema” LTDA. Período 2019-2020.

## **1.3 JUSTIFICACIÓN**

Guillén-Uyen, (2001), la morosidad crediticia constituye una de las más importantes señales de advertencia de las crisis financieras. Además, se plantea que los problemas de rentabilidad se agudizan, si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos impagos, lo que resulta en la caída de las utilidades. Entonces, un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, e incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. En consecuencia, una cooperativa de ahorro y crédito que empieza a sufrir el deterioro de su portafolio de créditos puede ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

Con este trabajo de investigación se pretende analizar la morosidad sin dejar a un lado la afectación en los estados financieros, realizando una comparación de las cuentas del grupo 14 del activo productivo durante el período 2019-2020, de manera detallada se visualizará las variaciones absolutas y porcentuales. Para finalmente centrarnos en el análisis de la morosidad. Y concluir midiendo la cobertura de créditos problemáticos como la relación entre “provisión constituida para cuentas incobrables” y la cartera improductiva (cartera problemática).

Para la recopilación de datos, se debe aplicar los métodos y técnicas empíricas de investigación.

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1 Objetivo General**

Analizar la morosidad de cartera de para la medición del grado de afectación en los estados financieros en la matriz de la Cooperativa de Ahorro y crédito "Fernando Daquilema" LTDA. Del Cantón Riobamba Provincia de Chimborazo durante el período 2019-2020.

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar las causas y efectos que esta generando la falta del análisis de la morosidad a la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y crédito " Fernando Daquilema LTDA. Para el conocimiento de sus aspectos legales.
- Realizar el marco teórico que permita la sustentación del proyecto de de investigación.
- Analizar la morosidad del año 2019-2020 para establecer el impacto que tiene en los estados financieros

## **1.5 GENERALIDADES DE LA EMPRESA INVESTIGADA**

### **1.5.1 Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Fernando Daquilema Ltda., tiene un control de la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción, a las regulaciones y a los principios reconocidos y la ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario a su Reglamento General a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente Regulador, constituida mediante Acuerdo Ministerial N° 00411, que tuvo una reforma en su estatuto y su aprobación fue el 25 de julio del 2005. Entre los años 1985 –1989, un grupo de albañiles oriundos de varias comunidades de la Parroquia Cacha cansados por los abusos, maltratos y la exclusión social y económica que sufrían como emigrantes en el cantón Riobamba, proponen crear una Caja de Ahorro y crédito denominado "Fondo Rotativo", con el afán de ayudarse mutuamente y trabajar en forma

conjunta, el propósito en si era mejorar sus condiciones de vida. Desde su constitución hasta el año 2003, la Cooperativa Fernando Daquilema, desarrolló actividades orientadas al desarrollo comunal de la Parroquia Cacha; con este trabajo la Cooperativa pudo ejecutar proyectos de desarrollo social entre los principales: Proyecto de Ganadería, Producción Textil,

Producción de Especies Menores, Asesoría a distintas Cajas Comunales de Ahorro y . Este es trabajo tuvo resultados positivos desde el punto de vista de desarrollo integral; sin embargo, el no especializarse en una sola área fue su debilidad. A partir de este y debido a la migración de casi un 80% de los habitantes de Cacha hacia las principales ciudades del país, como la ciudad de Quito, Guayaquil y Riobamba, los directivos de esta Cooperativa proponen reformar su estatuto y razón social a la Cooperativa de Ahorro y crédito, mejorar su estructura administrativa y operativa e inician su ampliación de cobertura proponen crear agencias y sucursales en las principales ciudades de mayor concentración migratoria de la población indígena del Ecuador. Al inicio la Cooperativa comenzó con el apoyo económico, social, moral y personal de la parroquia Cacha, quienes unieron sus capitales para adquirir los equipos y muebles de oficina necesarios para que funcionen las agencias y sucursales, a un inicio como Caja de Fondo Rotativo en la parroquia Cacha y en lo posterior llegar a ser una gran Cooperativa en forma legal el 25 de julio de 2001, llegando a funcionar en la ciudad de Riobamba en ese entonces en la Larrea y Orozco esquina junto a la Plaza Roja y la Concepción, comenzaron con cuatro empleados rigiéndose al aporte de la constitución, pero actualmente laboran 800 empleados en las 15 agencias que tiene la Cooperativa en distintas ciudades del país con sus respectivos directivos.

### **1.5.2 Filosofía de la Institución**

#### Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y crédito, con principios y valores cristianos que fomentamos el desarrollo económico y social de nuestros socios.



## Visión

Ser la Cooperativa de Ahorro y crédito número uno de los pueblos originarios, con enfoque intercultural, basados en principios y valores cristianos.

## Ubicación

La Cooperativa de Ahorro y crédito “Fernando Daquilema” Ltda. Agencia matriz se encuentra ubicada en: Cantón: Riobamba; Provincia: Chimborazo; Parroquia: Velasco.

Dirección: Veloz N° 24-16 entre la Larrea y España.

### **1.5.3 Instalación matriz de la COAC “Fernando Daquilema” del cantón Riobamba**

#### **Provincia de Chimborazo**

#### **Grafico 1: Instalaciones**



## **CAPÍTULO II**

### **2. MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Sistema Financiero Ecuatoriano**

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) define a un sistema partiendo de los elementos básicos que lo caracterizan y de los objetivos que debe perseguir

Su estudio, cada vez más relevante en la ciencia económica. Para ello, se comenzará destacando los rasgos fundamentales del sector financiero y las razones que justifican su existencia para, a continuación, determinar las cuestiones básicas a las que se enfrenta su estudio, a saber, conocer, sistematizar y analizar el conjunto de procesos de financiación realizados en el interior de un país y con el resto del mundo. Con unas nociones básicas de las cuentas financieras podremos llegar a conocer estos procesos que, tras una adecuada clasificación en sectores económicos, nos permitirá responder a algunas preguntas claves (Fernández, 2015)

El sistema financiero está compuesto por instituciones públicas y también privadas las cuales tiene como objetivo visualizar el ahorro e inversión de los socios, así permite que la actividad económica de nuestro país se desarrolle a través del permiso de créditos también llamados prestamos, estos recursos se les otorga a quienes lo necesita, también se les considera a los bancos, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito etc.

#### **2.2 Importancia del Sistema Financiero**

El sistema Financiero es un conjunto de entes conformados por las autoridades que gobiernan, regulan y supervisan, así como las que operan en los mercados del ahorro, la inversión el crédito y los servicios auxiliares de los mismos (Diego, 2016)

#### **2.3 Cooperativa de Ahorro y Credito**

Las Cooperativas de Ahorro y crédito en el Ecuador, son sociedades de carácter cooperativo cuyo objeto social es servir, en primer lugar, a las necesidades financieras

de los socios y a continuación a los terceros, mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de , las operaciones con terceros no podrán superar el 50% de los recursos totales de la entidad. (Delgado, 2016)

Estas instituciones tienden desarrollarse con personas naturales o jurídicas que se asocian de manera voluntaria con la apariencia de realizar actividades financieras con responsabilidad social empresarial, estas se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## **2.4 Cartera de Crédito**

### **2.4.1 Crédito**

El es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere.

En la vida económica y financiera se entiende por al contrato por el cual una persona física o jurídica obtiene temporalmente una cantidad de dinero de otra a cambio de una remuneración en forma de interés se distingue del préstamo en que este solo se puede disponer de una cantidad fija mientras que el se establece un máximo y se puede utilizar el porcentaje deseado. (Castro J. A., El y la economía, 2015)

El crédito es la confianza que tiene la entidad bancaria hacia el socio, de una manera confiable le entrega el dinero del monto solicitado, considerando que corre el riesgo de que el socio no cumpla con los pagos en el plazo establecido, que son otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Fernando Daquilema.

### **2.4.2 Créditos de Consumo**

Este se produce cuando el capital se destina para gastos operativos y se otorga particulares para el pago de bienes de consumo o de servicios, o para la prórroga de deudas. Por ejemplo, la compra de víveres en supermercado. Estos s pueden ser conferidos por una institución financiera o una casa comercial. (Castro A. M., 2015)

El de consumo es otorgado cuando el socio solicita un según su necesidad a la Cooperativa para solventar las necesidades del hogar ya sea de bienes o productos de uso personal.

### **2.4.3 Crédito Diferido**

Es un crédito que en su registro contable se considera demorado por alguna razón. Un diferido puede ser un depósito que llegó al banco después del horario de labores y, por lo tanto, es registrado hasta el siguiente día, debido a la entrega retrasada de sus departamentos contables.

Un crédito diferido significa ingresos que aún no han sido devengados o ganados y que corresponden a diferentes períodos de tiempo; se caracterizan porque no quieren desembolso de dinero, por ejemplo, alquileres cobrados por anticipado. (Castro J. A., Clasificación del , 2015)

En otras palabras, para entender lo dicho, contablemente un diferido se origina cuando en cualquier transacción se recibe el dinero por adelantado sin aún haber proporcionado la otra parte del contrato.

### **2.4.4 Crédito Hipotecario**

El préstamo con garantía hipotecaria es esencial para el desarrollo de la actividad económica de un país, pues facilita que los profesionales y las empresas puedan movilizar grandes cantidades de dinero de forma relativamente segura para el prestamista y con un bajo coste de financiación para el deudor, pero hay que tener en cuenta que la hipoteca asociada al préstamo como garantía es esencial no solo para el cliente sino también para el banco, como decíamos el deber de devolución del deudor otorga la entidad una potestad para instar la ejecución hipotecaria, judicial o extrajudicialmente en algunos casos. (Díaz, 2017).

Es decir, si el deudor del no pudiera pagar las cuotas, el acreedor podría llegar a quedarse con el activo hipotecado (una vivienda), Por ejemplo, si la vivienda está valorada en \$ 200.000, el crédito no podrá ser más de aquella cantidad.

## **2.5 RIESGOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

### **2.5.1 Riesgo de Crédito**

Se refiere a la variabilidad en los ingresos generados por el incumplimiento de un acreditado o contraparte. Incluye la variabilidad derivada tanto de las pérdidas por el importe adeudado y no pagado a las cooperativas por los acreditados, como los costos de recuperación incurridos. (aciamericas.coop, 2016)

### **2.5.2 TIPOS DE RIESGO CRÉDITICIO**

Después de la crisis financiera actual, de la que todavía se evidencian efectos negativos, el sistema financiero se vio en la necesidad de diferenciar 4 tipos de riesgo de :

- Riesgo de impago: riesgo fallido o de default. Es la posibilidad de incurrir en una pérdida si la contrapartida de una transacción no cumple plenamente las obligaciones financieras, acordadas por contrato.
- Riesgo de migración: cuando se produce una rebaja en la calificación crediticia.
- Riesgo de exposición: se entiende como la incertidumbre sobre los futuros pagos que se deben. Este riesgo puede estar asociado a la actitud del prestatario o bien a la evolución de variables del mercado.
- Riesgo de colateral: conocido como el riesgo de la tasa de recuperación, que varía según haya o no garantías o colateral en la operación. (EALDE, 2018).

## **2.6 INDICADORES FINANCIEROS DE MOROSIDAD**

Expresan la relación matemática entre una cifra y otra, extraído de los estados financieros, exigiendo que dicha relación sea clara, directa y comprensible para que se pueda obtener información, condiciones y situaciones que no podrán ser detectadas mediante la simple observación de los componentes individuales de la razón financiera se utiliza para poder estudiar el comportamiento de la entidad a través del tiempo y en

relación con la industria a la que pertenece. (Rosangela, 2014)

Los indicadores financieros son de importancia porque nos permite establecer en porcentaje para una fácil interpretación de los resultados obtenidos en los estados financieros

La morosidad es aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación, de manera general la condición de moroso se adquiere una vez que una obligación no es afrontada al vencimiento por parte de una persona u organización, es la persona que acusa o presenta morosidad, se necesita de un documento contractual (contrato, factura, cheque y cualquier documento de cobro general) donde vengan reflejadas las condiciones y fechas de pago y cobro entre las partes. Por ello, no podemos decir que cualquier sujeto que no afronte sus obligaciones es moroso (Pedrosa, 2018).

### **2.6.1 Morosidad Cartera Comercial Prioritario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial prioritaria frente a la total cartera bruta comercial prioritaria SEPS (SOLIDARIA S. I., SUPER INTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Fórmula: Cartera improductiva comercial prioritaria / Cartera Bruta comercial prioritaria.

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de comercial prioritario. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.6.2 Morosidad cartera consumo prioritario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente a la total cartera bruta consumo

prioritario (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2017).

Formula: Cartera improductiva comercial prioritaria / Cartera Bruta consumo prioritario

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de consumo prioritario. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.6.3 Morosidad Cartera Microcrédito**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva micro crédito frente a la total cartera bruta micro (SOLIDARIA S. I., 2017).

Formula: Cartera improductiva Micro / Cartera Bruta Micro

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de micro. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.6.4 Morosidad Cartera Microcrédito**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente a la total cartera bruta microcrédito (SOLIDARIA S. I., 2017).

Formula: Cartera improductiva Microcrédito / Cartera Bruta Microcrédito

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de microcrédito. La relación mientras más baja es mejor

### **2.6.5 Morosidad cartera productivo**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva productivo frente a la total cartera bruta productivo (SOLIDARIA S. I., 2017).

Formula: Cartera improductiva Productivo / Cartera Bruta Productivo

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito productivo. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.6.6 Morosidad cartera comercial ordinario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial ordinaria frente a la total cartera bruta comercial ordinaria (SOLIDARIA S. I., 2017).

Formula: Cartera improductiva comercial Ordinaria / Cartera Bruta comercial Ordinario

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial ordinario. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.6.7 Morosidad cartera consumo ordinario**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo ordinario frente a la total cartera bruta consumo ordinario (SOLIDARIA, SUPER INTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y, 2017).

Formula: Cartera improductiva Consumo Ordinario / Cartera Bruta consumo Ordinario

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo ordinario. La relación mientras más baja es mejor.



### **2.6.8 Morosidad vivienda de interés público**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera bruta. Si el porcentaje es elevado indica una mala administración de la cartera (SOLIDARIA S. I., 2017).

Formula:  $\text{Cartera improductiva Vivienda de Interés Público} / \text{Cartera Bruta Vivienda de Interés Público}$

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de vivienda de interés público. La relación mientras más baja es mejor.

### **2.6.9 Morosidad cartera educativa**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera bruta. Si el porcentaje es elevado indica una mala administración de la cartera (SOLIDARIA S. I., 2017).

Formula:  $\text{Cartera improductiva Educativa} / \text{Cartera Bruta Educativa}$

Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito educativo. La relación mientras más baja es mejor (SOLIDARIA S. I., 2017).

### **2.6.10. Causas de la morosidad**

Mala gestión en los cobros

El caos es uno de los principales problemas de las organizaciones. En ocasiones, no saber gestionar los cobros es otra de las principales causas de los impagos por morosos. Y es que puede ocurrir que dentro de la empresa no exista el personal adecuado o los procedimientos y herramientas adecuadas para controlar el pago de las facturas. Si a eso le unimos que el cliente nunca tiene prisa en pagar, el retraso está

servido.

### Pésima organización

Está comprobado que la desorganización provoca que los deudores demoren el cumplimiento de sus obligaciones. Si la empresa no sabe gestionar el reclamo de impagados y el control de los tiempos de pago, nunca pagarán puntualmente. No te lo creerás, pero hay empresas que, desgraciadamente, como política solo pagan a los acreedores que reclaman sus facturas pendientes.

### No hay un sistema de cobro de facturas

Puede ser que, en la vorágine habitual del trabajo diario, no caigas en la cuenta de que en tu empresa se acumulan los impagados y te des cuenta tarde y cuando ya es demasiado tarde. Lo más recomendado es que exista lo que se llama un sistema proactivo capaz de anticiparse y reaccionar ante los incumplimientos y demoras de los clientes.

### La parte emocional

Otra de las principales causas de los impagos por morosos es aquella que sobrepasa las buenas maneras y las barreras de la educación, y donde el carácter y las malas formas entran en juego. Es comprensible que se actúe de forma aireada frente al deudor recriminándole en un tono elevado de voz que se nos pague la factura. Los impagados pueden poner en jaque el equilibrio tanto laboral y personal de quien sufre dichas deudas. Pero las malas formas no suelen llevar a buenos resultados desde el punto de vista práctico de la eficacia en el recobro.

### Sin personal especializado

En consonancia con los primeros puntos de este listado, otra de las principales causas de los impagos por morosos es no disponer de un personal idóneo para la gestión de cobros y estas tareas terminando, siendo encomendadas al personal de

administración que no tiene ni tiempo ni experiencia en el recobro de deudas. Por norma general, la mayoría de las empresas dedica muy poca atención a la recuperación de los impagados.

Sin programas informáticos que ayuden

La falta de óptimas herramientas informáticas de gestión de cobros, como puede ser el CRM del grupo Intercobros es un hándicap para muchas empresas para el objetivo final que es cobrar los impagados. Y es que, es recomendable que un programa de gestión de cobros esté adaptado a las circunstancias y particularidades de cómo funciona el cobro en cada país y en cada empresa.

Y pasa el tiempo

Cuánto más tiempo pasa menos posibilidades hay de cobrar una deuda. “Si ha podido esperar todo este tiempo sin pagar, aún puede esperar más”, llegan a pensar los morosos y mientras tanto el impagado continúa esperando recuperar el dinero que le pertenece. De hecho, el acreedor puede que se olvide de la existencia de la deuda y deje de gestionar el cobro que es lo que quiere el deudor moroso. Por ello, la existencia de profesionales en el recobro de impagados es vital para que esta desidia por ambas partes no prevalezca (INTERCOBROS, 2017).

### **2.6.11. Impacto de la morosidad**

La morosidad es uno de los principales problemas a los que se enfrentan las empresas. Los impagos hacen que en ocasiones el empresario tenga que buscar alternativas para no verse abocado al cierre del negocio.

Los bancos son básicamente intermediarios financieros que obtienen dinero de terceros, sea por ahorros o créditos tomados de otras entidades, y lo prestan a quienes lo solicitan y cumplen con los requerimientos establecidos.

El incumplimiento de pagos genera problemas no solo para la calificación crediticia

de los clientes morosos. También hay consecuencias para las entidades financieras, y en general para todo el sistema si este comportamiento se convierte en una tendencia o se incrementa de manera importante.

En mayo de 2016 la Asociación de Bancos (Asbanc) reportaba una morosidad total de 2.77%, la más alta de los últimos 10 años. En el caso de pequeñas empresas, dicha tasa alcanzó el 9.31%, y en la mayoría de los tipos de créditos la tendencia fue similar, salvo los créditos de consumo que se mantuvieron estables alrededor de 3.54%.

El nivel de riesgo de cada se castiga con provisiones que son fijadas, en nuestro caso, por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Por esta razón, un incremento en la morosidad o en el volumen de créditos con problemas se refleja en un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones solicitadas por el regulador, que es dinero inmovilizado y que no puede ser prestado, de modo que afecta la rentabilidad de la entidad financiera (CONEXIONESAN, 2016).

#### **2.6.12. Tipos de clientes morosos**

Existen diferentes tipos de clientes deudores. Conocerlos es muy importante para saber cómo tratar con ellos e intentar recuperar el dinero de la empresa.

##### Fortuitos

Son los que quieren pagar, pero no pueden. O sea, son los casuales. Estos son los clientes que quieren pagar, pero en la fecha establecida ya no tiene liquidez.

##### Cómo tratar

A estos clientes puede trabajar el pago a un plazo más largo. De esa manera, le concede tiempo para que pueda pagar su deuda.

##### Desorganizados

Son los clientes que pueden pagar y todavía quieren. Sin embargo, no hacen una buena gestión de su vida financiera, de manera que, a veces, ni siquiera saben que

tienen una deuda por pagar.

#### Cómo tratar

A los clientes desorganizados la mejor manera de tratar enviando recordatorios de pagos algunos días antes de la fecha de vencimiento de la deuda.

#### Intencionales

Los morosos intencionales son los clientes que saben que tiene una deuda, pueden pagar por ella, pero no tienen la intención de hacerla.

#### Cómo tratar

Este cliente debe tratar con firmeza y transmitir que saben cómo actúa él pero siempre con respeto. A la menor señal que no vas a pagar, es hora de actuar haciendo la cobranza.

#### Negligentes

Estos son los clientes que sabe que tiene una deuda por pagar, pero no se preocupan en saber cuál o cuánto.

#### Cómo tratar

Así como con los clientes intencionales, hay que ser firme en la cobranza. Debes reclamar, persistentemente, el pago de la deuda.

#### Circunstanciales

Este es el tipo de cliente que, de manera voluntaria, bloquean el pago por identificar un error o fallas en el producto o servicio (ZENDESK, 2020).

### **2.6.13. Efectos de la morosidad**

La morosidad afecta al sector financiero y al productivo. Perjudica en conjunto a toda la economía.

Una tasa de morosidad bancaria alta contrae la financiación de los bancos y la encarece (elevando los tipos de interés y las comisiones). Los bancos necesitan aplicar estas medidas para absorber los riesgos de los clientes morosos o insolventes.

Por su parte, las empresas más pequeñas y los autónomos, que trabajan con menos margen de maniobra, son los que más sufren las penalidades de la falta de liquidez por mora.

La morosidad empresarial crea nuevos morosos, generando desconfianza entre sus empleados y acreedores. Además:

- Debilita la posición comercial.
- Reduce la capacidad natural de crecimiento y de creación de empleo.
- Complica el acceso a nueva financiación.
- Puede conducir al cierre del negocio o un concurso de acreedores.

Las restricciones de bancario, por los riesgos de impago, perjudican a los hogares y las empresas, castigando aún más las situaciones más delicadas.

Por eso, son importantes las soluciones de financiación alternativa, para abrir y oxigenar el sistema, y ofrecer más alternativas de liquidez para romper la cadena de morosidad (CIRCULANTIS, *circulantis*, s.f.).

## 2.1 PROVISIONES PARA LA CARTERA DE CRÉDITO

**Tabla 1:** Provisiones de cartera

CATEGORIAS	PROVISIÓN	
	DESDE	HASTA
A1	1,00%	1,99%
A2	2,00%	2,99%
A3	3,00%	5,99%
B1	6,00%	9,99%
B2	10,00%	19,99%
C1	20,00%	39,99%
C2	40,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100,00%	

Fuente: (ECUADOR, 2014)

## 2.2 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.

Muestran el ejercicio económico de un año de la empresa. Las cuentas anuales permiten a los inversores medir si la empresa tiene una estructura solvente o no y, por tanto, analizar si es rentable invertir en ella o no (Pedrosa, 2018).

### 2.1.1 Estado de Situación Financiera

Es un estado que muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada con el propósito de poder indicar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad de la organización, la presentación del Balance General se realiza siguiendo el esquema de ecuación contable, en la que activo es igual a pasivo más capital. El activo nos dirá la forma en que se han invertido, que los fondos que la empresa obtuvo de sus acreedores (pasivo) y de sus socios (capital). Los grupos generales en que agrupan las diferentes cuentas en el Estado de Situación son:

- **ACTIVOS:** Activo Circulante, Activo Fijos Tangibles e Intangibles, Activo Diferidos, Otros Activos.
- **PASIVOS:** Pasivos Circulantes, Pasivos a Largo Plazo, Otros Pasivos.
- **CAPITAL o PATRIMONIO:** Utilidades Retenidas, Reservas Patrimoniales, Otros.

#### Gráfico 2: estructura del estado de situación financiera



Fuente: Contabilidad (CONTABILIDADUCAT, 2017)

### 2.1.2 Indicador de Liquidez

Los indicadores de liquidez permiten analizar la disponibilidad de efectivo en el corto plazo. En otras palabras, hace una comparación entre la generación de dinero y la necesidad de responder a obligaciones con terceros en un período corto, generalmente menor a un año.



De este modo, con los indicadores de liquidez, se puede medir la solidez o el músculo financiero con el que cuenta una empresa para pagar oportunamente sus deudas.

Así, los principales rubros de los estados financieros que se analizan para identificar el grado de liquidez son el activo y el pasivo corrientes.

Así, los indicadores de liquidez utilizados en el marco del análisis financiero son los siguientes:

- **Razón Corriente**

Analiza el grado de disponibilidad de recursos de corto plazo para cubrir obligaciones de corto plazo. Matemáticamente, viene determinado por:

$$\text{Razón Corriente} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

En términos prácticos, indica cuántas unidades monetarias de recursos de corto plazo tiene una empresa por cada unidad monetaria de deudas que deben ser cubiertas en el corto plazo. Es decir, si la razón corriente tiene un valor mayor que 1, esto implica que la empresa cuenta con una mayor cantidad de recursos de corto plazo de los que debe, por lo que está en capacidad de garantizar su cobertura; si el valor de la razón corriente es menor que 1, entonces la empresa no cuenta con los recursos de corto plazo suficientes para cubrir sus obligaciones inmediatas.

### **2.1.3 Indicador de Rentabilidad**

#### **Capital de trabajo**

Muestra, en términos monetarios, la disponibilidad de recursos de la empresa en el corto plazo para el desarrollo de sus actividades, descontando sus obligaciones de igual período. La fórmula de cálculo es la siguiente:

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

Si el capital de trabajo es mayor que cero, entonces la empresa cuenta con suficientes recursos propios para garantizar su operación en el corto plazo. En caso

contrario, la empresa tiene comprometidos todos sus recursos de operación en la cobertura de obligaciones inmediatas.

Es de aclarar que se debe tener un nivel de capital de trabajo adecuado, que mantenga las operaciones de la empresa y permita cubrir las obligaciones. Un nivel de capital de trabajo muy elevado implica que el efectivo y otros recursos de corto plazo podrían estar siendo inutilizados.

### Prueba Ácida

Muestra el grado de disponibilidad de recursos de alta liquidez de la empresa, eliminando el efecto de los inventarios, que son el activo de corto plazo de menor liquidez. Se calcula como sigue:

$$\text{Prueba Ácida} = (\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo Corriente}$$

Tiene el mismo análisis interpretativo que la Razón Corriente, considerando que se eliminan los riesgos de iliquidez asociados al inventario: productos dañados u obsoletos, exceso de materias primas que son utilizadas en un menor ritmo y que, al convertirse en un producto o servicio, tendrán un mayor tiempo de almacenamiento antes de venta, etc.

### Razón de Efectivo

La razón de efectivo indica la relación entre los activos de liquidez inmediata (caja y bancos) y el pasivo corriente. Es decir, por cada unidad monetaria de pasivo corriente, cuántas unidades monetarias en efectivo se encuentran disponibles. Su fórmula de cálculo es la siguiente:

$$\text{Razón de Efectivo} = \text{Efectivo} / \text{Pasivo Corriente}$$

Este indicador es muy útil para analizar la capacidad de la empresa de adquirir deudas con un plazo de pago muy corto (menor o igual a 30 días) y para montos bajos.

## Solidez Financiera

Muestra la cantidad de activos totales con los que cuenta una empresa, por cada unidad monetaria de pasivos totales. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Solidez Financiera} = \text{Activo Total} / \text{Pasivo Total}$$

De este modo, con este indicador se puede analizar cuál es el nivel de participación de los acreedores de la organización en sus activos (Profima, 2018).

### **2.1.4 Indicador Financiero**

Un indicador financiero brinda información clave de una empresa, se refiere a un conjunto de datos que sirven como comparativos para tomar decisiones en el ámbito económico y financiero. Por ejemplo, si un director general desea saber cuál fue su crecimiento durante un período determinado, considera indicadores financieros que le pueden brindar la información precisa. Estos indicadores pueden ser: productividad, ventas, utilidades de la empresa, entre otros. Uno de los rasgos de los indicadores financieros es que tienen la capacidad de medir nivel endeudamiento, rendimiento y utilidades de la empresa.

De acuerdo con los especialistas, un indicador financiero en las empresas se basa en la comparación de dos valores que se registran en documentos internos, como puede ser el balance general y el presupuesto de la empresa.

En síntesis, un indicador financiero nos brinda la información adecuada sobre las condiciones financieras de las empresas, además de generar un panorama apalancándose en conceptos como la línea de tiempo, proyecciones y tendencias del mercado. El indicador financiero tiene como punto de referencia, la información contable, la cuál es tan antigua como la historia de la humanidad, puesto que diversas civilizaciones contaban insumos para dosificarlos entre los integrantes de las

comunidades. Esto les permitía tener cierto control en los bienes y propiedades (Aguilar, 2020).

Es un balance general que reanuda lo bienes pasivos y el capital de los propietarios de una empresa en su momento, esto suele ser generalmente al final de año o de un trimestre, luego el estado de perdida y ganancias vuelve a los ingresos y gastos de la empresa durante un período determinado (CONTABILIDADUCAT, 2017).

### **2.1.5 Estado de Resultados**

El estado de Resultado (también conocido como estado de ganancias y pérdidas).

Tuvieron que pasar muchos años para que se reglamentara su presentación, es un estado que muestra las ventas o ingresos, costos, gastos y la utilidad o perdida resultante en el período, es una información relativa al resultado en el período dado lo cual es un resultado presentado en un documento comúnmente denominado estado de resultados (Bernal, 2017).

Es una manera dinámica, es decir, muestra lo que ha sucedido en una empresa, y es una realidad de resultados en un período determinado.

## WEB-GRAFÍA

Bernal, F. J. (2017). Los estados financieros básicos. En F. Calleja, Análisis de estados financieros (pág. 10). México: Pearson.

Cajal, A. (2019). Lifereder.com. Obtenido de Lifereder.com:  
<https://www.lifereder.com/investigacion-decampo/>

Castro, A. M. (2015). Clasificación del . En J. A. Castro, y cobranza (pág. 81). Grupo Editorial Patria.

Castro, J. A. (2015). Clasificación del . En A. M. Castro, y cobranza (pág. 82). Grupo Editorial Patria .

Castro, J. A. (2015). El y la economía. En A. M. Castro, de cobranza (pág. 36). México: Grupo Editorial Patria.

Castro, J. A. (2015). Otorgamiento de . En A. M. Castro, y cobranza (pág. 117). México: Grupo Editorial Patria.

Contabilidadintermedia. (17 de 01 de 2018). Obtenido de contabilidadintermedia:  
<http://contabilidadintermedia1999.blogspot.com/2018/01/metodo-analitico-opormenorizado.html>

CONTABILIDADUCAT. (24 de 05 de 2017). Contabilidad. Obtenido de Contabilidad:  
<https://contabilidaducate.wordpress.com/author/contabilidaducate/>

Corvo, H. S. (2019). lifeder.com. Obtenido de lifeder.com:  
[https://www.lifereder.com/razonesfinancieras/#Razones\\_de\\_liquidez](https://www.lifereder.com/razonesfinancieras/#Razones_de_liquidez)

Daquilema. (2020). coopdaquilema. Obtenido de coopdaquilema:  
<https://www.coopdaquilema.com/>

Delgado, M. d. (2016). Sistema Financiero. En M. d. Delgado, Análisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo (pág. 41). ic editorial.

Díaz, J. M. (2017). En J. M. Jimenez, La cesión y titulación del hipotecario (pág. 24). España: Wolters Kluwer.

Diego, B. (2016). En H. Hoyos, Sistema Financiero (pág. 45). Colombia: Ecoe ediciones.

Felipe, C. B. (2017). Razones financieras simples: actividad. En F. Calleja, Analisis de estados financieros (pág. 84). Mexico: Pearson Educación .

Fernández, F. P. (2015). Introducción al sistema financiero. En F. P. Fernández, UNED cuadernos (pág. 7). Madrid : UNED.

Gardey, J. P. (2013). Definición de. Obtenido de Definición de: <https://definicion.de/bibliografia/> Gyorgi, A. S. (16 de 02 de 2016). sergiobernues. Obtenido de sergiobernues: <http://www.sergiobernues.com/observacion/#:~:text=La%20observaci%C3%B3n%20es%20una%20actividad,dato%20recogido%20durante%20esta%20actividad.>

ING, E. N. (29 de 03 de 2013). ennaranja. Obtenido de ennaranja: <https://www.ennaranja.com/economia-facil/por-que-es-tan-importante-el-sistema-financiero-de-cualquier-pais/>

Lozada, M. A. (2016). Consumo, dinero riqueza. En M. A. Lozada, Endeudamiento y solvencia (pág.91). España: McGraw-Hill España.

Luisas. (22 de 11 de 2018). Rankia. Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.co/blog/mejorescdts/4088492-que-cuenta-banco#:~:text=Una%20cuenta%20bancaria%20es%20un,d%C3%A9bito%20y%20libreta%20o%20chequera.>

Morales, A. (2015). Administración Financiera. En A. Morales, Administración Financiera (pág. 17). MEXICO: GRUPO EDITORIAL PATRIA.

Moya, D. P. (21 de 01 de 2020). Gestionar Fácil. Obtenido de Gestionar Fácil:

<https://www.gestionar-facil.com/indicadores-financieros-para-pymes/Oca>, J. M. (24 de 02 de 2020). Economipedia. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/crédito.html>

Pedrosa, S. J. (19 de 05 de 2018). Economipedia. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso-diferido.html>

Perez, A. B. (05 de 10 de 2016). Enciclopedia Financiera. Obtenido de Enciclopedia Financiera: <https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-razon-de-endeudamiento.html>

Reyes, K. G. (2018). Cooperativas de Ahorro y del Ecuador y su incidencia. Revista Espacios, 32.

Rica, U. C. (04 de 09 de 2017). uni>ersia. Obtenido de uni>ersia: <https://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigaciondescriptiva-exploratoria-explicativa.html>

Roldán, P. N. (16 de 11 de 2018). economipedia. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

Rosangela, F. V. (2014). En F. V. Rosangela, Analisis de estados financieros (pág. 24). Editorial digital UNID.

Sánchez, A. D. (2018). Economipedia. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/crédito-hipotecario.html>

Significados. (16 de 07 de 2019). Obtenido de Significados: <https://www.significados.com/metodocientifico>

Solidaria, S. I. (2019). seps. Obtenido de seps: <https://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps> SuverMonkey. (2020). Obtenido de [https://es.surveymonkey.com/mp/que-es-la-investigacionnoexperimental/?program=7013A000000mweBQAQ&utm\\_bu=CR&utm\\_c](https://es.surveymonkey.com/mp/que-es-la-investigacionnoexperimental/?program=7013A000000mweBQAQ&utm_bu=CR&utm_c)

ampaign=7170000064157464&utm\_adgroup=58700005704021400&utm\_content=39  
700052007818796&utm\_medium=cpc&utm\_source=adwords&utm\_term=p520078187  
96

Tellez, A. (26 de 03 de 2019). ats. Obtenido de ats:  
[https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas\\_para\\_estudiantes/que-son-las-razonesfinancieras-y-para-que-sirve](https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-son-las-razonesfinancieras-y-para-que-sirve)



## **CAPÍTULO III**

### **3. MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

##### **3.1.1 Investigación Descriptiva:**

Investigador debe definir su análisis y los procesos que involucrará el mismo, a grandes rasgos, las principales etapas a seguir en una investigación descriptiva son: examinar las características del tema a investigar, definirlo y formular hipótesis, seleccionar la técnica para la recolección de datos y las fuentes a consultar (Rica, 2017).

La investigación descriptiva no consiste únicamente en acumular y procesar datos.

En esta investigación aplicare de manera descriptiva para analizar el entorno de la cooperativa puntualmente en el área de.... Es así que se analizara diversos factores recopilando datos mencionando por qué el aumento de la morosidad en los resultados económicos y financieros relacionados a esta gestión con la situación actual.

##### **3.1.2 Investigación de Campo**

Es un tipo de investigación que se encargara de la recolección de información y datos provenientes de la realidad, ya sea de lugares o sujetos no controlables se caracteriza porque adquiere esa información sin manipular o controlar esas variables obtenidas fuera de un lugar de trabajo habitual del investigador. (Cajal, 2019).

Este tipo de investigación se aplicará dentro de la matriz de la COAC “Fernando Daquilema”, en el departamento de créditos y de contabilidad esta investigación lo haré para recopilar información, obtener datos reales que se necesitan y se toman en el lugar real.

### **3.1.3 Investigación Bibliográfica**

Un escritor puede referirse a la bibliografía para hacer referencia a algún documento que utilizó como fuente en su tarea de redacción o para citar contenidos que, si bien no utilizó en su trabajo, pueden complementar y enriquecer sus escritos al ampliar la información que estos presentan (Gardey, 2013)

La bibliografía es la descripción y el conocimiento de libros se trata de la ciencia encargada del estudio de referencia de los textos, la bibliografía incluye, por lo tanto, el catálogo de los escritos que pertenecen a una materia determinada.

## **3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

Investigación No experimental

Esta investigación es de carácter no experimental, porque se va a trabajar con datos definitivos que ya no sufrirán cambios al ser manipuladas ni controladas quiere decir que son inestables en esta ocasión se limita a observar los hechos tal y como ocurren en su ambiente natural, se obtienen los datos de forma directa y se estudian posteriormente para obtener un excelente resultado. (SuverMonkey, 2020)

En este tipo de investigación, no será experimental porque se trabaja con documentación y reportes de ejercicios ya cerrados. Los resultados de la investigación servirán para los administradores de s evalúen el manejo de cartera de créditos.

## **3.3 MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.3.1. Método Científico**

Es un método científico que aplicaré para observar describir, estudiar el tema posteriormente elegir la población que va a ver sujeto de verificación para aplicar el trabajo y con esos datos podremos realizar una hipótesis que posteriormente nos

servirá para demostrar el trabajo realizado.

### **3.3.2. Método Deductivo**

Es un método científico que considera que la conclusión se halla implícita dentro las premisas. Esto quiere decir que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las premisas: cuando las premisas resultan verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, no hay forma de que la conclusión no sea verdadera.

Las primeras descripciones de razonamiento deductivo fueron realizadas por filósofos en la Antigua Grecia, entre ellos Aristóteles. Cabe destacar que la palabra deducción proviene del verbo deducir (del latín *deducĕre*), que hace referencia a la extracción de consecuencias a partir de una proposición (Significados, 2019)

En este sentido, menciona que es basada en la observación, la experimentación, la demostración de suposición y el razonamiento lógico para verificar los resultados obtenidos y aumentar el conocimiento de una forma fácil.

### **3.3.3. Método Analítico**

El sistema analítico o pormenorizado está basado en el uso de una cuenta especial destinada a la clasificación de compraventa, esto con el fin de superar las inconveniencias dentro del sistema global o de mercancías generales. Este análisis consiste en la identificación y separación de los elementos que integran un todo. Es necesario hacer uso del inventario inicial y final para determinar el costo de la mercancía vendida. Este procedimiento se distingue por utilizar una cuenta específica por cada concepto relacionado con la compraventa de mercancías consiste en abrir una cuenta especial en el libro del Mayor para cada uno de los conceptos de que se forma el movimiento de la cuenta de Mercancías generales (contabilidadintermedia, 2018).

### **3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **Encuesta**

Una encuesta es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se da entre dos o más personas. Todas las personas presentes en una encuesta dialogan sobre una cuestión determinada. (Raffino, 2020).

Dentro de una encuesta se pueden diferenciar dos roles:

**Encuestador:** Cumple la función de dirigir la encuesta y plantea el tema a tratar haciendo preguntas. A su vez, da inicio y cierre a la encuesta.

**Encuestado:** Es aquel que se expone de manera voluntaria al interrogatorio del encuestador.

Se aplicara en el proyecto de investigación una encuesta al jefe de cartera de y cobranzas

#### **La observación**

La observación es una etapa de análisis que nos permitirá posteriormente tomar decisiones. Cuanta mayor sea la calidad de la información recogida más posibilidades tendremos de elegir las decisiones correctas (Gyorgi, 2016).

### **3.5 HIPÓTESIS**

El análisis de la Morosidad mide permite conocer el grado de Afectación en los Resultados de los estados Financieros en la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y crédito "Fernando Daquilema" Ltda. En el cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, en el período, 2019-2020.

### **3.6 VARIABLES**

Independiente

Análisis de la morosidad

Dependiente

Medición del grado de afectación en los resultados de los estados financieros.

### 3.6.1 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

**Tabla 2:** Operacionalización de variables

VARIABLE INDEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORIAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD	"El Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de vencida como proporción de	Recolectar la formación	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	Observación directa, encuesta
			Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	
			Cartera de inmobiliario vencida	
			Cartera de microcrédito vencida	
			Cartera de productivo vencida	
			Cartera de comercial ordinario vencida	
			Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	
			Cartera de de de	

			vivienda de interés público vencida	
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>				
<b>GRADO DE AFECTACION EN LOS RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	Se define a la rentabilidad como la medida de la utilidad generada por la inversión realizada para un bien o servicio,	ROA Utilidad Neta / activos Totales; ingresos obtenidos por cartera e cada segmento; ROE y los ingresos obtenidos por intermediación financiera	Utilidad que genera cada segmento del ; Índice de rentabilidad; utilidad neta del ejercicio y monto total de cartera en relación a cartera vencida	Observación

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

## CAPÍTULO IV

### 4. MARCO ADMINISTRATIVO

#### 4.1 RECURSOS HUMANOS

**Tabla 3:** Recursos Humanos

ALUMNA	María del Carmen Gavilanes Carvajal
GERENTE DE LA COOPERATIVA	Ing. Pedro Kipho
CONTADOR GENERAL DE LA COAC	Ing. Ana Mendoza

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

#### 4.2 RECURSOS MATERIALES

**Tabla 4:** Recursos Materiales

MATERIALES	CANTIDAD
Papel Bond	500
Portaminas	1
Minas	10
Esferos	2
Resaltados	3
Borrador	1
RECURSOS TECNOLÓGICOS	
Computadora	1
pen drive	2
CD,s	5
Impresora	1



### 4.3 CRONOGRAMA

Tabla 5: Cronograma

ACTIVIDAD	Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
PRESENTACIÓN DEL PROYECTO	x																							
REVISIÓN DEL PROYECTO																								
CORRECCIÓN DEL ANTEPROYECTO			x																					
PRIMERA TUTORIA						x																		

SEGUNDA TUTORIA									x															
TERCERA TUTORIA													x											
CUARTA TUTORIA														x										
QUINTA TUTORIA															x									
SEXTA TUTORIA																x								
SEPTIMA TUTORIA																	xx							
OCTAVA TUTORIA																		x						



#### 4.4 PRESUPUESTO

**Tabla 6:** PRESUPUESTO

CANTIDAD	MATERIALES	P. UNITARIO	P. TOTAL
3	Resma de papel bond	3,50	10,50
2	Portaminas	1,25	2,50
2	Esfero	0,35	0,70
4	Resaltador	0,75	2,25
1	Borrador	0,30	0,30
5	Minas	0,50	2,50
4	Empastado	12,00	48,00
1	Computador	600	600
1	Impresora	180	180
12	CD,s	3,00	36,00
2	Pendrive	6,00	12,00
	Movilización	100	100
	imprevisto 5%	50	50
	total presupuesto		1044,75

**Autora:** María del Carmen Gavilanes Carvajal

## **4.5 FUENTE DE FINANCIAMIENTO**

La investigación será financiada el cien por ciento por la investigadora, María del Carmen Gavilanes Carvajal.

## **CAPÍTULO V**

### **5.1 DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN**

Desarrollar el análisis de la morosidad para medir el grado de afectación en los resultados de los estados financieros en la matriz de la "Cooperativa de Ahorro y crédito "Fernando Daquilema" Ltda. En el período 2019-2020.

#### **INTRODUCCIÓN DE LA PROPUESTA**

#### **5.2 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA**

##### **5.2.1 OBJETIVO GENERAL**

##### **5.1.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

5.1.2 Cuantificación y Análisis de cartera en mora

5.1.3 Cuantificación y Análisis Cartera de s comercial prioritario vencida

5.1.4.Cuantificación y Análisis Cartera de Créditos de consumo prioritario vencida

5.1.5 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito inmobiliario vencida

5.1.6.Cuantificación y Análisis Cartera de microcrédito vencida

5.1.7 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo vencida

5.1.8 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario vencida

5.1.9 Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario vencida

5.1.10 Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida

5.1.11.Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos comercial prioritario refinanciado vencida

5.1.12 Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciado vencida

- 5.1.13 Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito inmobiliario refinanciado vencida
- 5.1.14 Cuantificación y Análisis de Cartera de microcrédito refinanciada vencida
- 5.1.15 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo refinanciada vencida
- 5.1.16 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo refinanciada vencida
- 5.1.17 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario refinanciado vencida
- 5.1.18 Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciado vencida
- 5.1.19 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciado vencida.

## **5.2 IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE CARTERA CRÉDITO CON MOROSIDAD PROBLEMA**

- 5.2.1 Cuantificación y Análisis Cartera de créditos comercial prioritario con morosidad problema
- 5.2.2 Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo prioritario con morosidad problema
- 5.2.3 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito inmobiliario con morosidad problema
- 5.2.4 Cuantificación y Análisis Cartera de microcrédito con morosidad problema
- 5.2.5 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo con morosidad problema
- 5.2.6 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario con morosidad problema
- 5.2.7 Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario con morosidad problema
- 5.2.8 Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito de vivienda de interés público con morosidad problema
- 5.2.9 Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada con morosidad problema
- 5.2.10 Cuantificación y Análisis de Cartera de créditos de consumo prioritario

refinanciada con morosidad problema

5.2.11 Cuantificación y Análisis de Cartera de crédito inmobiliario refinanciada con morosidad problema

5.2.12 Cuantificación y Análisis de Cartera de microcrédito refinanciada con morosidad problema

5.2.13 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito productivo refinanciada con morosidad problema

5.2.14 Cuantificación y Análisis Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer

5.2.15 Cuantificación y Análisis Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer

#### **5.4 LAS PROVISIONES**

#### **5.5. ÍNDICES DE LA MOROSIDAD**

##### **5.5.1 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO**

5.5.2 Morosidad cartera consumo prioritario

5.5.3 Morosidad cartera inmobiliaria

5.5.4 Morosidad cartera microcrédito

5.5.5 Morosidad cartera crédito productivo

5.5.6 Morosidad cartera crédito comercial ordinaria

5.5.7 Morosidad cartera crédito consumo ordinario

5.5.8 Morosidad vivienda de interés público

5.5.9 Morosidad cartera educativa

5.5.10 Cálculo del índice de morosidad

##### **5.6 ANÁLISIS CON LAS CUENTAS DEL LOS ESTADOS FINANCIEROS**

5.7 Análisis del Activo

5.8 Indicador de liquidez

5.10 Indicador de Rentabilidad

5.11 Indicador Financiero

## **ANEXOS**



**Anexo 2: RUC de la empresa**



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 0691706710001

**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA

**NOMBRE COMERCIAL:**

**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL

**TIPO DE CONTRIBUYENTE:** POPULAR Y SOLIDARIO; SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO;

**REPRESENTANTE LEGAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
KHIPO PILCO PEDRO VICENTE

**CONTADOR:** MENDOZA BUNAY ANA LUCIA

---

<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	22/03/1990	<b>FEC. CONSTITUCION:</b>	22/03/1990
<b>FEC. INSCRIPCION:</b>	25/09/2001	<b>FECHA DE ACTUALIZACION:</b>	09/09/2019

---

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

**ACTIVIDADES DE RECEPCION DE DEPOSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPOSITOS Y LA**

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: VELOZ Número: 24-18 Intersección: LARREA Y ESPAÑA Referencia ubicación: ATRAS DEL COLEGIO MALDONADO, EDIFICIO DE TRES PISOS COLOR TOMATE  
Telefono Trabajo: 032962706 Celular: 0969154343 Email: anamendoza@coopdequilema.com

**DOMICILIO ESPECIAL:**

---

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MIO)
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONOMICAS FINANCIERAS
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACION MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de voto y sufragancia, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.sri.gub.ec](http://www.sri.gub.ec).  
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o sucos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, constituyéndose en agentes de retención, no podrán escoger el Régimen Simplificado (RSE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
Recuerde que sus Declaraciones de IVA podrán presentarse de manera electrónica siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad; también bien a través de servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferida de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

---

<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>	del 001 al 016	<b>ABIERTOS:</b>	16
<b>JURISDICCION:</b>	ZONA 3: CHIMBORAZO	<b>GENERADOS:</b>	0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriva (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

---

**Usuario:** XPPA010609      **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA      **Fecha y hora:** 09/09/2019 16:17:48

Página 1 de 9



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0691706710001  
 RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 28/10/2002  
 NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:  
 FEC. REINICIO:

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: VELOZ Número: 24-18 Intersección: LARREA Y ESPAÑA Referencia: ATRAS DEL COLEGIO MALDONADO, EDIFICIO DE TRES PISOS COLOR TOMATE Telefono Trabajo: 032962705 Celular: 099151343 Email: anamendoza@coopdaquilema.com Email principal: anamendoza@coopdaquilema.com

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO ADMINISTRACION FEC. INICIO ACT. 22/03/1990  
 NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:  
 FEC. REINICIO:

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: CACHA (CAB. EN MACHANGARA) Barrio: MACHANGARA Referencia: EN LA PLAZA CENTRAL Edificio: FECAIPAC Piso: 2 Email: anamendoza@coopdaquilema.com Telefono Trabajo: 032962705 Celular: 0991206056 Telefono Trabajo: 032951452 Telefono Trabajo: 032947092 Email principal: anamendoza@coopdaquilema.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: XPPAD10909 Lugar de emisión: RIOBAMBA, PRIMERA Fecha y hora: 09/09/2019 15:17:48

Anexo 3: Encuesta

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA.**

Nombre: Ing. Moises Yumiseba.

Fecha: 12 Julio 2021

**SEÑALE LA RESPUESTAS CON UNA X**

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, analiza mensualmente la morosidad de los microcréditos? }

Si (X)

No ( )

2. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, analiza mensualmente la morosidad de los Créditos de consumo?

Si ( )

No (X)

3. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, analiza mensualmente la morosidad de los Créditos Iglesias?

Si ( )

No (X)

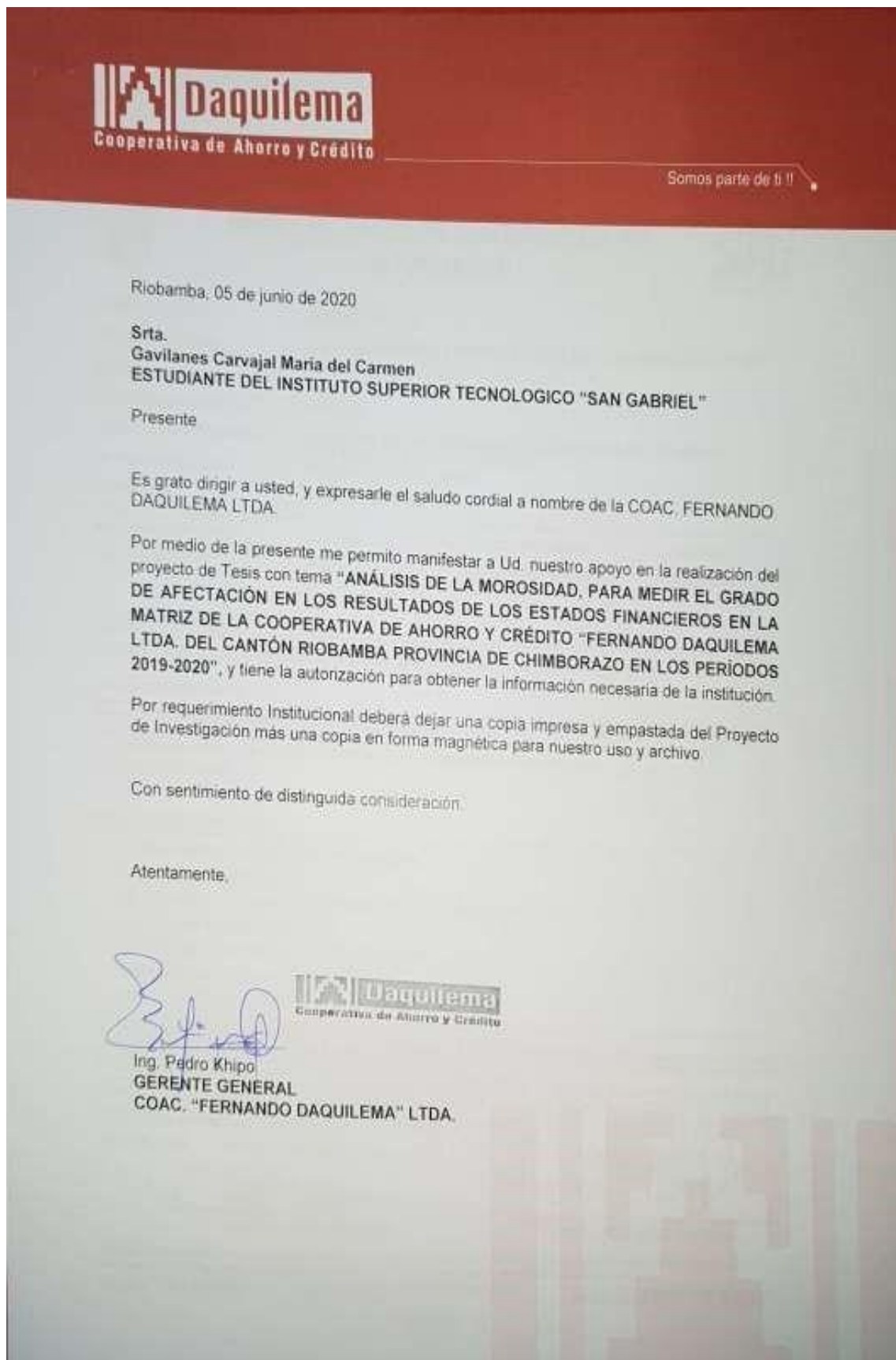
4. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, analiza mensualmente la morosidad de los Daquipaymes?

Si ( )


No (X)

**Gracias por su ayuda!**

**Anexo 4: Carta de Aceptación**



Anexo 5: Oficio de aceptación del tema de investigación

**Instituto Superior Tecnológico**  
**"SAN GABRIEL"**  
REGISTRO INSTITUCIONAL No. 224 SEYESCYT  
INSTITUTO ACREDITADO CON RESOLUCIÓN No. 447 CEAACES-SE-12-2016  
RUC PERSONERÍA JURÍDICA: 0691731650001 (Obligado a llevar Contabilidad)

Contactos:  
0329643100  
0999868985


Oficio No. 5121

SRA. RECTORA  
Presente.

De mi consideración,


Yo, Maria del Carmen Gavilanes Carvajal con C.I. No. 060386288-9  
Alumno/a Sesto Semestre Contabilidad y Tributación  
Sección Nocturna solicito a usted se sirva disponer a quien corresponda  
Se autorice la aprobación definitiva del Proyecto de  
Investigación con el tema:  
Análisis de Morosidad para medir el grado de afectación  
en los resultados de los Estados Financieros de la  
Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando  
Dagoberto periodos 2019-2020.

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mi agradecimiento

Atentamente,  
  
Firma del Estudiante

Presentado el día 2 Junio 2020 en Secretaría

Atentamente  
RECTORADO



Observaciones:

ESPECIE VALORADA  
**\$15.00**

**Anexo 6:** Estados financieros de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema LTDA”. 2019-2020.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA</b>		
<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2019</b>		
<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>dic-19</b>
1	ACTIVO	192.710.857,8 2
11	FONDOS DISPONIBLES	23.650.749,35
1101	Caja	1.684.135,27
110105	Efectivo	1.684.022,89
110110	Caja chica	112,38
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21.868.424,02
110305	Banco Central del Ecuador	3.690.316,30
110310	Bancos e instituciones financieras locales	14.279.290,97
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	-
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	3.898.816,75
1104	Efectos de cobro inmediato	98.190,06
110401	Efectos de cobro inmediato	98.190,06
1105	Remesas en tránsito	-
110505	Del país	-
110510	Del exterior	-
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
1201	Fondos interfinancieros vendidos	-
120105	Bancos	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	-
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-

120205	Instituciones financieras públicas	-
120210	Bancos	-
120215	Otras instituciones del sistema financiero	-
120220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
1299	(Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto)	-
129905	(Provisión fondos interfinancieros vendidos)	-
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)	-
13	INVERSIONES	2.200.000,00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sfps	-
130105	De 1 a 30 días sector privado	-
130110	De 31 a 90 días sector privado	-
130115	De 91 a 180 días sector privado	-
130120	De 181 a 360 días sector privado	-
130125	De más de 360 días sector privado	-
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-
130160	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-
130165	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-
130170	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	-
130205	De 1 a 30 días	-
130210	De 31 a 90 días	-
130215	De 91 a 180 días	-
130220	De 181 a 360 días	-
130225	De más de 360 días	-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	-
130305	De 1 a 30 días sector privado	-

130310	De 31 a 90 días sector privado	-
130315	De 91 a 180 días sector privado	-
130320	De 181 a 360 días sector privado	-
130325	De más de 360 días sector privado	-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	-
130405	De 1 a 30 días	-
130410	De 31 a 90 días	-
130415	De 91 a 180 días	-
130420	De 181 a 360 días	-
130425	De más de 360 días	-
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	2.200.000,00
130505	De 1 a 30 días sector privado	-
130510	De 31 a 90 días sector privado	500.000,00
130515	De 91 a 180 días sector privado	-
130520	De 181 días a 1 año sector privado	-
130525	De 1 a 3 años sector privado	-
130530	De 3 a 5 años sector privado	-
130535	De 5 a 10 años sector privado	-
130540	De más de 10 años sector privado	-
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.700.000,00
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-



130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	-
130570	De 1 a 3 años sector financiero popular y solidario	-
130575	De 3 a 5 años sector financiero popular y solidario	-
130580	De 5 a 10 años sector financiero popular y solidario	-
130585	De más de 10 años sector financiero popular y solidario	-
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	-
130605	De 1 a 30 días	-
130610	De 31 a 90 días	-
130615	De 91 a 180 días	-
130620	De 181 días a 1 año	-
130625	De 1 a 3 años	-
130630	De 3 a 5 años	-
130635	De 5 a 10 años	-
130640	De más de 10 años	-
1307	De disponibilidad restringida	-
130705	Entregadas para operaciones de reporto	-
130710	Depósitos sujetos a restricción	-
130720	Entregados en garantía	-
130790	Otros	-
1399	(Provisión para inversiones)	-
139905	(Provisión por deterioro en valuación de inversiones)	-
139910	(Provisión general para inversiones)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	153.481.362,2 2
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	-
140105	De 1 a 30 días	-
140110	De 31 a 90 días	-

140115	De 91 a 180 días	-
140120	De 181 a 360 días	-
140125	De más de 360 días	-
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	15.141.348,73
140205	De 1 a 30 días	578.150,47
140210	De 31 a 90 días	1.098.610,09
140215	De 91 a 180 días	1.581.135,71
140220	De 181 a 360 días	2.960.426,65
140225	De más de 360 días	8.923.025,81
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	4.606.769,66
140305	De 1 a 30 días	64.066,94
140310	De 31 a 90 días	122.257,55
140315	De 91 a 180 días	179.117,36
140320	De 181 a 360 días	374.567,40
140325	De más de 360 días	3.866.760,41
1404	Cartera de microcréditos por vencer	134.569.611,95
140405	De 1 a 30 días	8.085.370,58
140410	De 31 a 90 días	14.390.252,67
140415	De 91 a 180 días	17.056.530,35
140420	De 181 a 360 días	29.542.327,82
140425	De más de 360 días	65.495.130,53
1405	Cartera de créditos productivo por vencer	1.589.182,72
140505	De 1 a 30 días	15.718,78
140510	De 31 a 90 días	20.386,57
140515	De 91 a 180 días	30.347,68
140520	De 181 a 360 días	56.148,59

140525	De más de 360 días	1.466.581,10
1406	Cartera de comercial ordinario por vencer	-
140605	De 1 a 30 días	-
140610	De 31 a 90 días	-
140615	De 91 a 180 días	-
140620	De 181 a 360 días	-
140625	De más de 360 días	-
1407	Cartera de Créditos de consumo ordinario por vencer	-
140705	De 1 a 30 días	-
140710	De 31 a 90 días	-
140715	De 91 a 180 días	-
140720	De 181 a 360 días	-
140725	De más de 360 días	-
1408	Cartera de de vivienda de interés público por vencer	-
140805	De 1 a 30 días	-
140810	De 31 a 90 días	-
140815	De 91 a 180 días	-
140820	De 181 a 360 días	-
140825	De más de 360 días	-
1409	Cartera de s comercial prioritario refinanciada por vencer	-
140905	De 1 a 30 días	-
140910	De 31 a 90 días	-
140915	De 91 a 180 días	-
140920	De 181 a 360 días	-
140925	De más de 360 días	-
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	-
141005	De 1 a 30 días	-

141010	De 31 a 90 días	-
141015	De 91 a 180 días	-
141020	De 181 a 360 días	-
141025	De más de 360 días	-
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	-
141105	De 1 a 30 días	-
141110	De 31 a 90 días	-
141115	De 91 a 180 días	-
141120	De 181 a 360 días	-
141125	De más de 360 días	-
1412	Cartera de microcréditos refinanciada por vencer	-
141205	De 1 a 30 días	-
141210	De 31 a 90 días	-
141215	De 91 a 180 días	-
141220	De 181 a 360 días	-
141225	De más de 360 días	-
1413	Cartera de créditos productivo refinanciada por vencer	-
141305	De 1 a 30 días	-
141310	De 31 a 90 días	-
141315	De 91 a 180 días	-
141320	De 181 a 360 días	-
141325	De más de 360 días	-
1414	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada por vencer	-
141405	De 1 a 30 días	-
141410	De 31 a 90 días	-
141415	De 91 a 180 días	-
141420	De 181 a 360 días	-

141425	De más de 360 días	-
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	-
141505	De 1 a 30 días	-
141510	De 31 a 90 días	-
141515	De 91 a 180 días	-
141520	De 181 a 360 días	-
141525	De más de 360 días	-
1416	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada por vencer	-
141605	De 1 a 30 días	-
141610	De 31 a 90 días	-
141615	De 91 a 180 días	-
141620	De 181 a 360 días	-
141625	De más de 360 días	-
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	-
141705	De 1 a 30 días	-
141710	De 31 a 90 días	-
141715	De 91 a 180 días	-
141720	De 181 a 360 días	-
141725	De más de 360 días	-
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	-
141805	De 1 a 30 días	-
141810	De 31 a 90 días	-
141815	De 91 a 180 días	-
141820	De 181 a 360 días	-
141825	De más de 360 días	-
1419	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada por vencer	-
141905	De 1 a 30 días	-

141910	De 31 a 90 días	-
141915	De 91 a 180 días	-
141920	De 181 a 360 días	-
141925	De más de 360 días	-
1420	Cartera de microcréditos reestructurada por vencer	-
142005	De 1 a 30 días	-
142010	De 31 a 90 días	-
142015	De 91 a 180 días	-
142020	De 181 a 360 días	-
142025	De más de 360 días	-
1421	Cartera de créditos productivo reestructurada por vencer	-
142105	De 1 a 30 días	-
142110	De 31 a 90 días	-
142115	De 91 a 180 días	-
142120	De 181 a 360 días	-
142125	De más de 360 días	-
1422	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada por vencer	-
142205	De 1 a 30 días	-
142210	De 31 a 90 días	-
142215	De 91 a 180 días	-
142220	De 181 a 360 días	-
142225	De más de 360 días	-
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	-
142305	De 1 a 30 días	-
142310	De 31 a 90 días	-
142315	De 91 a 180 días	-
142320	De 181 a 360 días	-

142325	De más de 360 días	-
1424	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada por vencer	-
142405	De 1 a 30 días	-
142410	De 31 a 90 días	-
142415	De 91 a 180 días	-
142420	De 181 a 360 días	-
142425	De más de 360 días	-
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	-
142505	De 1 a 30 días	-
142510	De 31 a 90 días	-
142515	De 91 a 180 días	-
142520	De 181 a 360 días	-
142525	De más de 360 días	-
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	35.385,33
142605	De 1 a 30 días	6.972,75
142610	De 31 a 90 días	6.087,57
142615	De 91 a 180 días	7.696,76
142620	De 181 a 360 días	7.414,25
142625	De más de 360 días	7.214,00
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	-
142705	De 1 a 30 días	-
142710	De 31 a 90 días	-
142715	De 91 a 180 días	-
142720	De 181 a 360 días	-
142725	De más créditos de 360 días	-
1428	Cartera de microcréditos que no devenga intereses	1.799.063,29
142805	De 1 a 30 días	343.845,57

142810	De 31 a 90 días	271.652,17
142815	De 91 a 180 días	315.486,44
142820	De 181 a 360 días	398.289,83
142825	De más de 360 días	469.789,28
1429	Cartera de créditos productivo que no devenga intereses	-
142905	De 1 a 30 días	-
142910	De 31 a 90 días	-
142915	De 91 a 180 días	-
142920	De 181 a 360 días	-
142925	De más de 360 días	-
1430	Cartera de créditos comercial ordinario que no devenga intereses	-
143005	De 1 a 30 días	-
143010	De 31 a 90 días	-
143015	De 91 a 180 días	-
143020	De 181 a 360 días	-
143025	De más de 360 días	-
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	-
143105	De 1 a 30 días	-
143110	De 31 a 90 días	-
143115	De 91 a 180 días	-
143120	De 181 a 360 días	-
143125	De más de 360 días	-
1432	Cartera de créditos de vivienda de interés público que no devenga intereses	-
143205	De 1 a 30 días	-
143210	De 31 a 90 días	-
143215	De 91 a 180 días	-
143220	De 181 a 360 días	-



143225	De más de 360 días	-
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	-
143305	De 1 a 30 días	-
143310	De 31 a 90 días	-
143315	De 91 a 180 días	-
143320	De 181 a 360 días	-
143325	De más de 360 días	-
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	-
143405	De 1 a 30 días	-
143410	De 31 a 90 días	-
143415	De 91 a 180 días	-
143420	De 181 a 360 días	-
143425	De más de 360 días	-
1435	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	-
143505	De 1 a 30 días	-
143510	De 31 a 90 días	-
143515	De 91 a 180 días	-
143520	De 181 a 360 días	-
143525	De más de 360 días	-
1436	Cartera microcréditos refinanciada que no devenga intereses	-
143605	De 1 a 30 días	-
143610	De 31 a 90 días	-
143615	De 91 a 180 días	-
143620	De 181 a 360 días	-
143625	De más de 360 días	-
1437	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	-
143705	De 1 a 30 días	-

143710	De 31 a 90 días	-
143715	De 91 a 180 días	-
143720	De 181 a 360 días	-
143725	De más de 360 días	-
1438	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	-
143805	De 1 a 30 días	-
143810	De 31 a 90 días	-
143815	De 91 a 180 días	-
143820	De 181 a 360 días	-
143825	De más de 360 días	-
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	-
143905	De 1 a 30 días	-
143910	De 31 a 90 días	-
143915	De 91 a 180 días	-
143920	De 181 a 360 días	-
143925	De más de 360 días	-
1440	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	-
144005	De 1 a 30 días	-
144010	De 31 a 90 días	-
144015	De 91 a 180 días	-
144020	De 181 a 360 días	-
144025	De más de 360 días	-
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	-
144105	De 1 a 30 días	-
144110	De 31 a 90 días	-
144115	De 91 a 180 días	-
144120	De 181 a 360 días	-

144125	De más de 360 días	-
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	-
144205	De 1 a 30 días	-
144210	De 31 a 90 días	-
144215	De 91 a 180 días	-
144220	De 181 a 360 días	-
144225	De más de 360 días	-
1443	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	-
144305	De 1 a 30 días	-
144310	De 31 a 90 días	-
144315	De 91 a 180 días	-
144320	De 181 a 360 días	-
144325	De más de 360 días	-
1444	Cartera microcréditos reestructurada que no devenga intereses	-
144405	De 1 a 30 días	-
144410	De 31 a 90 días	-
144415	De 91 a 180 días	-
144420	De 181 a 360 días	-
144425	De más de 360 días	-
1445	Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses	-
144505	De 1 a 30 días	-
144510	De 31 a 90 días	-
144515	De 91 a 180 días	-
144520	De 181 a 360 días	-
144525	De más de 360 días	-
1446	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	-
144605	De 1 a 30 días	-

144610	De 31 a 90 días	-
144615	De 91 a 180 días	-
144620	De 181 a 360 días	-
144625	De más de 360 días	-
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	-
144705	De 1 a 30 días	-
144710	De 31 a 90 días	-
144715	De 91 a 180 días	-
144720	De 181 a 360 días	-
144725	De más de 360 días	-
1448	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses	-
144805	De 1 a 30 días	-
144810	De 31 a 90 días	-
144815	De 91 a 180 días	-
144820	De 181 a 360 días	-
144825	De más de 360 días	-
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	-
144905	De 1 a 30 días	-
144910	De 31 a 90 días	-
144915	De 91 a 180 días	-
144920	De 181 a 360 días	-
144925	De más de 360 días	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.532,73
145005	De 1 a 30 días	-
145010	De 31 a 90 días	5.328,34
145015	De 91 a 180 días	5.783,89
145020	De 181 a 270 días	1.394,75

145025	De más de 270 días	1.025,75
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	-
145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	-
145115	De 91 a 270 días	-
145120	De 271 a 360 días	-
145125	De 361 a 720 días	-
145130	De más de 720 días	-
1452	Cartera de microcréditos vencida	1.903.622,20
145205	De 1 a 30 días	-
145210	De 31 a 90 días	289.811,30
145215	De 91 a 180 días	345.504,86
145220	De 181 a 360 días	497.261,01
145225	De más de 360 días	771.045,03
1453	Cartera de productivo vencida	-
145305	De 1 a 30 días	-
145310	De 31 a 90 días	-
145315	De 91 a 180 días	-
145320	De 181 a 360 días	-
145325	De más de 360 días	-
1454	Cartera de créditos comercial ordinario vencida	-
145405	De 1 a 30 días	-
145410	De 31 a 90 días	-
145415	De 91 a 180 días	-
145420	De 181 a 360 días	-
145425	De más de 360 días	-
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	-

145505	De 1 a 30 días	-
145510	De 31 a 90 días	-
145515	De 91 a 180 días	-
145520	De 181 a 360 días	-
145525	De más de 360 días	-
1456	Cartera de créditos de vivienda de interés público vencida	-
145605	De 1 a 30 días	-
145610	De 31 a 90 días	-
145615	De 91 a 270 días	-
145620	De 271 a 360 días	-
145625	De 361 a 720 días	-
145630	De más de 720 días	-
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	-
145705	De 1 a 30 días	-
145710	De 31 a 90 días	-
145715	De 91 a 180 días	-
145720	De 181 a 360 días	-
145725	De más de 360 días	-
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	-
145805	De 1 a 30 días	-
145810	De 31 a 90 días	-
145815	De 91 a 180 días	-
145820	De 181 a 270 días	-
145825	De más de 270 días	-
1459	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada vencida	-
145905	De 1 a 30 días	-
145910	De 31 a 90 días	-

145915	De 91 a 270 días	-
145920	De 271 a 360 días	-
145925	De 361 a 720 días	-
145930	De más de 720 días	-
1460	Cartera de microcréditos refinanciada vencida	-
146005	De 1 a 30 días	-
146010	De 31 a 90 días	-
146015	De 91 a 180 días	-
146020	De 181 a 360 días	-
146025	De más de 360 días	-
1461	Cartera de créditos productivo refinanciada vencida	-
146105	De 1 a 30 días	-
146110	De 31 a 90 días	-
146115	De 91 a 180 días	-
146120	De 181 a 360 días	-
146125	De más de 360 días	-
1462	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada vencida	-
146205	De 1 a 30 días	-
146210	De 31 a 90 días	-
146215	De 91 a 180 días	-
146220	De 181 a 360 días	-
146225	De más de 360 días	-
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	-
146305	De 1 a 30 días	-
146310	De 31 a 90 días	-
146315	De 91 a 180 días	-
146320	De 181 a 360 días	-

146325	De más de 360 días	-
1464	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada vencida	-
146405	De 1 a 30 días	-
146410	De 31 a 90 días	-
146415	De 91 a 270 días	-
146420	De 271 a 360 días	-
146425	De 361 a 720 días	-
146430	De más de 720 días	-
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-
146505	De 1 a 30 días	-
146510	De 31 a 90 días	-
146515	De 91 a 180 días	-
146520	De 181 a 360 días	-
146525	De más de 360 días	-
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	-
146605	De 1 a 30 días	-
146610	De 31 a 90 días	-
146615	De 91 a 180 días	-
146620	De 181 a 270 días	-
146625	De más de 270 días	-
1467	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada vencida	-
146705	De 1 a 30 días	-
146710	De 31 a 90 días	-
146715	De 91 a 270 días	-
146720	De 271 a 360 días	-
146725	De 361 a 720 días	-
146730	De más de 720 días	-



1468	Cartera de microcréditos reestructurada vencida	-
146805	De 1 a 30 días	-
146810	De 31 a 90 días	-
146815	De 91 a 180 días	-
146820	De 181 a 360 días	-
146825	De más de 360 días	-
1469	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	-
146905	De 1 a 30 días	-
146910	De 31 a 90 días	-
146915	De 91 a 180 días	-
146920	De 181 a 360 días	-
146925	De más de 360 días	-
1470	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada vencida	-
147005	De 1 a 30 días	-
147010	De 31 a 90 días	-
147015	De 91 a 180 días	-
147020	De 181 a 360 días	-
147025	De más de 360 días	-
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	-
147105	De 1 a 30 días	-
147110	De 31 a 90 días	-
147115	De 91 a 180 días	-
147120	De 181 a 360 días	-
147125	De más de 360 días	-
1472	Cartera de de vivienda de interés público reestructurada vencida	-
147205	De 1 a 30 días	-
147210	De 31 a 90 días	-

147215	De 91 a 270 días	-
147220	De 271 a 360 días	-
147225	De 361 a 720 días	-
147230	De más de 720 días	-
1473	Cartera de créditos educativo por vencer	-
147305	De 1 a 30 días	-
147310	De 31 a 90 días	-
147315	De 91 a 180 días	-
147320	De 181 a 360 días	-
147325	De más de 360 días	-
1475	Cartera de créditos educativo refinanciada por vencer	-
147505	De 1 a 30 días	-
147510	De 31 a 90 días	-
147515	De 91 a 180 días	-
147520	De 181 a 360 días	-
147525	De más de 360 días	-
1477	Cartera de créditos educativo reestructurada por vencer	-
147705	De 1 a 30 días	-
147710	De 31 a 90 días	-
147715	De 91 a 180 días	-
147720	De 181 a 360 días	-
147725	De más de 360 días	-
1479	Cartera de créditos educativo que no devenga intereses	-
147905	De 1 a 30 días	-
147910	De 31 a 90 días	-
147915	De 91 a 180 días	-
147920	De 181 a 360 días	-

147925	De más de 360 días	-
1481	Cartera de educativo refinanciada que no devenga intereses	-
148105	De 1 a 30 días	-
148110	De 31 a 90 días	-
148115	De 91 a 180 días	-
148120	De 181 a 360 días	-
148125	De más de 360 días	-
1483	Cartera de créditos educativo reestructurada que no devenga intereses	-
148305	De 1 a 30 días	-
148310	De 31 a 90 días	-
148315	De 91 a 180 días	-
148320	De 181 a 360 días	-
148325	De más de 360 días	-
1485	Cartera de créditos educativo vencida	-
148505	De 1 a 30 días	-
148510	De 31 a 90 días	-
148515	De 91 a 180 días	-
148520	De 181 a 360 días	-
148525	De más de 360 días	-
1487	Cartera de créditos educativo refinanciada vencida	-
148705	De 1 a 30 días	-
148710	De 31 a 90 días	-
148715	De 91 a 180 días	-
148720	De 181 a 360 días	-
148725	De más de 360 días	-
1489	Cartera de créditos educativo reestructurada vencida	-
148905	De 1 a 30 días	-

148910	De 31 a 90 días	-
148915	De 91 a 180 días	-
148920	De 181 a 360 días	-
148925	De más de 360 días	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6.177.154,39
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-301.424,41
149915	(Cartera de créditos inmobiliario)	-51.315,35
149920	(Cartera de microcréditos)	-5.256.207,78
149925	(Cartera de créditos productivo)	-16.523,95
149930	(Cartera de créditos comercial ordinario)	-
149935	(Cartera de créditos de consumo ordinario)	-
149940	(Cartera de créditos de vivienda de interés público)	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-
149955	(Cartera de créditos educativo)	-
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-551.682,90
149985	(Provisión anti créditos cíclica)	-
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
1501	Dentro del plazo	-
150105	Dentro del plazo	-
1502	Después del plazo	-
150205	Después del plazo	-
16	CUENTAS POR COBRAR	1.871.516,59
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	-

160105	Interfinacieras vendidas	-
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
1602	Intereses por cobrar inversiones	8.428,48
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
160210	Disponibles para la venta	-
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	8.428,48
160220	De disponibilidad restringida	-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.660.832,94
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	-
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	125.431,65
160315	Cartera de créditos inmobiliario	25.614,72
160320	Cartera de microcréditos	1.497.199,41
160325	Cartera de créditos productivo	12.587,16
160330	Cartera de créditos comercial ordinario	-
160335	Cartera de créditos de consumo ordinario	-
160340	Cartera de créditos de vivienda de interés público	-
160341	Cartera de créditos educativo	-
160345	Cartera de créditos refinanciada	-
160350	Cartera de créditos reestructurada	-
1604	Otros intereses por cobrar	-
1605	Comisiones por cobrar	-
160505	Cartera de créditos	-
160510	Deudores por aceptación	-
160515	Operaciones contingentes	-
160590	Otras	-
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	-
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	-

160905	créditos comerciales	-
160990	Contingentes	-
1611	Anticipo para adquisición de acciones	-
1612	Inversiones vencidas	-
1614	Pagos por cuenta de socios	26.235,18
161405	Intereses	-
161410	Comisiones	-
161415	Gastos por operaciones contingentes	-
161420	Seguros	-
161425	Impuestos	-
161430	Gastos judiciales	26.235,18
161490	Otros	-
1615	Intereses reestructurados por cobrar	-
161505	Intereses de cartera de s comercial prioritario	-
161510	Intereses de cartera de s de consumo prioritario	-
161515	Intereses de cartera de inmobiliario	-
161520	Intereses de cartera de microcrédito	-
161525	Intereses de cartera de productivo	-
161530	Intereses de cartera de comercial ordinario	-
161535	Intereses de cartera de de consumo ordinario	-
161540	Intereses de cartera de de vivienda de interés público	-
161545	Intereses de cartera de educativo	-
1617	Subsidios por cobrar	-
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	-
1690	Cuentas por cobrar varias	331.182,02
169005	Anticipos al personal	-
169010	Préstamos de fondo de reserva	-

169015	Cheques protestados y rechazados	-
169020	Arrendamientos	-
169025	Establecimientos afiliados	-
169030	Por venta de bienes y acciones	-
169035	Juicios ejecutivos en proceso	-
169040	Emisión y renovación de tarjetas de	-
169090	Otras	331.182,02
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-155.162,03
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-155.162,03
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	2.387.943,59
1702	Bienes adjudicados por pago	35.302,49
170205	Terrenos	-
170210	Edificios y otros locales	35.302,49
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	-
170220	Unidades de transporte	-
170225	Derechos fiduciarios	-
170230	Otros títulos valores	-
170235	Mercaderías	-
170250	Cartera de créditos	-
170290	Otros	-
1705	Bienes arrendados	-
170505	Inmuebles	-
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina	-
170515	Equipos de computación	-

170520	Unidades de transporte	-
170590	Otros	-
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	-
1706	Bienes no utilizados por la institución	2.387.942,59
170605	Terrenos	878.244,85
170610	Edificios	1.447.992,27
170615	Otros locales	-
170620	Remodelaciones en curso	62.261,23
170690	Otros	6.806,22
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-7.361,98
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-35.301,49
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-35.301,49
179915	(Provisión por deterioro para bienes no utilizados por la institución)	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4.920.697,56
1801	Terrenos	1.156.884,37
1802	Edificios	3.470.994,14
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	12.432,00
1804	Otros locales	-
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	928.900,06
1806	Equipos de computación	802.541,88
1807	Unidades de transporte	584.866,01
1808	Equipos de construcción	-
1890	Otros	244.297,03
1899	(Depreciación acumulada)	-2.280.217,93
189905	(Edificios)	-983.363,89
189910	(Otros locales)	-
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-294.699,93



189920	(Equipos de computación)	-557.472,49
189925	(Unidades de transporte)	-342.613,88
189930	(Equipos de construcción)	-
189940	(Otros)	-102.067,74
19	OTROS ACTIVOS	4.198.588,51
1901	Inversiones en acciones y participaciones	187.380,14
190105	En subsidiarias y afiliadas	-
190110	En otras instituciones financieras	-
190115	En compañías	-
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	-
190125	En otros organismos de integración cooperativa	187.380,14
190130	Inversiones no financieras	-
1902	Derechos fiduciarios	2.879.132,54
190205	Inversiones	-
190210	Cartera de s por vencer	-
190215	Cartera de s refinanciada por vencer	-
190220	Cartera de s reestructurada por vencer	-
190221	Cartera de s que no devenga intereses	-
190225	Cartera de s refinanciada que no devenga intereses	-
190226	Cartera de s reestructurada que no devenga intereses	-
190230	Cartera de s vencida	-
190231	Cartera de s refinanciada vencida	-
190235	Cartera de s reestructurada vencida	-
190240	Deudores por aceptación	-
190245	Cuentas por cobrar	-
190255	Bienes adjudicados por pago	-
190265	Bienes no utilizados por la institución	-

190270	Propiedades y equipo	-
190275	Otros activos	-
190280	Inversiones en acciones y participaciones	-
190285	Fondos disponibles	-
190286	Fondos de liquidez	2.879.132,54
1904	Gastos y pagos anticipados	199.306,96
190405	Intereses	17.011,95
190410	Anticipos a terceros	146.632,47
190490	Otros	109.910,70
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-74.248,16
1905	Gastos diferidos	708.453,28
190505	Gastos de constitución y organización	-
190510	Gastos de instalación	1.123.037,75
190515	Estudios	7.248,60
190520	Programas de computación	530.260,60
190525	Gastos de adecuación	262.510,77
190530	Plusvalía mercantil	-
190590	Otros	84.895,65
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-1.299.500,09
1906	Materiales, mercaderías e insumos	96.438,35
190610	Mercaderías de cooperativas	-
190615	Proveeduría	96.438,35
1908	Transferencias internas	-
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución del sector financiero popular y solidario	-
190905	De activos de instituciones financieras inviables	-
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	-
1990	Otros	212.263,48

199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-
199010	Otros impuestos	181.063,48
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	31.200,00
199025	Faltantes de caja	-
199090	Varias	-
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-84.386,24
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	-
199990	(Provisión para otros activos)	-84.386,24
2	PASIVOS	170.348.605,70
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	149.262.707,00
2101	Depósitos a la vista	43.624.974,29
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	-
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	-
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	-
210130	Cheques certificados	-
210131	Cheques de emergencia	-
210135	Depósitos de ahorro	42.966.437,40
210140	Otros depósitos	433.190,06
210145	Fondos de tarjetahabientes	-
210150	Depósitos por confirmar	225.346,83
210155	Depósitos de cuenta básica	-
2102	Operaciones de reporte	-
210205	Operaciones de reporte financiero	-
210210	Operaciones de reporte por confirmar	-
210215	Operaciones de reporte bursátil	-

2103	Depósitos a plazo	105.457.947,85
210305	De 1 a 30 días	15.652.914,42
210310	De 31 a 90 días	28.271.070,85
210315	De 91 a 180 días	24.949.119,41
210320	De 181 a 360 días	34.016.491,89
210325	De más de 361 días	2.264.002,19
210330	Depósitos por confirmar	304.349,09
2104	Depósitos de garantía	-
2105	Depósitos restringidos	179.784,86
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
2201	Fondos interfinancieros comprados	-
220105	Bancos	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	-
220115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
220205	Instituciones financieras públicas	-
220210	Bancos	-
220215	Otras instituciones del sistema financiero	-
220220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
2203	Operaciones por confirmar	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-
2301	Cheques de gerencia	-
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	-
230205	Giros y transferencias	-
230210	Cobranzas	-
2303	Recaudaciones para el sector público	-

2304	Valores en circulación y cupones por pagar	-
230405	Bonos	-
230410	Obligaciones	-
230415	Otros títulos valores	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
2401	Dentro del plazo	-
2402	Después del plazo	-
25	CUENTAS POR PAGAR	5.379.472,57
2501	Intereses por pagar	2.812.153,29
250105	Depósitos a la vista	-
250110	Operaciones de reporto	-
250115	Depósitos a plazo	2.771.781,63
250120	Depósitos en garantía	-
250125	Fondos interfinancieros comprados	-
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
250135	Obligaciones financieras	34.480,52
250140	Bonos	-
250145	Obligaciones	-
250150	Otros títulos valores	-
250190	Otros	5.891,14
2502	Comisiones por pagar	-
2503	Obligaciones patronales	1.305.382,51
250305	Remuneraciones	-
250310	Beneficios Sociales	531.423,85
250315	Aportes al IESS	104.427,91
250320	Fondo de reserva IESS	252,16
250325	Participación a empleados	573.255,31

250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	-
250390	Otras	96.023,28
2504	Retenciones	54.410,30
250405	Retenciones fiscales	54.410,30
250490	Otras retenciones	-
2505	Contribuciones, impuestos y multas	867.370,80
250505	Impuesto a la renta	867.370,80
250510	Multas	-
250590	Otras contribuciones e impuestos	-
2506	Proveedores	-
2507	Obligaciones por compra de cartera	-
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	-
250805	créditos comerciales	-
250815	Contingentes	-
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	-
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes	-
2590	Cuentas por pagar varias	340.155,67
259010	Excedentes por pagar	-
259015	Cheques girados no cobrados	11.377,74
259090	Otras cuentas por pagar	328.777,93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	15.607.808,29
2601	Sobregiros	-
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	3.852.012,40
260205	De 1 a 30 días	224.615,47
260210	De 31 a 90 días	454.177,48
260215	De 91 a 180 días	548.044,87
260220	De 181 a 360 días	1.416.874,21

260225	De más de 360 días	1.208.300,37
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	-
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	-
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	-
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	-
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	-
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	3.000.000,00
260305	De 1 a 30 días	-
260310	De 31 a 90 días	-
260315	De 91 a 180 días	750.000,00
260320	De 181 a 360 días	750.000,00
260325	De más de 360 días	1.500.000,00
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	-
260405	De 1 a 30 días	-
260410	De 31 a 90 días	-
260415	De 91 a 180 días	-
260420	De 181 a 360 días	-
260425	De más de 360 días	-
260450	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	-
260455	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	-
260460	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	-
260465	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	-
260470	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	-
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	8.755.795,89
260605	De 1 a 30 días	291.925,14
260610	De 31 a 90 días	588.451,92
260615	De 91 a 180 días	608.019,54

260620	De 181 a 360 días	1.579.280,40
260625	De más de 360 días	5.688.118,89
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	-
260705	De 1 a 30 días	-
260710	De 31 a 90 días	-
260715	De 91 a 180 días	-
260720	De 181 a 360 días	-
260725	De más de 360 días	-
2608	Préstamos subordinados	-
260805	De 1 a 30 días	-
260810	De 31 a 90 días	-
260815	De 91 a 180 días	-
260820	De 181 a 360 días	-
260825	De más de 360 días	-
2609	Obligaciones con entidades del sector público	-
260905	De 1 a 30 días	-
260910	De 31 a 90 días	-
260915	De 91 a 180 días	-
260920	De 181 a 360 días	-
260925	De más de 360 días	-
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sector financiero popular y solidario	-
261005	Por automático	-
261010	Por necesidades extraordinarias de liquidez	-
2690	Otras obligaciones	-
269005	De 1 a 30 días	-
269010	De 31 a 90 días	-
269015	De 91 a 180 días	-



269020	De 181 a 360 días	-
269025	De más de 360 días	-
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
2701	Bonos	-
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	-
270115	Bonos emitidos por entidades financieras de la economía popular y solidaria	-
2702	Obligaciones	-
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas y del sector financiero popular y solidario.	-
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	-
2703	Otros títulos valores	-
270390	Otros títulos valores	-
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	-
29	OTROS PASIVOS	98.617,84
2901	Ingresos recibidos por anticipado	-
290115	Rentas recibidas por anticipado	-
290120	Afiliaciones y renovaciones	-
290190	Otros	-
2902	Consignación para pago de obligaciones	-
2903	Fondos en administración	1.861,52
2908	Transferencias internas	-
2911	Subsidios del gobierno nacional	-
291105	Subsidios recibidos por anticipado	-
291110	Subsidios pendientes de liquidar	-
2912	Minusvalía mercantil (Badwill)	-
2990	Otros	96.756,32
299005	Sobrantes de caja	40.114,51
299090	Varios	56.641,81

3	PATRIMONIO	22.362.252,12
31	CAPITAL SOCIAL	6.616.684,82
3101	Capital Pagado	-
3103	Aportes de socios	6.616.684,82
33	RESERVAS	12.233.384,39
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	12.230.326,38
330105	Reserva Legal Irrepartible	12.230.326,38
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-
330115	Donaciones	-
3302	Generales	-
3303	Especiales	718,01
3305	Revalorización del patrimonio	2.340,00
3310	Por resultados no operativos	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3401	Otros aportes patrimoniales	-
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1.131.106,96
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.131.106,96
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	-
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	-
36	RESULTADOS	2.381.075,95
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	7.638.544,92
3604	(Pérdida del ejercicio)	-5.257.468,97

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA</b>		
<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2019</b>		
<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>dic-19</b>
4	GASTOS	25.890.386,99
41	INTERESES CAUSADOS	10.992.116,29
4101	Obligaciones con el público	10.060.130,97
410105	Depósitos monetarios	-
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	-
410115	Depósitos de ahorro	1.293.326,27
410120	Fondos de tarjetahabientes	-
410125	Operaciones de reporto	-
410130	Depósitos a plazo	8.766.804,70
410135	Depósitos de garantía	-
410140	Depósitos de cuenta básica	-
410190	Otros	-
4102	Operaciones interfinancieras	-
410205	Fondos financieros comprados	-
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
4103	Obligaciones financieras	931.985,32
410305	Sobregiros	-
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	707.440,52
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	224.544,80
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	-
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	-
410340	Préstamos subordinados	-
410345	Obligaciones con entidades del sector público	-

410350	Otras obligaciones	-
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	-
410405	Bonos	-
410410	Obligaciones	-
410415	Otros títulos valores	-
4105	Otros intereses	-
410590	Otros	-
42	COMISIONES CAUSADAS	-
4201	Obligaciones financieras	-
4202	Operaciones contingentes	-
4203	Cobranzas	-
4204	Por operaciones de permuta financiera	-
4205	Servicios fiduciarios	-
4290	Varias	-
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-
4302	En valuación de inversiones	-
4303	En venta de activos productivos	-
430305	En venta de inversiones	-
430310	En venta de cartera de créditos	-
430390	Otras	-
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	-
4305	Prima de inversiones en títulos valores	-
4306	Primas en cartera comprada	-
44	PROVISIONES	1.910.565,06
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	1.722.198,96
440205	productivo	-

440210	créditos comercial prioritario	-
440215	créditos comercial ordinario	-
440220	créditos de consumo prioritario	140.340,06
440225	créditos de consumo ordinario	-
440230	créditos inmobiliario	11.940,81
440235	créditos de vivienda de interés público	-
440240	Microcréditos	1.569.918,09
440245	créditos educativo	-
4403	Cuentas por cobrar	103.979,86
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-
4405	Otros activos	84.386,24
4406	Operaciones contingentes	-
4407	Operaciones interfinancieras y de reporto	-
45	GASTOS DE OPERACIÓN	11.229.745,06
4501	Gastos de personal	6.270.674,50
450105	Remuneraciones mensuales	1.526.215,56
450110	Beneficios sociales	570.937,46
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	-
450120	Aportes al IESS	528.205,52
450125	Impuesto a la renta del personal	-
450130	Pensiones y jubilaciones	55.595,08
450135	Fondo de reserva IESS	294.889,60
450190	Otros	3.294.831,28
4502	Honorarios	627.967,45
450205	Directores	103.319,05
450210	Honorarios profesionales	524.648,40
4503	Servicios varios	1.568.465,86

450305	Movilización, fletes y embalajes	2.244,66
450310	Servicios de guardianía	239.313,94
450315	Publicidad y propaganda	527.437,63
450320	Servicios básicos	144.538,28
450325	Seguros	127.534,99
450330	Arrendamientos	300.476,03
450390	Otros servicios	226.920,33
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.030.612,31
450405	Impuestos Fiscales	-
450410	Impuestos Municipales	44.871,73
450415	Aportes a la SEPS	129.918,37
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	839.904,82
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	-
450430	Multas y otras sanciones	956,56
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	14.960,83
4505	Depreciaciones	551.604,91
450505	Bienes arrendados	-
450510	Bienes no utilizados por la Institución	-
450515	Edificios	164.711,22
450520	Otros locales	-
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	132.340,47
450530	Equipos de computación	140.680,42
450535	Unidades de transporte	89.983,42
450540	Equipos de construcción	-
450590	Otros	23.889,38
4506	Amortizaciones	282.022,92
450605	Gastos anticipados	-

450610	Gastos de constitución y organización	-
450615	Gastos de instalación	178.088,90
450620	Estudios	430,68
450625	Programas de computación	76.866,79
450630	Gastos de adecuación	7.854,51
450635	Plusvalía mercantil	-
450690	Otros	18.782,04
4507	Otros gastos	898.397,11
450705	Suministros diversos	216.568,72
450710	Donaciones	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	386.108,87
450790	Otros	295.719,52
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	573,23
4601	Pérdida en acciones y participaciones	573,23
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	-
4690	Otras	-
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	316.761,24
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	39.847,21
4790	Otros	276.914,03
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas	-
479010	Otros	276.914,03
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.440.626,11
4810	Participación a empleados	573.255,31
4815	Impuesto a la renta	867.370,80
4890	Otros	-

5	INGRESOS	28.271.462,94
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27.706.701,61
5101	Depósitos	193.949,81
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	193.949,81
510115	Overnight	-
5102	Operaciones interfinancieras	-
510205	Fondos interfinancieras vendidos	-
510210	Operaciones de reporto	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	268.865,22
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
510310	Disponibles para la venta	-
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	268.865,22
510320	De disponibilidad restringida	-
5104	Intereses y descuentos de cartera de s	27.243.886,58
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	-
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.828.802,60
510415	Cartera de créditos inmobiliario	465.336,11
510420	Cartera de microcréditos	24.508.855,49
510421	Cartera de créditos productivo	73.364,08
510425	Cartera de créditos comercial ordinario	-
510426	Cartera de créditos créditos de consumo ordinario	-
510427	Cartera de créditos de vivienda de interés público	-
510428	Cartera de créditos educativo	-
510430	Cartera de créditos refinanciada	-
510435	Cartera de créditos reestructurada	-
510450	De mora	365.127,81
510455	Descuentos en cartera comprada	2.400,49



5190	Otros intereses y descuentos	-
519005	Por pagos por cuenta de socios	-
519090	Otros	-
52	COMISIONES GANADAS	-
5201	Cartera de créditos	-
5202	Deudores por aceptación	-
5203	Avales	-
5204	Fianzas	-
5205	Cartas de créditos	-
5290	Otras	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-
5302	En valuación de inversiones	-
5303	En venta de activos productivos	-
530305	En venta de inversiones	-
530310	En venta de cartera de créditos	-
530390	Otras	-
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	-
5305	Arrendamiento financiero	-
5390	Otros	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	181.077,65
5401	Servicios fiduciarios	-
5404	Manejo y cobranzas	20.967,51
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	-
5490	Otros servicios	160.110,14
549005	Tarifados con costo máximo	68.730,38
549010	Tarifados diferenciados	91.379,76
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	139.803,11

5501	Utilidades en acciones y participaciones	25.547,11
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	-
5503	Dividendos o excedentes por certificados de aportación	-
5505	Ingresos por subsidios realizados	-
5506	Ingresos por subsidios recuperados	-
5590	Otros	114.256,00
56	OTROS INGRESOS	243.880,57
5601	Utilidad en venta de bienes	-
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	-
5603	Arrendamientos	-
5604	Recuperaciones de activos financieros	243.880,57
560405	De activos castigados	72.397,70
560410	Reversión de provisiones	17.692,32
560415	Devolución de impuestos y multas	-
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	153.790,55
5690	Otros	-
59	Pérdidas y ganancias	-

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA</b>		
<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2020</b>		
<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>dic-20</b>
1	ACTIVO	244.948.125,67
11	FONDOS DISPONIBLES	31.406.937,41
1101	Caja	3.020.898,13
110105	Efectivo	3.020.790,59
110110	Caja chica	107,54
1103	Bancos y otras instituciones financieras	28.272.916,15
110305	Banco Central del Ecuador	6.219.882,78
110310	Bancos e instituciones financieras locales	18.512.267,48
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	-
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	3.540.765,89
1104	Efectos de cobro inmediato	113.123,13
110401	Efectos de cobro inmediato	113.123,13
1105	Remesas en tránsito	-
110505	Del país	-
110510	Del exterior	-
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
1201	Fondos interfinancieros vendidos	-
120105	Bancos	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	-
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
120205	Instituciones financieras públicas	-
120210	Bancos	-

120215	Otras instituciones del sistema financiero	-
120220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
1299	(Provisión para operaciones interfinancieras y de reporto)	-
129905	(Provisión fondos interfinancieros vendidos)	-
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)	-
13	INVERSIONES	8.100.686,28
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sfps	-
130105	De 1 a 30 días sector privado	-
130110	De 31 a 90 días sector privado	-
130115	De 91 a 180 días sector privado	-
130120	De 181 a 360 días sector privado	-
130125	De más de 360 días sector privado	-
130150	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-
130155	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-
130160	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-
130165	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-
130170	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	-
130205	De 1 a 30 días	-
130210	De 31 a 90 días	-
130215	De 91 a 180 días	-
130220	De 181 a 360 días	-
130225	De más de 360 días	-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	-
130305	De 1 a 30 días sector privado	-
130310	De 31 a 90 días sector privado	-
130315	De 91 a 180 días sector privado	-

130320	De 181 a 360 días sector privado	-
130325	De más de 360 días sector privado	-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	-
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	-
130405	De 1 a 30 días	-
130410	De 31 a 90 días	-
130415	De 91 a 180 días	-
130420	De 181 a 360 días	-
130425	De más de 360 días	-
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	8.100.686,28
130505	De 1 a 30 días sector privado	-
130510	De 31 a 90 días sector privado	1.000.000,00
130515	De 91 a 180 días sector privado	-
130520	De 181 días a 1 año sector privado	-
130525	De 1 a 3 años sector privado	-
130530	De 3 a 5 años sector privado	-
130535	De 5 a 10 años sector privado	-
130540	De más de 10 años sector privado	-
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	2.000.000,00
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	5.100.686,28
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	-
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	-
130570	De 1 a 3 años sector financiero popular y solidario	-

130575	De 3 a 5 años sector financiero popular y solidario	-
130580	De 5 a 10 años sector financiero popular y solidario	-
130585	De más de 10 años sector financiero popular y solidario	-
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	-
130605	De 1 a 30 días	-
130610	De 31 a 90 días	-
130615	De 91 a 180 días	-
130620	De 181 días a 1 año	-
130625	De 1 a 3 años	-
130630	De 3 a 5 años	-
130635	De 5 a 10 años	-
130640	De más de 10 años	-
1307	De disponibilidad restringida	-
130705	Entregadas para operaciones de reporto	-
130710	Depósitos sujetos a restricción	-
130720	Entregados en garantía	-
130790	Otros	-
1399	(Provisión para inversiones)	-
139905	(Provisión por deterioro en valuación de inversiones)	-
139910	(Provisión general para inversiones)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	185.420.354,5 2
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	-
140105	De 1 a 30 días	-
140110	De 31 a 90 días	-
140115	De 91 a 180 días	-
140120	De 181 a 360 días	-

140125	De más de 360 días	-
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	18.925.970,18
140205	De 1 a 30 días	643.223,93
140210	De 31 a 90 días	1.266.793,82
140215	De 91 a 180 días	1.771.123,86
140220	De 181 a 360 días	3.413.830,07
140225	De más de 360 días	11.830.998,50
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	3.862.818,00
140305	De 1 a 30 días	59.840,84
140310	De 31 a 90 días	121.685,00
140315	De 91 a 180 días	159.765,99
140320	De 181 a 360 días	326.059,56
140325	De más de 360 días	3.195.466,61
1404	Cartera de microcréditos por vencer	166.002.118,64
140405	De 1 a 30 días	7.564.427,86
140410	De 31 a 90 días	15.018.153,29
140415	De 91 a 180 días	18.484.891,08
140420	De 181 a 360 días	32.362.964,43
140425	De más de 360 días	92.571.681,98
1405	Cartera de créditos productivo por vencer	1.544.758,21
140505	De 1 a 30 días	10.239,75
140510	De 31 a 90 días	22.091,75
140515	De 91 a 180 días	32.324,80
140520	De 181 a 360 días	59.593,98
140525	De más de 360 días	1.420.507,93
1406	Cartera de créditos créditos comercial ordinario por vencer	-

140605	De 1 a 30 días	-
140610	De 31 a 90 días	-
140615	De 91 a 180 días	-
140620	De 181 a 360 días	-
140625	De más de 360 días	-
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	-
140705	De 1 a 30 días	-
140710	De 31 a 90 días	-
140715	De 91 a 180 días	-
140720	De 181 a 360 días	-
140725	De más de 360 días	-
1408	Cartera de créditos de vivienda de interés público por vencer	-
140805	De 1 a 30 días	-
140810	De 31 a 90 días	-
140815	De 91 a 180 días	-
140820	De 181 a 360 días	-
140825	De más de 360 días	-
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	-
140905	De 1 a 30 días	-
140910	De 31 a 90 días	-
140915	De 91 a 180 días	-
140920	De 181 a 360 días	-
140925	De más de 360 días	-
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	-
141005	De 1 a 30 días	-
141010	De 31 a 90 días	-
141015	De 91 a 180 días	-



141020	De 181 a 360 días	-
141025	De más de 360 días	-
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	-
141105	De 1 a 30 días	-
141110	De 31 a 90 días	-
141115	De 91 a 180 días	-
141120	De 181 a 360 días	-
141125	De más de 360 días	-
1412	Cartera de microcréditos refinanciada por vencer	-
141205	De 1 a 30 días	-
141210	De 31 a 90 días	-
141215	De 91 a 180 días	-
141220	De 181 a 360 días	-
141225	De más de 360 días	-
1413	Cartera de créditos productivo refinanciada por vencer	-
141305	De 1 a 30 días	-
141310	De 31 a 90 días	-
141315	De 91 a 180 días	-
141320	De 181 a 360 días	-
141325	De más de 360 días	-
1414	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada por vencer	-
141405	De 1 a 30 días	-
141410	De 31 a 90 días	-
141415	De 91 a 180 días	-
141420	De 181 a 360 días	-
141425	De más de 360 días	-
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	-

141505	De 1 a 30 días	-
141510	De 31 a 90 días	-
141515	De 91 a 180 días	-
141520	De 181 a 360 días	-
141525	De más de 360 días	-
1416	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada por vencer	-
141605	De 1 a 30 días	-
141610	De 31 a 90 días	-
141615	De 91 a 180 días	-
141620	De 181 a 360 días	-
141625	De más de 360 días	-
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	-
141705	De 1 a 30 días	-
141710	De 31 a 90 días	-
141715	De 91 a 180 días	-
141720	De 181 a 360 días	-
141725	De más de 360 días	-
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	-
141805	De 1 a 30 días	-
141810	De 31 a 90 días	-
141815	De 91 a 180 días	-
141820	De 181 a 360 días	-
141825	De más de 360 días	-
1419	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada por vencer	-
141905	De 1 a 30 días	-
141910	De 31 a 90 días	-
141915	De 91 a 180 días	-

141920	De 181 a 360 días	-
141925	De más de 360 días	-
1420	Cartera de microcréditos reestructurada por vencer	63.405,37
142005	De 1 a 30 días	1.435,84
142010	De 31 a 90 días	2.471,61
142015	De 91 a 180 días	3.546,89
142020	De 181 a 360 días	7.283,04
142025	De más de 360 días	48.667,99
1421	Cartera de créditos productivo reestructurada por vencer	-
142105	De 1 a 30 días	-
142110	De 31 a 90 días	-
142115	De 91 a 180 días	-
142120	De 181 a 360 días	-
142125	De más de 360 días	-
1422	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada por vencer	-
142205	De 1 a 30 días	-
142210	De 31 a 90 días	-
142215	De 91 a 180 días	-
142220	De 181 a 360 días	-
142225	De más de 360 días	-
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	-
142305	De 1 a 30 días	-
142310	De 31 a 90 días	-
142315	De 91 a 180 días	-
142320	De 181 a 360 días	-
142325	De más de 360 días	-
1424	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada por vencer	-

142405	De 1 a 30 días	-
142410	De 31 a 90 días	-
142415	De 91 a 180 días	-
142420	De 181 a 360 días	-
142425	De más de 360 días	-
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	-
142505	De 1 a 30 días	-
142510	De 31 a 90 días	-
142515	De 91 a 180 días	-
142520	De 181 a 360 días	-
142525	De más de 360 días	-
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	183.647,38
142605	De 1 a 30 días	19.200,75
142610	De 31 a 90 días	19.668,64
142615	De 91 a 180 días	22.204,86
142620	De 181 a 360 días	37.362,44
142625	De más de 360 días	85.210,69
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	51.565,75
142705	De 1 a 30 días	575,65
142710	De 31 a 90 días	892,24
142715	De 91 a 180 días	892,77
142720	De 181 a 360 días	1.875,35
142725	De más de 360 días	47.329,74
1428	Cartera de microcréditos que no devenga intereses	2.272.789,44
142805	De 1 a 30 días	318.542,90
142810	De 31 a 90 días	319.170,38
142815	De 91 a 180 días	344.413,18

142820	De 181 a 360 días	491.346,24
142825	De más de 360 días	799.316,74
1429	Cartera de créditos productivo que no devenga intereses	-
142905	De 1 a 30 días	-
142910	De 31 a 90 días	-
142915	De 91 a 180 días	-
142920	De 181 a 360 días	-
142925	De más de 360 días	-
1430	Cartera de créditos comercial ordinario que no devenga intereses	-
143005	De 1 a 30 días	-
143010	De 31 a 90 días	-
143015	De 91 a 180 días	-
143020	De 181 a 360 días	-
143025	De más de 360 días	-
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	-
143105	De 1 a 30 días	-
143110	De 31 a 90 días	-
143115	De 91 a 180 días	-
143120	De 181 a 360 días	-
143125	De más de 360 días	-
1432	Cartera de créditos de vivienda de interés público que no devenga intereses	-
143205	De 1 a 30 días	-
143210	De 31 a 90 días	-
143215	De 91 a 180 días	-
143220	De 181 a 360 días	-
143225	De más de 360 días	-
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	-

143305	De 1 a 30 días	-
143310	De 31 a 90 días	-
143315	De 91 a 180 días	-
143320	De 181 a 360 días	-
143325	De más de 360 días	-
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	-
143405	De 1 a 30 días	-
143410	De 31 a 90 días	-
143415	De 91 a 180 días	-
143420	De 181 a 360 días	-
143425	De más de 360 días	-
1435	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	-
143505	De 1 a 30 días	-
143510	De 31 a 90 días	-
143515	De 91 a 180 días	-
143520	De 181 a 360 días	-
143525	De más de 360 días	-
1436	Cartera microcréditos refinanciada que no devenga intereses	-
143605	De 1 a 30 días	-
143610	De 31 a 90 días	-
143615	De 91 a 180 días	-
143620	De 181 a 360 días	-
143625	De más de 360 días	-
1437	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	-
143705	De 1 a 30 días	-
143710	De 31 a 90 días	-
143715	De 91 a 180 días	-

143720	De 181 a 360 días	-
143725	De más de 360 días	-
1438	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	-
143805	De 1 a 30 días	-
143810	De 31 a 90 días	-
143815	De 91 a 180 días	-
143820	De 181 a 360 días	-
143825	De más de 360 días	-
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	-
143905	De 1 a 30 días	-
143910	De 31 a 90 días	-
143915	De 91 a 180 días	-
143920	De 181 a 360 días	-
143925	De más de 360 días	-
1440	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	-
144005	De 1 a 30 días	-
144010	De 31 a 90 días	-
144015	De 91 a 180 días	-
144020	De 181 a 360 días	-
144025	De más de 360 días	-
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	-
144105	De 1 a 30 días	-
144110	De 31 a 90 días	-
144115	De 91 a 180 días	-
144120	De 181 a 360 días	-
144125	De más de 360 días	-
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	-

144205	De 1 a 30 días	-
144210	De 31 a 90 días	-
144215	De 91 a 180 días	-
144220	De 181 a 360 días	-
144225	De más de 360 días	-
1443	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	-
144305	De 1 a 30 días	-
144310	De 31 a 90 días	-
144315	De 91 a 180 días	-
144320	De 181 a 360 días	-
144325	De más de 360 días	-
1444	Cartera microcréditos reestructurada que no devenga intereses	-
144405	De 1 a 30 días	-
144410	De 31 a 90 días	-
144415	De 91 a 180 días	-
144420	De 181 a 360 días	-
144425	De más de 360 días	-
1445	Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses	-
144505	De 1 a 30 días	-
144510	De 31 a 90 días	-
144515	De 91 a 180 días	-
144520	De 181 a 360 días	-
144525	De más de 360 días	-
1446	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	-
144605	De 1 a 30 días	-
144610	De 31 a 90 días	-
144615	De 91 a 180 días	-



144620	De 181 a 360 días	-
144625	De más de 360 días	-
1447	Cartera de V de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	-
144705	De 1 a 30 días	-
144710	De 31 a 90 días	-
144715	De 91 a 180 días	-
144720	De 181 a 360 días	-
144725	De más de 360 días	-
1448	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses	-
144805	De 1 a 30 días	-
144810	De 31 a 90 días	-
144815	De 91 a 180 días	-
144820	De 181 a 360 días	-
144825	De más de 360 días	-
1449	Cartera de s comercial prioritario vencida	-
144905	De 1 a 30 días	-
144910	De 31 a 90 días	-
144915	De 91 a 180 días	-
144920	De 181 a 360 días	-
144925	De más de 360 días	-
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	67.127,12
145005	De 1 a 30 días	-
145010	De 31 a 90 días	22.182,84
145015	De 91 a 180 días	19.786,44
145020	De 181 a 270 días	8.235,53
145025	De más de 270 días	16.922,31
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	1.661,65

145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	289,00
145115	De 91 a 270 días	1.182,96
145120	De 271 a 360 días	189,69
145125	De 361 a 720 días	-
145130	De más de 720 días	-
1452	Cartera de microcréditos vencida	2.813.715,46
145205	De 1 a 30 días	-
145210	De 31 a 90 días	363.361,93
145215	De 91 a 180 días	442.222,10
145220	De 181 a 360 días	710.972,29
145225	De más de 360 días	1.297.159,14
1453	Cartera de créditos productivo vencida	-
145305	De 1 a 30 días	-
145310	De 31 a 90 días	-
145315	De 91 a 180 días	-
145320	De 181 a 360 días	-
145325	De más de 360 días	-
1454	Cartera de créditos comercial ordinario vencida	-
145405	De 1 a 30 días	-
145410	De 31 a 90 días	-
145415	De 91 a 180 días	-
145420	De 181 a 360 días	-
145425	De más de 360 días	-
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	-
145505	De 1 a 30 días	-
145510	De 31 a 90 días	-

145515	De 91 a 180 días	-
145520	De 181 a 360 días	-
145525	De más de 360 días	-
1456	Cartera de créditos de vivienda de interés público vencida	-
145605	De 1 a 30 días	-
145610	De 31 a 90 días	-
145615	De 91 a 270 días	-
145620	De 271 a 360 días	-
145625	De 361 a 720 días	-
145630	De más de 720 días	-
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	-
145705	De 1 a 30 días	-
145710	De 31 a 90 días	-
145715	De 91 a 180 días	-
145720	De 181 a 360 días	-
145725	De más de 360 días	-
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	-
145805	De 1 a 30 días	-
145810	De 31 a 90 días	-
145815	De 91 a 180 días	-
145820	De 181 a 270 días	-
145825	De más de 270 días	-
1459	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada vencida	-
145905	De 1 a 30 días	-
145910	De 31 a 90 días	-
145915	De 91 a 270 días	-
145920	De 271 a 360 días	-

145925	De 361 a 720 días	-
145930	De más de 720 días	-
1460	Cartera de microcréditos refinanciada vencida	-
146005	De 1 a 30 días	-
146010	De 31 a 90 días	-
146015	De 91 a 180 días	-
146020	De 181 a 360 días	-
146025	De más de 360 días	-
1461	Cartera de créditos productivo refinanciada vencida	-
146105	De 1 a 30 días	-
146110	De 31 a 90 días	-
146115	De 91 a 180 días	-
146120	De 181 a 360 días	-
146125	De más de 360 días	-
1462	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada vencida	-
146205	De 1 a 30 días	-
146210	De 31 a 90 días	-
146215	De 91 a 180 días	-
146220	De 181 a 360 días	-
146225	De más de 360 días	-
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	-
146305	De 1 a 30 días	-
146310	De 31 a 90 días	-
146315	De 91 a 180 días	-
146320	De 181 a 360 días	-
146325	De más de 360 días	-
1464	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada vencida	-

146405	De 1 a 30 días	-
146410	De 31 a 90 días	-
146415	De 91 a 270 días	-
146420	De 271 a 360 días	-
146425	De 361 a 720 días	-
146430	De más de 720 días	-
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-
146505	De 1 a 30 días	-
146510	De 31 a 90 días	-
146515	De 91 a 180 días	-
146520	De 181 a 360 días	-
146525	De más de 360 días	-
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	-
146605	De 1 a 30 días	-
146610	De 31 a 90 días	-
146615	De 91 a 180 días	-
146620	De 181 a 270 días	-
146625	De más de 270 días	-
1467	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada vencida	-
146705	De 1 a 30 días	-
146710	De 31 a 90 días	-
146715	De 91 a 270 días	-
146720	De 271 a 360 días	-
146725	De 361 a 720 días	-
146730	De más de 720 días	-
1468	Cartera de microcréditos reestructurada vencida	-
146805	De 1 a 30 días	-

146810	De 31 a 90 días	-
146815	De 91 a 180 días	-
146820	De 181 a 360 días	-
146825	De más de 360 días	-
1469	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	-
146905	De 1 a 30 días	-
146910	De 31 a 90 días	-
146915	De 91 a 180 días	-
146920	De 181 a 360 días	-
146925	De más de 360 días	-
1470	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada vencida	-
147005	De 1 a 30 días	-
147010	De 31 a 90 días	-
147015	De 91 a 180 días	-
147020	De 181 a 360 días	-
147025	De más de 360 días	-
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	-
147105	De 1 a 30 días	-
147110	De 31 a 90 días	-
147115	De 91 a 180 días	-
147120	De 181 a 360 días	-
147125	De más de 360 días	-
1472	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada vencida	-
147205	De 1 a 30 días	-
147210	De 31 a 90 días	-
147215	De 91 a 270 días	-
147220	De 271 a 360 días	-

147225	De 361 a 720 días	-
147230	De más de 720 días	-
1473	Cartera de créditos educativo por vencer	-
147305	De 1 a 30 días	-
147310	De 31 a 90 días	-
147315	De 91 a 180 días	-
147320	De 181 a 360 días	-
147325	De más de 360 días	-
1475	Cartera de créditos educativo refinanciada por vencer	-
147505	De 1 a 30 días	-
147510	De 31 a 90 días	-
147515	De 91 a 180 días	-
147520	De 181 a 360 días	-
147525	De más de 360 días	-
1477	Cartera de créditos educativo reestructurada por vencer	-
147705	De 1 a 30 días	-
147710	De 31 a 90 días	-
147715	De 91 a 180 días	-
147720	De 181 a 360 días	-
147725	De más de 360 días	-
1479	Cartera de créditos educativo que no devenga intereses	-
147905	De 1 a 30 días	-
147910	De 31 a 90 días	-
147915	De 91 a 180 días	-
147920	De 181 a 360 días	-
147925	De más de 360 días	-
1481	Cartera de créditos educativo refinanciada que no devenga intereses	-

148105	De 1 a 30 días	-
148110	De 31 a 90 días	-
148115	De 91 a 180 días	-
148120	De 181 a 360 días	-
148125	De más de 360 días	-
1483	Cartera de créditos educativo reestructurada que no devenga intereses	-
148305	De 1 a 30 días	-
148310	De 31 a 90 días	-
148315	De 91 a 180 días	-
148320	De 181 a 360 días	-
148325	De más de 360 días	-
1485	Cartera de créditos educativo vencida	-
148505	De 1 a 30 días	-
148510	De 31 a 90 días	-
148515	De 91 a 180 días	-
148520	De 181 a 360 días	-
148525	De más de 360 días	-
1487	Cartera de créditos educativo refinanciada vencida	-
148705	De 1 a 30 días	-
148710	De 31 a 90 días	-
148715	De 91 a 180 días	-
148720	De 181 a 360 días	-
148725	De más de 360 días	-
1489	Cartera de créditos educativo reestructurada vencida	-
148905	De 1 a 30 días	-
148910	De 31 a 90 días	-
148915	De 91 a 180 días	-



148920	De 181 a 360 días	-
148925	De más de 360 días	-
1499	(Provisiones para s incobrables)	10.369.222,68
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-
149910	(Cartera de s de consumo prioritario)	-586.214,53
149915	(Cartera de créditos inmobiliario)	-81.983,53
149920	(Cartera de créditos microcréditos)	-8.204.732,35
149925	(Cartera de créditos productivo)	-25.863,89
149930	(Cartera de créditos comercial ordinario)	-
149935	(Cartera de créditos de consumo ordinario)	-
149940	(Cartera de créditos de vivienda de interés público)	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-
149955	(Cartera de créditos educativo)	-
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-672.125,67
149985	(Provisión anti créditos cíclica)	-
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-798.302,71
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
1501	Dentro del plazo	-
150105	Dentro del plazo	-
1502	Después del plazo	-
150205	Después del plazo	-
16	CUENTAS POR COBRAR	5.956.750,19
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	-
160105	Interfinacieras vendidas	-

160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
1602	Intereses por cobrar inversiones	57.161,89
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
160210	Disponibles para la venta	-
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	57.161,89
160220	De disponibilidad restringida	-
1603	Intereses por cobrar de cartera de s	5.912.902,54
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	-
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	473.328,95
160315	Cartera de créditos inmobiliario	112.294,04
160320	Cartera de microcréditos	5.223.030,01
160325	Cartera de créditos productivo	103.646,58
160330	Cartera de créditos comercial ordinario	-
160335	Cartera de créditos de consumo ordinario	-
160340	Cartera de créditos de vivienda de interés público	-
160341	Cartera de créditos educativo	-
160345	Cartera de créditos refinanciada	-
160350	Cartera de créditos reestructurada	602,96
1604	Otros intereses por cobrar	-
1605	Comisiones por cobrar	-
160505	Cartera de créditos	-
160510	Deudores por aceptación	-
160515	Operaciones contingentes	-
160590	Otras	-
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	-
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	-
160905	créditos comerciales	-

160990	Contingentes	-
1611	Anticipo para adquisición de acciones	-
1612	Inversiones vencidas	-
1614	Pagos por cuenta de socios	-
161405	Intereses	-
161410	Comisiones	-
161415	Gastos por operaciones contingentes	-
161420	Seguros	-
161425	Impuestos	-
161430	Gastos judiciales	-
161490	Otros	-
1615	Intereses reestructurados por cobrar	11.784,27
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	-
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo prioritario	-
161515	Intereses de cartera de inmobiliario	-
161520	Intereses de cartera de microcréditos	11.784,27
161525	Intereses de cartera de productivo	-
161530	Intereses de cartera de comercial ordinario	-
161535	Intereses de cartera de de consumo ordinario	-
161540	Intereses de cartera de de vivienda de interés público	-
161545	Intereses de cartera de educativo	-
1617	Subsidios por cobrar	-
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	-
1690	Cuentas por cobrar varias	259.431,07
169005	Anticipos al personal	-
169010	Préstamos de fondo de reserva	-
169015	Cheques protestados y rechazados	-

169020	Arrendamientos	-
169025	Establecimientos afiliados	-
169030	Por venta de bienes y acciones	-
169035	Juicios ejecutivos en proceso	-
169040	Emisión y renovación de tarjetas de	-
169090	Otras	259.431,07
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-284.529,58
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-177.386,87
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-107.142,71
169915	(Provisiones para garantías pagadas)	-
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1.513.844,82
1702	Bienes adjudicados por pago	35.302,49
170205	Terrenos	-
170210	Edificios y otros locales	35.302,49
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	-
170220	Unidades de transporte	-
170225	Derechos fiduciarios	-
170230	Otros títulos valores	-
170235	Mercaderías	-
170250	Cartera de créditos	-
170290	Otros	-
1705	Bienes arrendados	-
170505	Inmuebles	-
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina	-
170515	Equipos de computación	-
170520	Unidades de transporte	-

170590	Otros	-
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	-
1706	Bienes no utilizados por la institución	1.513.843,82
170605	Terrenos	446.359,04
170610	Edificios	833.429,68
170615	Otros locales	-
170620	Remodelaciones en curso	268.588,00
170690	Otros	6.806,22
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-41.339,12
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-35.301,49
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-35.301,49
179915	(Provisión por deterioro para bienes no utilizados por la institución)	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6.277.281,28
1801	Terrenos	1.422.385,81
1802	Edificios	3.797.084,27
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	15.099,37
1804	Otros locales	-
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.295.039,84
1806	Equipos de computación	979.176,09
1807	Unidades de transporte	713.054,66
1808	Equipos de construcción	-
1890	Otros	375.389,18
1899	(Depreciación acumulada)	-2.319.947,94
189905	(Edificios)	-737.469,90
189910	(Otros locales)	-
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-392.076,64
189920	(Equipos de computación)	-706.410,29

189925	(Unidades de transporte)	-347.875,20
189930	(Equipos de construcción)	-
189940	(Otros)	-136.115,91
19	OTROS ACTIVOS	6.272.271,17
1901	Inversiones en acciones y participaciones	225.756,42
190105	En subsidiarias y afiliadas	-
190110	En otras instituciones financieras	-
190115	En compañías	-
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	-
190125	En otros organismos de integración cooperativa	225.756,42
190130	Inversiones no financieras	-
1902	Derechos fiduciarios	3.837.667,49
190205	Inversiones	-
190210	Cartera de créditos por vencer	-
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	-
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	-
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	-
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	-
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	-
190230	Cartera de créditos vencida	-
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	-
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	-
190240	Deudores por aceptación	-
190245	Cuentas por cobrar	-
190255	Bienes adjudicados por pago	-
190265	Bienes no utilizados por la institución	-
190270	Propiedades y equipo	-

190275	Otros activos	-
190280	Inversiones en acciones y participaciones	-
190285	Fondos disponibles	-
190286	Fondos de liquidez	3.837.667,49
1904	Gastos y pagos anticipados	365.356,69
190405	Intereses	6.372,35
190410	Anticipos a terceros	315.942,91
190490	Otros	251.733,84
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-208.692,41
1905	Gastos diferidos	1.295.183,26
190505	Gastos de constitución y organización	-
190510	Gastos de instalación	1.737.332,43
190515	Estudios	7.248,60
190520	Programas de computación	581.438,99
190525	Gastos de adecuación	530.344,76
190530	Plusvalía mercantil	-
190590	Otros	84.895,65
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-1.646.077,17
1906	Materiales, mercaderías e insumos	97.683,36
190610	Mercaderías de cooperativas	-
190615	Proveeduría	97.683,36
1908	Transferencias internas	-
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución del sector financiero popular y solidario	-
190905	De activos de instituciones financieras inviables	-
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	-
1990	Otros	523.132,84
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	-

199010	Otros impuestos	477.152,84
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	45.980,00
199025	Faltantes de caja	-
199090	Varias	-
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-72.508,89
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	-
199990	(Provisión para otros activos)	-72.508,89
2	PASIVOS	218.360.404,29
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	194.987.571,83
2101	Depósitos a la vista	51.429.162,78
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	-
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	-
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	-
210130	Cheques certificados	-
210131	Cheques de emergencia	-
210135	Depósitos de ahorro	51.212.652,80
210140	Otros depósitos	1.131,08
210145	Fondos de tarjetahabientes	-
210150	Depósitos por confirmar	183.616,13
210155	Depósitos de cuenta básica	31.762,77
2102	Operaciones de reporte	-
210205	Operaciones de reporte financiero	-
210210	Operaciones de reporte por confirmar	-
210215	Operaciones de reporte bursátil	-



2103	Depósitos a plazo	143.393.207,06
210305	De 1 a 30 días	24.002.871,95
210310	De 31 a 90 días	44.732.361,37
210315	De 91 a 180 días	28.971.363,45
210320	De 181 a 360 días	42.203.979,94
210325	De más de 361 días	3.353.404,37
210330	Depósitos por confirmar	129.225,98
2104	Depósitos de garantía	-
2105	Depósitos restringidos	165.201,99
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
2201	Fondos interfinancieros comprados	-
220105	Bancos	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	-
220115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
220205	Instituciones financieras públicas	-
220210	Bancos	-
220215	Otras instituciones del sistema financiero	-
220220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	-
2203	Operaciones por confirmar	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	4.390,92
2301	Cheques de gerencia	-
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	-
230205	Giros y transferencias	-
230210	Cobranzas	-
2303	Recaudaciones para el sector público	4.390,92

2304	Valores en circulación y cupones por pagar	-
230405	Bonos	-
230410	Obligaciones	-
230415	Otros títulos valores	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
2401	Dentro del plazo	-
2402	Después del plazo	-
25	CUENTAS POR PAGAR	5.468.423,08
2501	Intereses por pagar	3.487.543,07
250105	Depósitos a la vista	-
250110	Operaciones de reporto	-
250115	Depósitos a plazo	3.449.926,76
250120	Depósitos en garantía	-
250125	Fondos interfinancieros comprados	-
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
250135	Obligaciones financieras	37.567,79
250140	Bonos	-
250145	Obligaciones	-
250150	Otros títulos valores	-
250190	Otros	48,52
2502	Comisiones por pagar	-
2503	Obligaciones patronales	996.137,75
250305	Remuneraciones	179,62
250310	Beneficios Sociales	510.652,56
250315	Aportes al IESS	93.415,35
250320	Fondo de reserva IESS	477,64
250325	Participación a empleados	386.921,27

250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	-
250390	Otras	4.491,31
2504	Retenciones	106.103,93
250405	Retenciones fiscales	94.064,23
250490	Otras retenciones	12.039,70
2505	Contribuciones, impuestos y multas	553.850,21
250505	Impuesto a la renta	553.850,21
250510	Multas	-
250590	Otras contribuciones e impuestos	-
2506	Proveedores	-
2507	Obligaciones por compra de cartera	-
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	-
250805	créditos comerciales	-
250815	Contingentes	-
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	-
2511	Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes	-
2590	Cuentas por pagar varias	324.788,12
259010	Excedentes por pagar	-
259015	Cheques girados no cobrados	11.309,46
259090	Otras cuentas por pagar	313.478,66
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17.844.076,22
2601	Sobregiros	-
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	2.277.807,48
260205	De 1 a 30 días	320.833,62
260210	De 31 a 90 días	647.034,42
260215	De 91 a 180 días	548.229,05
260220	De 181 a 360 días	761.710,39

260225	De más de 360 días	-
260250	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	-
260255	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	-
260260	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	-
260265	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	-
260270	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	-
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	1.500.000,00
260305	De 1 a 30 días	-
260310	De 31 a 90 días	-
260315	De 91 a 180 días	750.000,00
260320	De 181 a 360 días	750.000,00
260325	De más de 360 días	-
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	-
260405	De 1 a 30 días	-
260410	De 31 a 90 días	-
260415	De 91 a 180 días	-
260420	De 181 a 360 días	-
260425	De más de 360 días	-
260450	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	-
260455	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	-
260460	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	-
260465	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	-
260470	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	-
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	14.066.268,74
260605	De 1 a 30 días	700.249,33
260610	De 31 a 90 días	1.105.163,97
260615	De 91 a 180 días	1.856.297,01

260620	De 181 a 360 días	2.791.817,74
260625	De más de 360 días	7.612.740,69
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	-
260705	De 1 a 30 días	-
260710	De 31 a 90 días	-
260715	De 91 a 180 días	-
260720	De 181 a 360 días	-
260725	De más de 360 días	-
2608	Préstamos subordinados	-
260805	De 1 a 30 días	-
260810	De 31 a 90 días	-
260815	De 91 a 180 días	-
260820	De 181 a 360 días	-
260825	De más de 360 días	-
2609	Obligaciones con entidades del sector público	-
260905	De 1 a 30 días	-
260910	De 31 a 90 días	-
260915	De 91 a 180 días	-
260920	De 181 a 360 días	-
260925	De más de 360 días	-
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sector financiero popular y solidario	-
261005	Por automático	-
261010	Por necesidades extraordinarias de liquidez	-
2690	Otras obligaciones	-
269005	De 1 a 30 días	-
269010	De 31 a 90 días	-
269015	De 91 a 180 días	-

269020	De 181 a 360 días	-
269025	De más de 360 días	-
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
2701	Bonos	-
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	-
270115	Bonos emitidos por entidades financieras de la economía popular y solidaria	-
2702	Obligaciones	-
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas y del sector financiero popular y solidario.	-
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	-
2703	Otros títulos valores	-
270390	Otros títulos valores	-
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	-
29	OTROS PASIVOS	55.942,24
2901	Ingresos recibidos por anticipado	-
290115	Rentas recibidas por anticipado	-
290120	Afiliaciones y renovaciones	-
290190	Otros	-
2902	Consignación para pago de obligaciones	-
2903	Fondos en administración	1.861,52
2908	Transferencias internas	-
2911	Subsidios del gobierno nacional	-
291105	Subsidios recibidos por anticipado	-
291110	Subsidios pendientes de liquidar	-
2912	Minusvalía mercantil (Badwill)	-
2990	Otros	54.080,72
299005	Sobrantes de caja	52.897,33
299090	Varios	1.183,39

3	PATRIMONIO	26.587.721,38
31	CAPITAL SOCIAL	7.152.857,10
3101	Capital Pagado	-
3103	Aportes de socios	7.152.857,10
33	RESERVAS	16.710.283,11
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	16.705.878,10
330105	Reserva Legal Irrepartible	16.705.878,10
330110	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	-
330115	Donaciones	-
3302	Generales	-
3303	Especiales	2.065,01
3305	Revalorización del patrimonio	2.340,00
3310	Por resultados no operativos	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3401	Otros aportes patrimoniales	-
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1.085.845,05
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.085.845,05
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	-
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	-
36	RESULTADOS	1.638.736,12
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	1.638.736,12
3604	(Pérdida del ejercicio)	-

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA</b>		
<b>INFORMACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2020</b>		
<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>dic-20</b>
4	GASTOS	32.820.232,10
41	INTERESES CAUSADOS	14.751.782,82
4101	Obligaciones con el público	13.696.563,14
410105	Depósitos monetarios	-
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras	-
410115	Depósitos de ahorro	1.384.475,13
410120	Fondos de tarjetahabientes	-
410125	Operaciones de reporto	-
410130	Depósitos a plazo	12.311.971,49
410135	Depósitos de garantía	-
410140	Depósitos de cuenta básica	116,52
410190	Otros	-
4102	Operaciones interfinancieras	-
410205	Fondos financieros comprados	-
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
4103	Obligaciones financieras	1.055.219,68
410305	Sobregiros	-
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	813.073,31
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	242.146,37
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	-
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	-
410340	Préstamos subordinados	-



410345	Obligaciones con entidades del sector público	-
410350	Otras obligaciones	-
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	-
410405	Bonos	-
410410	Obligaciones	-
410415	Otros títulos valores	-
4105	Otros intereses	-
410590	Otros	-
42	COMISIONES CAUSADAS	2.223,76
4201	Obligaciones financieras	-
4202	Operaciones contingentes	-
4203	Cobranzas	-
4204	Por operaciones de permuta financiera	-
4205	Servicios fiduciarios	-
4290	Varias	2.223,76
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-
4302	En valuación de inversiones	-
4303	En venta de activos productivos	-
430305	En venta de inversiones	-
430310	En venta de cartera de créditos	-
430390	Otras	-
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	-
4305	Prima de inversiones en títulos valores	-
4306	Primas en cartera comprada	-
44	PROVISIONES	5.283.411,40
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	5.106.024,53

440205	créditos productivo	18.595,40
440210	créditos comercial prioritario	-
440215	créditos comercial ordinario	-
440220	créditos de consumo prioritario	411.239,20
440225	de consumo ordinario	-
440230	créditos inmobiliario	51.335,76
440235	créditos de vivienda de interés público	-
440240	Microcréditos	4.624.854,17
440245	créditos educativo	-
4403	Cuentas por cobrar	177.386,87
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-
4405	Otros activos	-
4406	Operaciones contingentes	-
4407	Operaciones interfinancieras y de reporto	-
45	GASTOS DE OPERACIÓN	11.771.811,62
4501	Gastos de personal	5.677.579,60
450105	Remuneraciones mensuales	1.761.718,68
450110	Beneficios sociales	583.903,91
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	-
450120	Aportes al IESS	485.734,54
450125	Impuesto a la renta del personal	-
450130	Pensiones y jubilaciones	11.871,00
450135	Fondo de reserva IESS	296.741,46
450190	Otros	2.537.610,01
4502	Honorarios	632.716,15
450205	Directores	97.646,76
450210	Honorarios profesionales	535.069,39

4503	Servicios varios	1.780.887,15
450305	Movilización, fletes y embalajes	2.177,75
450310	Servicios de guardianía	242.908,51
450315	Publicidad y propaganda	388.929,23
450320	Servicios básicos	143.169,73
450325	Seguros	161.365,11
450330	Arrendamientos	371.937,93
450390	Otros servicios	470.398,89
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.387.920,04
450405	Impuestos Fiscales	5.000,00
450410	Impuestos Municipales	49.124,94
450415	Aportes a la SEPS	209.004,49
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	1.108.843,46
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	-
450430	Multas y otras sanciones	1.347,99
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	14.599,16
4505	Depreciaciones	467.069,23
450505	Bienes arrendados	-
450510	Bienes no utilizados por la Institución	-
450515	Edificios	84.731,93
450520	Otros locales	-
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	96.017,20
450530	Equipos de computación	147.320,41
450535	Unidades de transporte	104.926,23
450540	Equipos de construcción	-
450590	Otros	34.073,46
4506	Amortizaciones	338.618,54

450605	Gastos anticipados	-
450610	Gastos de constitución y organización	-
450615	Gastos de instalación	209.918,26
450620	Estudios	-
450625	Programas de computación	95.033,42
450630	Gastos de adecuación	22.267,18
450635	Plusvalía mercantil	-
450690	Otros	11.399,68
4507	Otros gastos	1.487.020,91
450705	Suministros diversos	202.494,29
450710	Donaciones	-
450715	Mantenimiento y reparaciones	485.585,68
450790	Otros	798.940,94
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	-
4601	Pérdida en acciones y participaciones	-
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados	-
4690	Otras	-
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	70.263,50
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	70.263,50
4790	Otros	-
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas	-
479010	Otros	-
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	940.739,00
4810	Participación a empleados	386.921,27
4815	Impuesto a la renta	553.817,73

4890	Otros	-
5	INGRESOS	34.458.968,22
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	33.301.901,98
5101	Depósitos	717.573,91
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	717.573,91
510115	Overnight	-
5102	Operaciones interfinancieras	-
510205	Fondos interfinancieras vendidos	-
510210	Operaciones de reporto	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	381.300,27
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
510310	Disponibles para la venta	-
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	381.300,27
510320	De disponibilidad restringida	-
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	32.203.027,80
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	-
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	2.598.698,50
510415	Cartera de créditos inmobiliario	445.647,07
510420	Cartera de microcréditos	28.563.835,07
510421	Cartera de créditos productivo	196.673,41
510425	Cartera de comercial ordinario	-
510426	Cartera de créditos de consumo ordinario	-
510427	Cartera de créditos de vivienda de interés público	-
510428	Cartera de créditos educativo	-
510430	Cartera de créditos refinanciada	-
510435	Cartera de créditos reestructurada	3.402,22
510450	De mora	394.771,53

510455	Descuentos en cartera comprada	-
5190	Otros intereses y descuentos	-
519005	Por pagos por cuenta de socios	-
519090	Otros	-
52	COMISIONES GANADAS	4.766,06
5201	Cartera de créditos	-
5202	Deudores por aceptación	-
5203	Avales	-
5204	Fianzas	-
5205	Cartas de	-
5290	Otras	4.766,06
53	UTILIDADES FINANCIERAS	58.221,12
5302	En valuación de inversiones	-
5303	En venta de activos productivos	-
530305	En venta de inversiones	-
530310	En venta de cartera de créditos	-
530390	Otras	-
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	58.221,12
5305	Arrendamiento financiero	-
5390	Otros	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	265.937,68
5401	Servicios fiduciarios	-
5404	Manejo y cobranzas	17.269,47
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	-
5490	Otros servicios	248.668,21
549005	Tarifados con costo máximo	95.630,27
549010	Tarifados diferenciados	153.037,94

55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	92.340,05
5501	Utilidades en acciones y participaciones	-
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	-
5503	Dividendos o excedentes por certificados de aportación	-
5505	Ingresos por subsidios realizados	-
5506	Ingresos por subsidios recuperados	-
5590	Otros	92.340,05
56	OTROS INGRESOS	735.801,33
5601	Utilidad en venta de bienes	-
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	-
5603	Arrendamientos	-
5604	Recuperaciones de activos financieros	654.585,20
560405	De activos castigados	87.960,83
560410	Reversión de provisiones	359.361,07
560415	Devolución de impuestos y multas	-
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	207.263,30
5690	Otros	81.216,13
59	Pérdidas y ganancias	-