



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

**“Cartera crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad
Técnica de Ambato Ltda.”**

Autor: Villacis Silva, José Andrés

Tutor: Ing. Pérez Briceño, Juan Carlos, MBA.

Ambato – Ecuador

2024

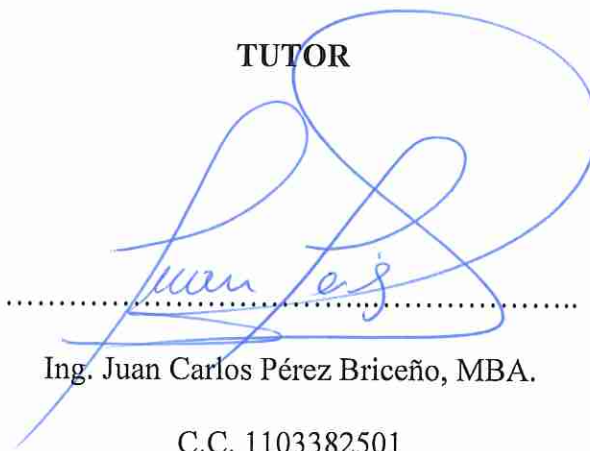
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Juan Carlos Pérez Briceño, MBA., con cédula de ciudadanía No. 1103382501, en mi calidad de Tutor del análisis de caso sobre el tema: **“CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA.”**, desarrollado por José Andrés Villacis Silva, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Febrero 2024

TUTOR



.....
Ing. Juan Carlos Pérez Briceño, MBA.
C.C. 1103382501

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, José Andrés Villacis Silva con cédula de ciudadanía No. 180433557-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el análisis caso, bajo el tema: “**CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA.**”, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Análisis Caso.

Ambato, Febrero 2024

AUTOR



José Andrés Villacis Silva

C.C. 1804335576

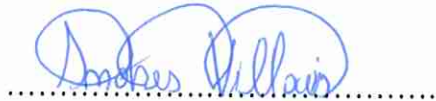
DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este análisis de caso, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi análisis caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este análisis de caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Febrero 2024

AUTOR




José Andrés Villacis Silva

C.C. 1804335576

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el análisis de caso, sobre el tema: “**CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA.**”, elaborado por José Andrés Villacis Silva, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Febrero 2024



Dra. Tatiana Valle Ph. D.

PRESIDENTE



Ing. Paulina Pico Mg.

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. César Mayorga Mg.

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación lo dedico a Dios, que ha sido mi guía en este largo trayecto, por bendecir y encaminar todos los momentos de mi vida.

A mi madre Laura Marlene Silva y abuelitos José Alberto Silva, Zoila Muñoz los pilares fundamentales en mi vida, quienes con su ejemplo, amor, comprensión y sabios consejos me han brindado su apoyo para lograr la meta alcanzada.

José Andrés Villacis Silva

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, por haberme enriquecido con sus conocimientos impartidos en las aulas.

A Dios por haberme permitido culminar mis estudios, dándome sabiduría y perseverancia en este trayecto, a mi familia porque día a día me brindaron su apoyo para no desistir en ningún momento.

Al Ing. Juan Carlos Pérez Briceño, MBA. Tutor de mi Trabajo de análisis caso, quien supo guiarme con éxito hasta la culminación de este trabajo.

José Andrés Villacis Silva

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

| CONTENIDO | PÁGINA |
|--|----------|
| A. PÁGINAS PRELIMINARES | |
| PORTADA..... | i |
| APROBACIÓN DEL TUTOR | ii |
| AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN | iii |
| DERECHOS DE AUTOR | iv |
| APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO | v |
| DEDICATORIA | vi |
| AGRADECIMIENTO | vii |
| ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS | viii |
| ÍNDICE DE TABLAS | xi |
| ÍNDICE DE ILUSTRACIONES | xiii |
| RESUMEN EJECUTIVO | xiv |
| ABSTRACT..... | xv |
| B. CONTENIDOS | |
| CAPÍTULO I..... | 1 |
| FORMULACIÓN DEL ANÁLISIS DE CASO | |
| 1.1 Tema | 1 |
| 1.2 Antecedentes | 1 |
| 1.2.1 El papel de las instituciones financieras en la gestión de carteras crediticias..... | 1 |
| 1.2.2 El desempeño económico y financiero de las cooperativas de ahorro y crédito en el sistema financiero | 3 |
| 1.2.3 El impacto de la cartera crediticia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito | 5 |
| 1.3. Justificación | 8 |
| 1.4. Objetivos | 9 |
| 1.4.1. Objetivo general..... | 9 |

| | |
|------------------------------------|---|
| 1.4.2. Objetivos específicos | 9 |
| 1.5. Preguntas de reflexión..... | 9 |

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

| | |
|---|----|
| 2.1 La teoría económica – recursos y capacidades | 11 |
| 2.2 Cartera de crédito | 13 |
| 2.3 Importancia de la cartera de crédito en las COACS | 13 |
| 2.4 Riesgo crediticio | 14 |
| 2.5 Tipos de riesgo que corre la cartera | 15 |
| 2.6 Tipos de cartera de crédito..... | 16 |
| 2.7 Factores influyentes en la cartera de crédito..... | 17 |
| 2.8 Método PERLAS | 18 |
| 2.9 Indicadores del método PERLAS | 20 |

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

| | |
|--|----|
| 3.1 Metodología e instrumentos de recolección de información | 23 |
| 3.1.1 Unidad de análisis | 23 |
| 3.1.2 Fuentes y técnicas de recolección de información..... | 24 |
| 3.1.2.1 Fuente de información primaria..... | 24 |
| 3.1.2.2 Fuente de información secundaria | 25 |
| 3.2 Método de análisis de la información | 26 |
| 3.2.1 Análisis de las entrevistas | 26 |
| 3.2.2 Análisis financiero | 27 |
| 3.2.3 Análisis de estrategias..... | 28 |

CAPÍTULO IV

DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO

| | |
|--|----|
| 4.1 Análisis y categorización de la información..... | 29 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| 4.1.1 Diagnóstico de los procedimientos relacionados con la cartera crediticia..... | 29 |
| 4.1.2 Análisis financiero mediante el método PERLAS para identificar el impacto de morosidad de la cooperativa | 35 |
| 4.1.3 Evaluación de las políticas y estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros..... | 55 |
| 4.2 Narración del caso..... | 64 |
| 4.2.1 ¿Cuáles son los factores que afectan a la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., en el año 2022? | 64 |
| 4.2.2 ¿El proceso de otorgamiento de créditos es eficiente en la cooperativa de ahorro y crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA.? | 65 |
| 4.2.3 ¿Cuál es el índice de morosidad que presenta la institución durante el periodo 2022?..... | 67 |
| 4.2.4 ¿Las estrategias y políticas de recuperación de crédito que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., son eficientes? | 68 |

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

| | |
|---------------------------|----|
| 5.1 Conclusiones | 70 |
| 5.2 Recomendaciones | 71 |

C. MATERIAL DE REFERENCIA

| | |
|---------------------------------|----|
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... | 72 |
| ANEXOS | 81 |

ÍNDICE DE TABLAS

| CONTENIDO | PÁGINA |
|---|--------|
| Tabla 1: Indicadores del método PERLAS..... | 20 |
| Tabla 2: Población de análisis | 24 |
| Tabla 3: Preguntas de la entrevista y escala..... | 24 |
| Tabla 4: Documentos – Estados Financieros | 25 |
| Tabla 5: Ficha de observación – indicadores método PERLAS..... | 26 |
| Tabla 6: Evaluación Metodología PERLAS..... | 27 |
| Tabla 7: Matriz para análisis de estrategias – POA..... | 28 |
| Tabla 8: Calificación de la historia crediticia del socio | 30 |
| Tabla 9: Líneas de crédito..... | 31 |
| Tabla 10: Documentos para los cobros del crédito..... | 31 |
| Tabla 11: Mecanismos que adoptado para evitar riesgos crediticios..... | 32 |
| Tabla 12: Causas de los altos índices de morosidad..... | 32 |
| Tabla 13: Evaluación de la eficacia y eficiencia del proceso de concesión de créditos | 33 |
| Tabla 14: Métodos que utilizan o se aplican para la recuperación de cartera..... | 33 |
| Tabla 15: Promedio de la cartera vencida..... | 34 |
| Tabla 16: Aspectos internos y externos – afectación cartera vencida | 34 |
| Tabla 17: Provisión para préstamos incobrables | 36 |
| Tabla 18: Provisión morosidad > 12 meses | 36 |
| Tabla 19: Cálculo del indicador de protección – P1 | 37 |
| Tabla 20: Provisión para préstamos incobrables | 38 |
| Tabla 21: Provisión morosidad > 12 meses..... | 38 |
| Tabla 22: Provisión morosidad < 12 meses | 39 |
| Tabla 23: Saldo total de todos los préstamos no morosos..... | 39 |
| Tabla 24: Cálculo del indicador de protección – P2..... | 40 |
| Tabla 25: Total de cartera de préstamos bruta pendiente | 40 |
| Tabla 26: Provisión para préstamos incobrables | 41 |
| Tabla 27: Cuentas del activo total..... | 41 |
| Tabla 28: Cálculo del indicador estructura financiera– E1..... | 41 |
| Tabla 29: Total de ahorros | 42 |

| | |
|--|----|
| Tabla 30: Total activo | 42 |
| Tabla 31: Cálculo del indicador estructura financiera – E5..... | 43 |
| Tabla 32: Total de aportaciones | 44 |
| Tabla 33: Total de aportaciones | 44 |
| Tabla 34: Cálculo del indicador estructura financiera – E7..... | 44 |
| Tabla 35: Total ingreso de préstamos | 45 |
| Tabla 36: Primas para seguros de crédito | 46 |
| Tabla 37: Cartera de préstamos neta al final del ejercicio en curso..... | 46 |
| Tabla 38: Cartera de préstamos neta al final del ejercicio anterior..... | 46 |
| Tabla 39: Cálculo del indicador rendimientos y costos – R1 | 47 |
| Tabla 40: Total de gastos operativos | 48 |
| Tabla 41: Total de activos al final del ejercicio en curso | 48 |
| Tabla 42: Total de activos al final del ejercicio anterior | 48 |
| Tabla 43: Cálculo del indicador rendimientos y costos – R8 | 49 |
| Tabla 44: Total de inversiones líquidas productivas..... | 50 |
| Tabla 45: Total de activos líquidos improductivos..... | 50 |
| Tabla 46: Total de cuentas por pagar a corto plazo <30 días | 50 |
| Tabla 47: Total de Ahorros | 51 |
| Tabla 48: Cálculo del indicador liquidez– L1..... | 51 |
| Tabla 49: Cuentas morosidad total | 52 |
| Tabla 50: Total de cartera de préstamos bruta pendiente | 53 |
| Tabla 51: Cálculo del indicador morosidad de créditos – A1..... | 53 |
| Tabla 52: Cuentas de cartera de préstamos actual | 54 |
| Tabla 53: Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior | 54 |
| Tabla 54: Cálculo del indicador señales de crecimiento – S1 | 55 |
| Tabla 55: Análisis de las estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros | 61 |
| Tabla 56: Matriz factores de riesgo | 65 |
| Tabla 57: Flujograma de proceso para la otorgación de crédito | 66 |

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

| CONTENIDO | PÁGINA |
|--|--------|
| Ilustración 1: Aspectos claves de la cartera de crédito..... | 14 |
| Ilustración 2: Tipos de cartera de crédito | 16 |
| Ilustración 3: Factores influyentes en la cartera de crédito..... | 18 |
| Ilustración 4: Componentes del Método PERLAS | 19 |
| Ilustración 5: Logo institucional | 101 |
| Ilustración 6: Misión y visión institucional..... | 101 |
| Ilustración 7: Reseña histórica institucional | 102 |
| Ilustración 8: Entrevista a la Ing. Ivonne Aldas gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda., | 103 |
| Ilustración 9: Entrevista a la Ing. Jhoana Paredes oficial de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda.,..... | 103 |
| Ilustración 10: Entrevista a la Ing. Viviana López secretaria/ cajera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda..... | 104 |
| Ilustración 11: Entrevista al Ing. Álvaro Villacis contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda. | 104 |
| Ilustración 12: Solicitud de información Gerente de la Cooperativa..... | 105 |
| Ilustración 13: Solicitud de información Contador de la Cooperativa..... | 105 |

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA.”

AUTOR: José Andrés, Villacis Silva

TUTOR: Ing. Juan Carlos Pérez Briceño, MBA.

FECHA: Febrero 2024

RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo principal de una COAC es promover el ahorro y brindar servicios financieros a sus socios, que a menudo son miembros de una comunidad o grupo específico. Bajo este contexto este estudio tiene como objetivo, analizar la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., en el año 2022 para el mejoramiento de las políticas en el manejo y otorgamiento de créditos. La metodología aplicada fue el método PERLAS proporciona una evaluación integral al abarcar cinco categorías de indicadores financieros: liquidez, eficiencia, rentabilidad, endeudamiento y actividad. Entre los principales resultados revelaron un escenario positivo, con un promedio de cartera vencida del tres punto cinco porcientos. Se concluye que la cooperativa debería explorar la posibilidad de ampliar su oferta crediticia, diversificando las líneas de crédito para adaptarse a las diversas necesidades de los socios. Esto contribuiría a una cartera más robusta ya una mayor satisfacción de los usuarios.

PALABRAS DESCRIPTORAS: COOPERATIVA, SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIOS, CARTERA DE CRÉDITO, PERLAS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: "CREDIT PORTFOLIO IN THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA".

AUTHOR: José Andrés, Villacis Silva

TUTOR: Ing. Juan Carlos Pérez Briceño, MBA.

DATE: February 2024

ABSTRACT

The main objective of a COAC is to promote savings and provide financial services to its members, who are often members of a specific community or group. In this context, the objective of this study is to analyze the credit portfolio of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA. in the year 2022 in order to improve credit management and granting policies. The methodology applied was the PERLAS method, which provides an integral evaluation covering five categories of financial indicators: liquidity, efficiency, profitability, indebtedness and activity. The main results revealed a positive scenario, with an average past-due portfolio of three point five percent. It is concluded that the cooperative should explore the possibility of expanding its credit offerings, diversifying credit lines to adapt to the diverse needs of its members. This would contribute to a more robust portfolio and greater user satisfaction.

KEY WORDS: COOPERATIVE, FINANCIAL SERVICES, MEMBERS, CREDIT PORTFOLIO, PEARLS.

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN DEL ANÁLISIS DE CASO

1.1 Tema

“Cartera crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda.”

1.2 Antecedentes

1.2.1 El papel de las instituciones financieras en la gestión de carteras crediticias

Las cooperativas han desempeñado un papel fundamental en la inclusión financiera, proporcionando servicios bancarios a comunidades sub-atendidas y promoviendo el desarrollo económico local. Su estructura democrática y enfocada en los valores solidarios ha fortalecido la confianza de los miembros y ha permitido una mayor participación en la gestión de estas organizaciones (COSEDE, 2021). Además, algunas cooperativas han diversificado sus servicios más allá de las finanzas, ofreciendo seguros y otros productos, lo que les ha permitido contribuir aún más al bienestar de sus miembros (Mayoral, 2019).

Sin embargo, el sector cooperativo enfrenta desafíos significativos, como limitaciones de capital para financiar su crecimiento y competencia con instituciones financieras tradicionales (Chávez & Monar, 2023).

Durante situaciones de crisis económica y de salud, como la que ocurrió en 2020, se destinaron solo 89 USD a préstamos por cada 100 USD captados. Esto se debió principalmente a la reducción de la cartera crediticia, causada por el ambiente inestable y volátil ocasionado por la pandemia de Covid-19, lo que impactó la intermediación financiera (Jaramillo, 2020).

La crisis de salud global ocasionada por la Covid-19 ha tenido un efecto directo en la actividad económica de naciones tanto a nivel regional como global. En 2020,

el comercio mundial de bienes disminuyó un 5,3%, a pesar de las iniciativas de estímulo del gobierno, Estados Unidos enfrentó desafíos en el cumplimiento de préstamos hipotecarios y obligaciones crediticias debido a las dificultades experimentadas por personas y empresas durante la pandemia (Organización Mundial del Comercio, 2022). Según la página Web: BBC NEW Mundo (2020), Estados Unidos obtuvo una disminución en el 2020 del 5,3% en el volumen del comercio de bienes, acompañada de una contracción del 3,6% en la economía global, medida por el PIB mundial. De manera destacable, la disminución en el comercio fue 1,5 veces mayor que la que experimentó la producción.

En el Reino Unido, la crisis económica provocada por la pandemia afectó a un gran número de empresas y personas, generando problemas en el pago de préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito y otros tipos de deudas (Barría, 2020). Según el autor tras haber sufrido una abrupta caída del PBI del 9,8% en 2020, el Reino Unido además experimentó una serie de repercusiones económicas y sociales como el incremento del desempleo en 4,28% entre la población activa (Sarrible, 2022). Esto marcó una disminución de 3,82 puntos porcentuales en comparación con la cifra registrada en 2011, cuando el país experimentó su tasa de desempleo más alta durante el período examinado.

Así también países como España, obtuvo un alto desempleo (622.600 puestos de trabajo destruidos y 527.900 desocupados más) y las dificultades económicas durante la pandemia impactaron la capacidad de las personas para pagar préstamos e hipotecas (Gómez, 2021). Italia, otro país europeo afectado por la pandemia, enfrentó problemas económicos que resultaron en dificultades en la recuperación de cartera en diversos sectores (Attanasio, 2020).

En el ámbito del sector cooperativo, la crisis sanitaria del Covid-19 impactó en la intermediación financiera y en la reducción de las ganancias. Estos sucesos se debieron a la necesidad de mantener recursos líquidos para contrarrestar los retiros de los depositantes en un entorno cambiante, así como a la disminución de la cartera de crédito (Superintendencia de Banca y Seguros - Perú , 2020). Las ganancias disminuyeron debido al exceso de liquidez y a la aplicación de mecanismos de alivio financiero en las condiciones de pago de los créditos, lo que

resultó en una reducción de los ingresos y un aumento de los gastos destinados a cubrir las pérdidas por impago en la cartera

En este contexto, el riesgo de crédito se presenta como una potencial amenaza de sufrir pérdidas debido al impago por parte de los socios y clientes. Supone cambios en los resultados financieros de un activo financiero o una cartera de inversión tras la quiebra o falta de pago (Ortega, 2021). En este sentido, el análisis financiero permite identificar con facilidad los aspectos financieros de una organización y abordar errores para tomar decisiones eficientes en beneficio de la salud empresarial, a través de la toma de decisiones eficaces a nivel financiero por parte de la gerencia y los directivos de las empresas (Sánchez, 2015).

El autor Vargas y otros (2019), explica que, en un mundo globalizado, las decisiones y políticas de estas instituciones tienen un impacto directo en la economía global. Por lo tanto, su capacidad para equilibrar la gestión de riesgos con la promoción del crecimiento económico es esencial para la estabilidad financiera y el bienestar mundial.

1.2.2 El desempeño económico y financiero de las cooperativas de ahorro y crédito en el sistema financiero

En Ecuador, el sistema de cooperativas de ahorro y crédito, conocido como COACs, tiene sus orígenes en el siglo XIX, específicamente en las ciudades de Quito y Guayaquil entre los años 1879 y 1900. En ese entonces, estas organizaciones operaban bajo la forma de asociaciones gremiales con el propósito fundamental de contribuir al bienestar de sus miembros. Sus actividades principales incluían la creación de una caja de ahorros que otorgaba préstamos a los socios y sus familias, así como la ayuda en casos de calamidad doméstica (Castillo & Tandazo, 2019).

Desde 1910, se establecieron diferentes tipos de organizaciones cooperativas en Ecuador, en su mayoría promovidas por gremios, empleados o trabajadores. La primera legislación que reguló las cooperativas en el país se promulgó en 1937, marcando el inicio de la supervisión de las COACs. Sin embargo, fue en las

décadas de los años sesenta y setenta cuando el movimiento cooperativo adquirió un mayor protagonismo. Durante este período, las cooperativas recibieron apoyo financiero y asesoramiento técnico de la Agencia Internacional para el Desarrollo del Banco Mundial y la Asociación Nacional de Uniones de Crédito (CUNA), lo que impulsó la creación de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) en 1963 (Banco Central del Ecuador, 2020).

En el año 2012 esta dinámica cambió, pues se creó la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Como resultado, se registraron alrededor de 950 COACs entre junio de 2012 y mayo de 2013 (Banco Central del Ecuador, 2020). Según el autor González, (2021), a septiembre del 2020 el sector cooperativo sigue siendo una parte significativa del sistema financiero de Ecuador, hasta junio de 2020, Ecuador contaba con un total de 3,110 cooperativas activas en los sectores financiero y no financiero de economía popular y solidaria. Existiendo un total de 8,064,509 personas como miembros asociados a estas cooperativas en el país (INEC, 2022). Además, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) informó que, en el transcurso de este año, las cooperativas generaron ingresos por concepto de productos y servicios que ascendieron a un total de 1.6 mil millones de dólares estadounidenses (USD), durante los primeros 6 meses de 2020 (Cooperativa de las Américas, 2020).

Uno de los desafíos principales que ha enfrentado el sector cooperativo en Ecuador en tiempos recientes se refiere a la identificación, evaluación y gestión de los riesgos financieros, una situación que está directamente vinculada a la ausencia de datos históricos sobre pérdidas (Banco Central del Ecuador , 2022).

El objetivo principal de una COAC es promover el ahorro y brindar servicios financieros a sus socios, que a menudo son miembros de una comunidad o grupo específico (Luque & Peñaherrera, 2021). Cuando una COAC incumple con las regulaciones financieras o enfrenta problemas graves en su operación, las autoridades reguladoras financieras en Ecuador toman medidas para abordar la situación (Pérez & Titelman, 2018).

Esta problemática no se limita a Tungurahua; A nivel nacional, la provincia ha experimentado el cierre de 51 cooperativas de ahorro y crédito durante el periodo 2020-2021 debido a esta situación, entre ellas se encuentran; Cooperativa de Ahorro y Crédito Tamboloma Ltda. Según resolución SEPS-IGT-IGJ-IZ3-IFMR-2020-0007 (01/15/2020); Cooperativa de Ahorro y Crédito Achupallas resolución SEPS-IGT-IGJ-INFMR-DNLESF-2020-0647 (09/03/2020). Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Ñan Ltda., resolución SEPS-IGT-IGJ-INFMR-2020-0681 (11/16/2020); Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Clara de San Millan Ltda., SEPS-IGT-IGJ-INFMR-2021-0265 (05/19/2021). Cooperativa de Ahorro y Crédito Intercultural Bolivariana Ltda., resolución SEPS-IGT-IGJ-INFMR-2021-0267 (05/20/2021); Cooperativa de Ahorro y Crédito Éxito Ltda., resolución SEPS-IGT-IGJ-INFMR-2021-0373 (07/16/2021), entre otras.

1.2.3 El impacto de la cartera crediticia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel esencial en la estabilidad financiera y la protección de los intereses de los depositantes, además de ofrecer una variedad de servicios especializados para satisfacer las necesidades de grupos específicos. Su compromiso con la educación financiera fortalece la toma de decisiones financieras informadas y empodera a sus miembros.

Tungurahua, es una de las provincias que registra un mayor movimiento comercial y crecimiento económico, dando paso a la creación de múltiples instituciones financieras como las cooperativas de ahorro y crédito (Robalino, 2023). Es importante indicar que el sector cooperativo que maneja la provincia ha hecho que se encuentre en el cuarto lugar de colocación crediticia, teniendo una cartera bruta de 1.073 millones de dólares, (Alvarado, 2022).

Estas instituciones promueven la inclusión financiera al atender a aquellos que podrían quedar excluidos de los servicios bancarios tradicionales, (Pilamunga & Muela, 2019). Su modelo de propiedad y control democrático garantiza que los miembros sean partícipes activos en la toma de decisiones, fomentando valores cooperativos como la ayuda mutua y la responsabilidad. Las cooperativas de

ahorro y crédito desempeñan un papel crucial en la promoción de la estabilidad financiera, la inclusión social y el bienestar económico de las personas y comunidades a las que sirven (Calvo y otros, 2021). Su enfoque en los valores cooperativos y la participación activa de los miembros los convierte en una parte integral del sistema financiero y la sociedad en general.

Este es el caso de COAC "Universidad Técnica de Ambato" que es una institución financiera que ha desempeñado un papel importante en la provincia de Tungurahua. Ya que fue creada con el propósito de brindar apoyo y protección a los funcionarios docentes y empleados de la institución educativa del mismo nombre.

La cooperativa fue establecida a través del Acuerdo Ministerial No. 3318 del Ministerio de Previsión Social y Trabajo. Su registro en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 1216 del 31 de diciembre de 1971 atestigua su existencia, (COAC Universidad Técnica de Ambato, 2023).

A lo largo de su historia, la cooperativa ha experimentado un crecimiento en términos de membresía y activos, ofreciendo una variedad de productos y servicios financieros para satisfacer las necesidades de sus miembros, pues los mismos tienen una actividad productiva estable, liquidez y capacidad de pago. Por ello el enfoque de la Cooperativa ha sido proporcionarles servicios financieros adaptados a sus necesidades (cuentas de ahorro, préstamos, inversiones, transferencias de dinero, Banca móvil y en línea).

Sin embargo, la Cooperativa también ha enfrentado desafíos en su crecimiento, especialmente en lo que respecta a la recuperación de cartera de créditos. Se han enfrentado problemas, como concesión de créditos inadecuada, estrategias ineficientes para la recuperación de cartera, retrasos en las funciones del personal, posiblemente debido a la falta de capacitación, y la falta de interés de los socios en cumplir sus responsabilidades financieras. Para el año 2019, la Cooperativa alcanzó una cartera de crédito de \$1.028.618,90, con una cartera vencida de \$2.057,71 (Cartera de créditos de consumo prioritario vencida), teniendo un nivel

de morosidad de 0,2% (Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato, 2023).

A inicios del año 2020, la situación económica del país también ha impactado a la Cooperativa. Debido a que por disposiciones Gubernamentales se paralizó la actividad económica, lo que resultó el cierre de empresas, aumento del desempleo y pérdidas tanto económicas como humanas (Chávez & Monar, 2023). Esta situación afectó a los depositantes dificultándoles a que cumplieran con sus obligaciones financieras a tiempo. Todo ello atrajo un aumento de la cartera vencida tanto en instituciones bancarias como en Cooperativas de Ahorro y Crédito en todo el país, incluida la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato. Durante este periodo la cooperativa presentó un incremento en morosidad (1.02%), pues su cartera de créditos fue de \$ 1.242.367,84, con una cartera vencida de \$15.295,37, representando un riesgo significativo sobre la cartera total (COAC Universidad Técnica de Ambato, 2023).

Para el 2021, la cooperativa incrementó su cartera de préstamos en \$1.434.186,9, que representaba el 80.25% de sus activos totales, con una cartera de crédito de consumo vencida a \$ 8638.63, es decir obtuvo que obtuvo una disminución de morosidad al 0,6%. Para que se logre esta disminución la Cooperativa estableció políticas como: recordatorios y notificaciones, refinanciación, reporte a burós de crédito y educación financiera; y estrategias como: política de recordatorios proactivos, capacitación al personal, uso de agencias de cobranza, monitoreo y seguimiento constante e incentivos para el pago anticipado (COAC Universidad Técnica de Ambato, 2023).

Este incremento de morosidad se cree que es por el incumplimiento de los controles internos, políticas y procedimientos establecidos para la adecuada gestión de otorgación y recuperación de créditos. En la actualidad, la cooperativa se encuentra ante la necesidad de comprender en profundidad su cartera crediticia, esencial entender cómo esta cartera impacta en los resultados financieros y evaluar la eficacia de las actuales políticas y estrategias de gestión crediticia (COAC Universidad Técnica de Ambato, 2023).

Bajo estos antecedentes el estudio plantea la siguiente interrogante:

¿Cuál es el porcentaje de incidencia que tiene cartera crediticia en la COAC Universidad Técnica de Ambato Ltda. en su rendimiento financiero, políticas y manejo de crédito?

1.3. Justificación

La gestión de cobranza reviste vital importancia para mantener niveles aceptables en los índices de morosidad en las instituciones financieras. En esta línea, esta investigación cobra relevancia al abordar el análisis de la cartera de crédito de la COAC Universidad Técnica de Ambato Ltda. con el fin de optimizar los procesos de concesión de créditos, fortalecer la captación de fondos, mejorar el desempeño económico y reducir el índice de morosidad entre los clientes (Alvarado, 2022). Dicho análisis brinda a los distintos niveles jerárquicos la oportunidad de identificar y abordar las inconsistencias existentes de manera oportuna y efectiva.

Sin lugar a duda, los resultados de esta investigación conllevarán a un progresivo mejoramiento en los aspectos financieros de la institución (Cuello y otros, 2020). Este avance no solo asegurará su sostenibilidad y competitividad en el mercado financiero, sino que también aportará un respaldo académico a proyectos de investigación estudiantiles y futuras indagaciones. En última instancia, esta investigación no solo es viable, sino también alcanzable, respaldada por la institución.

Este enfoque permitirá que la cooperativa mantenga una gestión administrativa interna precisa y oportuna, aportando mejoras sustanciales en la toma de decisiones en lo que respecta a los procesos de cobranza (Luque & Peñaherrera, 2021).

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

- Analizar la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., en el año 2022 para el mejoramiento de las políticas en el manejo y otorgamiento de créditos.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar los factores que afectan a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., en el año 2022.
- Realizar un diagnóstico de los procedimientos relacionados con la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., para comprender la problemática actual en su contexto situacional.
- Identificar el impacto de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA.
- Evaluar de manera detallada las políticas y estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros, con el fin de potenciar y perfeccionar los procedimientos vinculados a la concesión de créditos.

1.5. Preguntas de reflexión

De acuerdo con el tema planteado para la investigación se ha seleccionado las siguientes interrogantes o subproblemas que serán de gran ayuda para el resultado positivo de la misma:

- ¿Cuáles son los factores que afectan a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., en el año 2022?
- ¿El proceso de otorgamiento de créditos es eficiente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA.?

- ¿Cuál es el índice de morosidad que presenta la institución durante el periodo 2022?
- ¿Las estrategias y políticas de recuperación de crédito que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., son eficientes?

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

La cartera crediticia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito abarca una amplia gama de productos y servicios financieros que atienden las necesidades de sus socios y miembros (Guamán & Urbina, 2021). Esto incluye créditos para vivienda, microcréditos para emprendedores, préstamos de consumo, financiamiento agrícola, entre otros. Su modelo de negocio se caracteriza por tasas de interés competitivas, plazos flexibles y un enfoque en la atención personalizada (Ordóñez y otros, 2020).

Uno de los aspectos más destacados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es su capacidad para llegar a zonas rurales y comunidades desatendidas por otras instituciones financieras (Jácome, 2021). Esto ha permitido que las personas en áreas remotas tengan acceso a servicios crediticios que impulsan sus actividades productivas, mejoran su calidad de vida y generan desarrollo en sus regiones. (Cooperativas de las Américas, 2022).

Con el propósito de llevar a cabo un estudio más exhaustivo y puntual, se considerarán las diversas teorías presentadas por los autores previamente mencionados, lo que permitirá obtener una visión completa y detallada de la problemática en cuestión y sus posibles soluciones.

Además, se hará hincapié en cumplir con uno de los objetivos específicos de la investigación, que consiste en examinar la literatura científica para establecer una base sólida que respalde el análisis de los factores influyentes en la cartera de crédito.

2.1 La teoría económica – recursos y capacidades

La teoría de recursos y capacidades se enfoca en examinar los activos que están en posesión y bajo el control de las empresas, analizando sus diferencias y resaltando la relevancia de estos activos para comprender los resultados que una empresa

puede lograr cuando ingresa al mercado en condiciones competitivas (Chan y otros, 2021).

Del mismo modo, García y Sorhegui (2020), señalan que mejorar la eficiencia empresarial al hacer un uso adecuado de los activos, tanto tangibles como intangibles, con el fin de aumentar su competitividad en el mercado. Los sistemas de información se consideran recursos y oportunidades competitivas dentro de esta teoría. Esta perspectiva desempeña un papel fundamental en el presente estudio como un complemento para analizar la situación interna de la cooperativa, evaluando los cambios y factores que puedan generar riesgo operacional en la cartera de crédito. Dado que, identifica estrategias que contribuyan al crecimiento y al aprovechamiento eficiente de los recursos y capacidades, lo que, en última instancia, establece una ventaja competitiva para la institución en su sector y ayuda a determinar el margen de rentabilidad a través del uso eficaz de los recursos.

En la dinámica actual de las cooperativas de ahorro y crédito, la eficiente gestión de recursos y capacidades se vuelve esencial para garantizar la sostenibilidad y competitividad de estas instituciones financieras (Cuello y otros, 2020). La teoría de recursos y capacidades proporciona un marco sólido para evaluar cómo estas cooperativas pueden utilizar sus activos de manera óptima, ya sean financieros, humanos o tecnológicos (Villasana y otros, 2021). Esto cobra particular relevancia en el contexto de la cartera de crédito, donde la correcta asignación de recursos y la administración de riesgos son críticas para mantener un equilibrio entre la rentabilidad y la seguridad.

Es decir, una gestión efectiva de la información no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también permite una comprensión más profunda de las necesidades y comportamientos de los socios y clientes, lo que a su vez contribuye a un diseño más acertado de productos y servicios financieros (Gamboa y otros, 2021). En este contexto, la teoría de recursos y capacidades se convierte en una guía fundamental para que las cooperativas de ahorro y crédito puedan lograr un equilibrio entre su misión de servicio a la comunidad y la generación de rentabilidad sostenible en un entorno altamente competitivo.

2.2 Cartera de crédito

La cartera de crédito es una parte fundamental del negocio de instituciones financieras como bancos y cooperativas de crédito. Se refiere al conjunto de préstamos otorgados a los clientes de la institución (Superintendencia de Bancos, 2022). En otras palabras, es el total de dinero que la institución ha prestado a sus clientes y que se espera que se le pague en el futuro, junto con los intereses correspondientes. Según el autor Lapo et al. (2021), la gestión adecuada de la cartera de crédito es esencial para las instituciones financieras, ya que los préstamos representan una parte importante de sus activos. El objetivo es que los clientes devuelvan los préstamos en su totalidad, junto con los intereses correspondientes, de acuerdo con los plazos y condiciones acordados.

2.3 Importancia de la cartera de crédito en las COACS

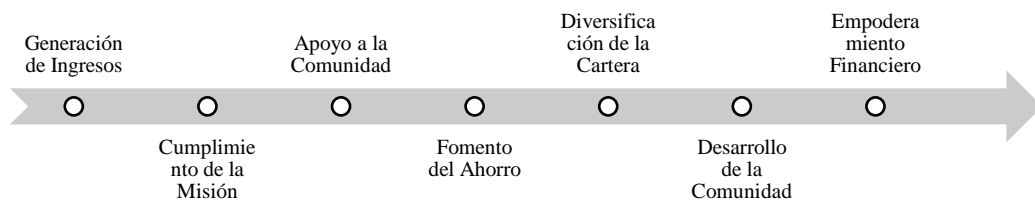
La importancia de la cartera de crédito radica en su capacidad para brindar acceso a financiamiento asequible a individuos y comunidades. Las cooperativas de ahorro y crédito a menudo se establecen en áreas donde otras instituciones financieras pueden ser limitadas o no estar presentes (Serrano, 2021). Esto les permite llenar un vacío en el mercado crediticio y proporcionar oportunidades de préstamo a personas que de otro modo podrían no calificar o tendrían dificultades para acceder a financiamiento a través de otros canales. En otras palabras, puede tener un impacto significativo en la mejora de la calidad de vida de sus miembros, permitiéndoles comprar viviendas, financiar educación, emprender pequeños negocios y más (Veiga, 2020).

Además de ofrecer acceso a crédito, las cooperativas de ahorro y crédito también tienen un fuerte enfoque en la educación financiera. Ayudan a sus miembros a comprender cómo funcionan los préstamos, cómo administrar sus finanzas y cómo utilizar el crédito de manera responsable (Cardozo, 2023). Esto contribuye a crear una comunidad financiera más informada y preparada para tomar decisiones financieras inteligentes. Las cooperativas de ahorro y crédito también operan bajo un modelo cooperativo, lo que significa que sus ganancias se reinvierten en la institución o se devuelven a los miembros en forma de tasas de interés más bajas

en los préstamos y tasas de interés más altas en los ahorros, lo que contribuye aún más a la prosperidad de la comunidad y al bienestar financiero de sus socios (Eloi, 2023). Según el autor Paucar (2022), la cartera de crédito es un componente esencial en las cooperativas de ahorro y crédito, y su importancia radica en varios aspectos clave:

Ilustración 1:

Aspectos claves de la cartera de crédito



Nota. La ilustración muestra varios aspectos claves de la cartera de crédito. Fuente: Serrano (Serrano, 2020).

La gestión efectiva de la cartera de crédito es esencial para garantizar que las cooperativas de ahorro y crédito puedan cumplir con sus objetivos financieros y sociales (Bermúdez y otros, 2020). Esto implica evaluar la calidad de los préstamos, gestionar el riesgo crediticio, realizar seguimiento de los pagos y ajustarse a prácticas crediticias responsables. En última instancia, una cartera de crédito sólida y bien administrada es fundamental para el éxito y la sostenibilidad de estas instituciones financieras cooperativas (Torresano y otros, 2019).

2.4 Riesgo crediticio

El riesgo crediticio es la posibilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago según lo acordado en un contrato de préstamo. En otras palabras, es el riesgo de que una entidad crediticia no recupere el dinero prestado, ya sea por falta de pago o por incumplimiento de los términos del contrato (Alvarado, 2022).

Para evaluar y gestionar el riesgo crediticio, las instituciones financieras y los prestamistas suelen utilizar una variedad de herramientas y técnicas, como análisis de crédito, puntajes de crédito, evaluación de la capacidad de pago, análisis de

garantías y diversificación de la cartera de préstamos. Estas medidas les permiten determinar la probabilidad de que un prestatario incumpla y tomar decisiones informadas sobre la concesión de préstamos, así como establecer las condiciones y los términos del préstamo, como tasas de interés y límites de crédito, para mitigar el riesgo.

2.5 Tipos de riesgo que corre la cartera

Según Attanasio, (2020) la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito enfrenta una serie de riesgos que pueden afectar su rentabilidad, solvencia y estabilidad financiera. Algunos de los riesgos más comunes que corre la cartera de crédito en una cooperativa de este tipo incluyen:

- **Riesgo crediticio:** Este es el riesgo más evidente y se refiere a la posibilidad de que los prestatarios no cumplan con sus obligaciones de pago. Esto puede ocurrir debido a problemas financieros personales, económicos externos o incumplimiento intencional.
- **Riesgo de concentración:** Existe el riesgo de que la cartera de crédito esté concentrada en un solo sector económico, tipo de préstamo o grupo de prestatarios.
- **Riesgo de tasa de interés:** Las fluctuaciones en las tasas de interés pueden afectar el costo de financiamiento de la cooperativa y la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus pagos.
- **Riesgo de liquidez:** Si los prestatarios no pagan sus créditos según lo acordado, la cooperativa podría enfrentar problemas de liquidez al no tener suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones.
- **Riesgo regulatorio y legal:** Las cooperativas de ahorro y crédito están sujetas a regulaciones y leyes que rigen sus operaciones. Los cambios en estas regulaciones o litigios legales pueden afectar la forma en que la cooperativa otorga y gestiona sus créditos, lo que representa un riesgo potencial.
- **Riesgo operativo:** Este riesgo incluye errores en los procesos de otorgamiento de créditos, fraude, fallas en los sistemas de información y otros eventos operativos que puedan afectar la cartera de crédito de la cooperativa.

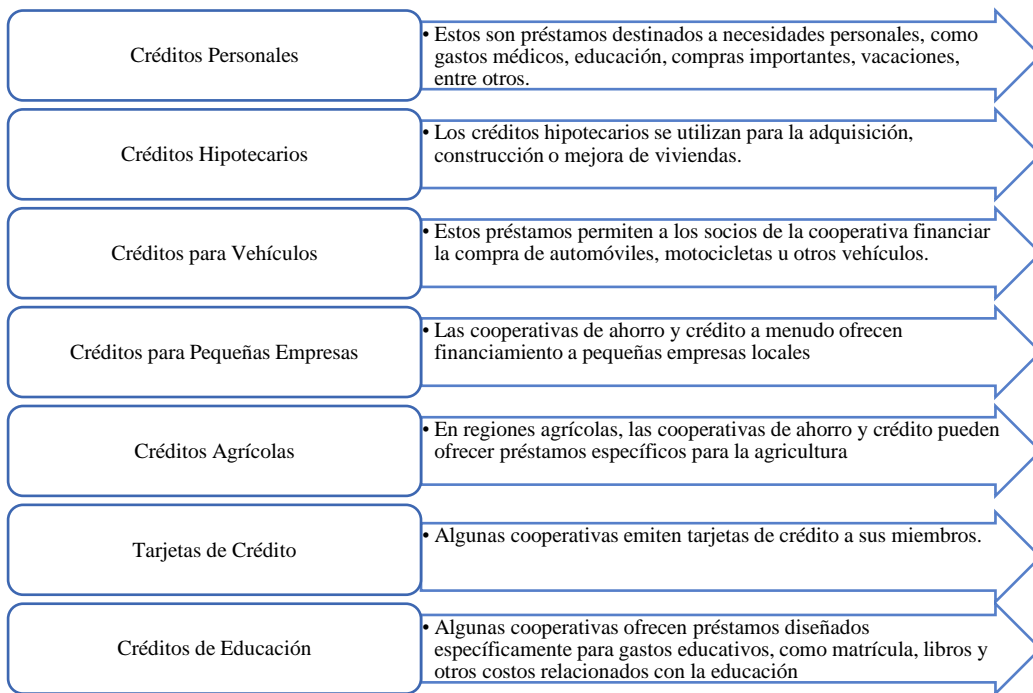
- **Riesgo de morosidad:** La morosidad es el retraso o incumplimiento en el pago de las cuotas de los préstamos por parte de los prestatarios. Un aumento en la morosidad puede tener un impacto significativo en la rentabilidad y estabilidad financiera de la cooperativa.

2.6 Tipos de cartera de crédito

Jácome (2021), indica que las cooperativas de ahorro y crédito suelen ofrecer varios tipos de cartera de crédito para satisfacer las necesidades financieras de sus socios y clientes. Algunos de los tipos de cartera de crédito comunes presentes en una cooperativa de ahorro y crédito son:

Ilustración 2:

Tipos de cartera de crédito



Nota. La ilustración muestra los tipos de cartera de crédito. Fuente: Serrano (Serrano, 2020).

Estos son algunos de los tipos de cartera de crédito que una cooperativa de ahorro y crédito podría ofrecer. Es importante destacar que la disponibilidad de estos tipos de préstamos y sus condiciones pueden variar según la cooperativa y la región (Banco Central del Ecuador, 2022). Cada cooperativa adapta sus servicios financieros a las necesidades de sus miembros y comunidades locales.

En el contexto de una cooperativa de ahorro y crédito, la cartera de crédito es un componente fundamental de su actividad. Esta cartera representa los préstamos otorgados a los socios y, en algunos casos, a personas o entidades externas que cumplen con ciertos criterios de elegibilidad (García y otros, 2018). Los préstamos pueden variar en términos de propósito y duración, y es común que las cooperativas ofrezcan una amplia gama de productos de préstamos para satisfacer las necesidades financieras de sus socios.

Uno de los tipos de cartera de crédito más comunes en las cooperativas de ahorro y crédito es la cartera de crédito de consumo. Estos préstamos se destinan a gastos personales o familiares, como educación, salud, viajes o consolidación de deudas. Por lo general, tienen plazos y tasas de interés razonables y son accesibles para los socios que cumplen con los requisitos de crédito (Ocaña, 2019).

Según Brotons (2021), existe otro componente importante de la cartera de crédito de una cooperativa son los préstamos hipotecarios. Estos préstamos se utilizan para la compra, construcción o refinanciamiento de viviendas. Dada la importancia de la vivienda en la vida de las personas, los préstamos hipotecarios son una parte clave de la oferta de servicios financieros de una cooperativa (López, 2023).

Según Mullo (2020), además de los préstamos de consumo y los préstamos hipotecarios, las cooperativas de ahorro y crédito pueden ofrecer una variedad de otros tipos de crédito. Esto puede incluir préstamos para automóviles, préstamos comerciales para pequeñas empresas, préstamos para educación y más. La diversificación de la cartera de crédito permite a la cooperativa satisfacer las necesidades financieras de sus socios y, al mismo tiempo, administrar los riesgos asociados con la concesión de crédito. En general, la cartera de crédito de una cooperativa es un elemento clave para brindar acceso a servicios financieros y contribuir al bienestar económico de sus socios y comunidades (Cabrera, 2021).

2.7 Factores influyentes en la cartera de crédito

Según Berríos et al. (2019), la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito puede estar influenciada por varios factores, que pueden variar según la situación económica y la estrategia de la cooperativa. Algunos de los factores influyentes más comunes incluyen:

Ilustración 3:

Factores influyentes en la cartera de crédito



Nota. La ilustración muestra los factores influyentes en la cartera de crédito. Fuente: Fernández & Rosas (Serrano, 2020).

Estos son solo algunos de los factores que pueden influir en la cartera de crédito de una cooperativa de ahorro y crédito. La gestión de la cartera de crédito es esencial para garantizar que la cooperativa pueda satisfacer las necesidades de sus socios y al mismo tiempo administrar adecuadamente los riesgos asociados con la concesión de crédito (Capa y otros, 2023).

2.8 Método PERLAS

El método PERLAS en el contexto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) es un enfoque utilizado para evaluar y supervisar la calidad y el riesgo de la cartera de crédito de una cooperativa (Richardson D. C., 2009).

La implementación del método PERLAS se ha vuelto esencial en un entorno financiero en constante cambio y cada vez más regulado. A través de este método, se pueden identificar fortalezas y debilidades en la gestión financiera, evaluar el desempeño y establecer áreas de mejora. También permite medir la capacidad de pago, la eficiencia operativa y la rentabilidad, factores cruciales para el éxito y la sostenibilidad de la cooperativa (Benites & Zevallos, 2019).

Este enfoque basado en el método PERLAS no solo contribuye a la toma de decisiones informadas, sino que también asegura que la cooperativa cumpla con las normas internacionales aplicables en el sector financiero. Dado que la solidez financiera y la gestión eficiente de los recursos son esenciales para el funcionamiento de una cooperativa de crédito, la aplicación de esta metodología se convierte en un elemento clave en el proceso de toma de decisiones estratégicas y en la búsqueda de la prosperidad a largo plazo (Altamirano, 2018).

Las letras en la palabra "PERLAS" representan diferentes aspectos que se evalúan en este método. A continuación, desglosaré cada uno de los componentes del método PERLAS:

Ilustración 4:

Componentes del Método PERLAS

| | |
|--|--|
| P - Portafolio de Crédito | • Este componente se enfoca en analizar la composición de la cartera de crédito de la cooperativa |
| E - Evaluación del Riesgo | • Analizan factores como la calidad crediticia de los deudores. |
| R - Riesgo de Mercado | • Considera el riesgo relacionado con la tasa de interés y otros factores del mercado que pueden afectar la cartera de crédito |
| L - Liquidez: | • Se refiere a la disponibilidad de fondos para hacer frente a las necesidades financieras. |
| A - Activos y Calidad de la Cartera | • En este componente, se analiza la calidad de los activos de la cooperativa. |
| S - Solvencia | • Se evalúa la solvencia financiera de la cooperativa, es decir, su capacidad para cubrir las pérdidas potenciales. |

Nota. La ilustración muestra los componentes del método PERLAS. Fuente: Fernández & Rosas (Serrano, 2020).

El método PERLAS es una herramienta integral para evaluar la calidad y el riesgo de la cartera de crédito en las COACs y asegurarse de que estén administrando sus activos y pasivos de manera prudente (Guananga & Andrade, 2022). Los resultados de esta evaluación ayudan a tomar decisiones informadas ya garantizar la estabilidad financiera de la cooperativa.

Uno de los aspectos clave del método PERLAS es su capacidad para descomponer el rendimiento de una COAC en cinco componentes esenciales: Rentabilidad, Calidad de Activos, Eficiencia, Liquidez y Solvencia (de ahí su nombre) (Razo y

otros, 2022). Estos componentes permiten evaluar y calificar cada aspecto de la operación de una COAC, desde su capacidad para generar beneficios hasta su capacidad para mantener activos de calidad, gestionar eficazmente sus operaciones, gestionar la liquidez y garantizar la solvencia financiera.

El método PERLAS también es valioso en términos de comparación. Permite a las COACs comparar su rendimiento con el de otras cooperativas similares, lo que puede ayudar a identificar áreas de fortaleza y oportunidades de mejora. Esta capacidad de benchmarking es fundamental para la toma de decisiones estratégicas y la identificación de áreas donde la cooperativa puede centrar sus esfuerzos para lograr un mejor rendimiento financiero y operativo (Fonseca y otros, 2016).

En resumen, el método PERLAS es una herramienta esencial para evaluar y mejorar el rendimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Al proporcionar una visión integral de la salud financiera y operativa, este enfoque contribuye al éxito y la sostenibilidad a largo plazo de las COAC, beneficiando a sus miembros y comunidades a las que sirven.

2.9 Indicadores del método PERLAS

Según Razo et al. (2022), el método PERLAS, es utilizado para evaluar y supervisar la calidad y el riesgo de la cartera de crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs), se basa en el análisis de una serie de indicadores financieros y de riesgo. A continuación, se describen los principales indicadores asociados con cada componente del método PERLAS:

Tabla 1: *Indicadores del método PERLAS*

| PERLAS | | Descripción | Meta |
|------------|----|--|------|
| Protección | P1 | Provisión para préstamos incobrables / Provisión préstamos morosos >12 meses | 100% |
| | P2 | Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses | 35% |
| | P2 | Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (definido por el usuario) | 100% |

| | | | |
|--------------------------------------|-----|---|---|
| | P3 | Castigo total de préstamos morosos >12 meses | SÍ |
| | P4 | Castigo Anuales de préstamos / Cartera Promedio | Lo mínimo |
| | P5 | Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados | >75% |
| | P6 | Solvencia | $\geq 111\%$ |
| Estructura financiera eficaz | E1 | Préstamos netos/ activo total | 70-80% |
| | E2 | Inversiones líquidas / activo total | $\leq 16\%$ |
| | E3 | Inversiones financieras / activo total | $\leq 2\%$ |
| | E4 | Inversiones no financieras / activo total | 0% |
| | E5 | Depósitos de Ahorro / Activo Total | 70-80% |
| | E6 | Crédito externo / activo total | 0- 5% |
| | E7 | Aportaciones / activo total | $\leq 20\%$ |
| | E8 | Capital institucional / Activo Total | $\geq 10\%$ |
| | E9 | Capital institucional neto/ Activo Total | $\geq 10\%$ |
| | E9U | Capital institucional neto/ Activo Total (Definido por el Usuario) | $\geq 10\%$ |
| | A1 | Morosidad total / cartera bruta | $\leq 5\%$ |
| Tasas de rendimiento y costos | R1 | Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos | Tasa empresarial |
| | R2 | Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Líquidas | Tasas del Mercado |
| | R3 | Ingresos por Inversiones Financieras/ Promedio Inversiones Financieras | Tasas del Mercado |
| | R4 | Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras | $\geq R1$ |
| | R5 | Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro | Tasas del mercado >Inflación |
| | R6 | Costos financieros: crédito externo / promedio crédito externo | Tasas del Mercado |
| | R7 | Costos financieros: aportaciones / promedio aportaciones | Tasas del mercado $\geq R5$ |
| | R8 | Margen bruto / promedio activo total | Variable E9. |
| | R9 | Gastos operativos / Promedio Activo Total | $\leq 5\%$ |
| | R10 | Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total | $\wedge P1 = 100\%$ $\wedge P2 = 35\%$ |
| | R11 | Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total | Lo Mínimo |
| | R12 | Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA) | $\wedge E9 > 10\%$ |
| | R13 | Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC) | > Inflación |
| Liquidez | L1 | (Inversiones + Activos líquidos - Cuentas por pagar) / Depósitos de Ahorro | 15-20% |
| | L2 | Reservas de liquidez / Depósitos de ahorro | 10% |
| | L3 | Activos líquidos improductivos / Activo Total | <1% |
| Calidad | A1U | Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el Usuario) | $\leq 5\%$ |
| | A2 | Activos improductivos / activo total | $\leq 5\%$ |

| | | | |
|-------------------------------|-----|---|----------------------------|
| | A3 | (Capital institucional + capital transitorio + pasivos / activos improductivos) | $\geq 200\%$ |
| Señales de crecimiento | S | Crecimiento de préstamos | $\wedge E1 = 70-80\%$ |
| | S2 | Crecimiento de inversiones líquidas | $\wedge E2 \leq 16\%$ |
| | S3 | Crecimiento de inversiones financieras | $\wedge E3 \leq 2\%$ |
| | S4 | Crecimiento de inversiones no financieras | $\wedge E4 = 0\%$ |
| | S5 | Crecimiento de depósitos de ahorro | $\wedge E5 = 70-80\%$ |
| | S6 | Crecimiento de crédito externo | $\wedge E6 = 0-5\%$ |
| | S7 | Crecimiento de aportaciones | $\wedge E7 \leq 20\%$ |
| | S8 | Crecimiento de capital institucional | $\wedge E8 \geq 10\%$ |
| | S9 | Crecimiento de capital institucional neto | $\wedge E9 \geq 10\%$ |
| | S10 | Crecimiento del número de asociados | $\geq 15\%$ |
| | S11 | Crecimiento del activo total | $> \text{Inflación } 10\%$ |

Nota: La tabla muestra una serie de indicadores financieros del método de PERLAS.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Metodología e instrumentos de recolección de información

3.1.1 Unidad de análisis

En el marco de este estudio, la unidad de análisis fue la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Universidad Técnica de Ambato". Para llevar a cabo esta investigación, existió la colaboración del representante de la cooperativa, quien proporcionó los datos e información esencial para el desarrollo del presente caso. Esto subraya la importancia de que la institución disponga de herramientas que le permitan identificar de manera eficaz los procesos óptimos en la gestión de su cartera crediticia.

Además, la aplicación del método PERLAS en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Universidad Técnica de Ambato" se convirtió una herramienta esencial para evaluar y mejorar la salud financiera de la institución. Esta elección se fundamenta en varias razones clave. En primer lugar, el método PERLAS proporciona una evaluación integral al abarcar cinco categorías de indicadores financieros: liquidez, eficiencia, rentabilidad, endeudamiento y actividad. Esta amplitud en la evaluación permite una comprensión completa del desempeño financiero de la cooperativa.

La aplicación de estos indicadores ha permitido identificar áreas de mejora y eficiencia en las operaciones de la cooperativa. Al evaluar aspectos como la capacidad de pago, la eficiencia en la gestión de recursos y la rentabilidad, el método PERLAS brinda una visión detallada que respalda la toma de decisiones informadas y la implementación de estrategias de mejora. Además, el análisis de estos indicadores es esencial para la gestión de riesgos financieros, ya que ayuda a identificar posibles factores de riesgo y tomar medidas preventivas.

3.1.2 Fuentes y técnicas de recolección de información

3.1.2.1 Fuente de información primaria

Para la recopilación de datos de fuentes primarias, se procedió a la realización de entrevistas dirigidas a un grupo específico de individuos. Estas entrevistas se llevaron a cabo con el siguiente personal:

Tabla 2: Población de análisis

| Nombre | Cargo | Departamento |
|----------------------------------|-------------------------|--------------|
| Aldas Mera Ivonne Alexandra | Gerente | Gerencia |
| Villacis Villacis Álvaro Gabriel | Contador | Financiero |
| Paredes García Johanna Carolina | Oficial de Cumplimiento | Operativo |
| Paredes García Johanna Carolina | Oficial de Crédito | Operativo |
| López Paredes Viviana Katherine | Cajera | Operativo |

Nota: La tabla muestra la población del estudio a los cuales se les aplico entrevistas.

Entrevista: Se aplicó una entrevista a la población de estudio, esta metodología de recolección de datos se seleccionó con el propósito de asegurar una interacción directa y cercana con los participantes, lo que permitió obtener una visión más completa y rica de la gestión de riesgos en el contexto de la cooperativa.

Guion de Entrevista: Se emplearon un conjunto de 10 preguntas en formato abierto, diseñado específicamente para los entrevistados. Estas preguntas se presentan a continuación:

Tabla 3: Preguntas de la entrevista y escala

| Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” | |
|--|-----------------------|
| PREGUNTA | DIMENSIÓN O CATEGORÍA |
| 1. ¿En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda. qué línea de crédito tiene mayor acogida en la Institución y detalle quienes pueden acceder? | Valoración del Riesgo |
| 2. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “¿Universidad Técnica de Ambato” Ltda., con que documentos se respalda para los cobros del crédito concedido? | Rentabilidad |
| 3. ¿Cuáles son los mecanismos que adoptado para evitar riesgos crediticios identificados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “¿Universidad Técnica de Ambato” Ltda.? | Valoración del Riesgo |
| 4. ¿Para usted, cuál es la principal causa para que se dé un alto índice de morosidad? | Morosidad |

| | |
|--|------------------------------|
| 5. ¿Cómo se evalúa la eficacia y eficiencia del proceso de concesión de créditos actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda.? | Valoración del Riesgo |
| 6. Luego de la concesión de un crédito y el socio se atrasa en su pago, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., ¿Cuáles son los métodos que utilizan o se aplican para la recuperación de cartera dentro de su Institución? | Morosidad |
| 7. ¿Cuál es el promedio de la cartera vencida que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., en el año 2022? | Valoración del Riesgo |
| 8. ¿De acuerdo con su percepción dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., señale que aspectos tanto internos como externos, ¿afecta principalmente la cartera vencida? | Valoración del Riesgo |

Nota: La tabla muestra las preguntas para efectuar las respectivas entrevistas

3.1.2.2 Fuente de información secundaria

Las fuentes de información secundaria se basaron en los datos extraídos de los Estados Financieros proporcionados por la cooperativa.

- Balance General de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Periodo 2022.
- Estado de Resultados Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Periodo 2022.

Observación: La técnica de la observación fue fundamental para la recopilación de datos, los cuales posteriormente se sometieron a un análisis detallado. Esta técnica se llevó a cabo en el entorno donde se generaba la información relevante.

Tabla 4: Documentos – Estados Financieros

| Estados financieros | cuentas | Periodo |
|----------------------------|---|----------------|
| Balance General | Activo, Pasivo, Patrimonio Ganancias, Perdidas | 2021-2022 |
| Estado de Resultados | Ingresos, Gastos | 2021-2022 |

Nota: La tabla muestra los documentos a ser analizados como balance general y estado de resultados.

En relación con el instrumento empleado, se utilizó una ficha de observación que fue compatible para posterior aplicar la Metodología PERLAS. La información recopilada se estructura según los parámetros presentados en la siguiente tabla:

Tabla 5: Ficha de observación – indicadores método PERLAS

| Nombre del Indicador: | | Propósito |
|-----------------------|--------|-----------|
| Fórmula | | |
| Código | Cuenta | Año |
| | | |
| Total | | |

Nota: La tabla muestra la estructura para analizar cada uno de los indicadores financieros del método PERLAS.

3.2 Método de análisis de la información

3.2.1 Análisis de las entrevistas

Para llevar a cabo esta investigación, se emplearon técnicas de investigación adecuadas, así como herramientas específicas que permitieron la recolección, procesamiento y almacenamiento eficiente de la información necesaria. Este proceso resultó fundamental para avanzar en el análisis e interpretación de los datos (Tinto, 2013).

Para obtener la información necesaria en este estudio, se realizaron a cabo entrevistas con los responsables de los distintos departamentos dentro de la cooperativa. El objetivo principal de estas entrevistas fue identificar y comprender *los factores influyentes en la cartera de crédito y la gestión de estos.*

Se implementó el método de análisis de contenido con el propósito de extraer el significado de las expresiones escritas presentes en las entrevistas. Como parte de este proceso, se procedió a transcribir las entrevistas en un documento con el fin de presentar las respuestas de manera más clara y accesible. Esta metodología también brindó al investigador la oportunidad de examinar minuciosamente las respuestas de cada entrevistado, permitiendo la selección de las respuestas más pertinentes a las preguntas y la identificación de similitudes en las afirmaciones entre las respuestas. Este proceso de identificación de respuestas facilitó la categorización de la información, que posteriormente se incorporó en la matriz de identificación de riesgos.

3.2.2 Análisis financiero

Con el propósito de *realizar un diagnóstico de los procedimientos relacionados con la cartera crediticia* de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., se llevó a cabo un análisis utilizando el método PERLAS. Este enfoque permitió identificar y evaluar la situación actual de la institución de manera efectiva.

La implementación de la metodología PERLAS, permitió además **identificar el impacto de morosidad** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., correspondiente al año 2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato. Además de evaluar la situación financiera, esta metodología permitió identificar los riesgos operacionales claves asociados con la cartera de crédito y su gestión, especialmente en lo que respecta a la estructura financiera, el capital, la liquidez y la rentabilidad de la cooperativa.

Tabla 6: Evaluación Metodología PERLAS.

| | | | | |
|----------|--------------------------------------|----|---|-------------|
| P | Protección | P1 | Provisión para préstamos incobrables / Provisión préstamos moros os >12 meses | 100% |
| | | P2 | Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos moros os de 1 a 12 meses | 35% |
| | | P6 | Solvencia | ≥111% |
| E | Estructura financiera Eficaz | E1 | Préstamos netos/ activo total | 70-80% |
| | | E5 | Depósitos de Ahorro / Activo Total | 70-80% |
| | | E7 | Aportaciones de Asociados / activo total | ≤ 20% |
| R | Tasas de rendimiento y costos | R1 | Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos | ≥11,40% |
| | | R9 | Gastos operativos / Promedio Activo Total | ≤ 5% |
| L | Liquidez | L1 | (Inversiones + Activos líquidos - Cuentas por pagar) / Depósitos de Ahorro | 15-20% |
| A | Calidad de activos | A1 | Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el Usuario) | ≤ 5% |
| S | Señales de Crecimiento | S1 | Crecimiento de préstamos | ^E1= 70-80% |

Nota: La tabla muestra indicadores del método PERLAS a ser evaluados dentro del estudio.

3.2.3 Análisis de estrategias

Se llevó a cabo un análisis del Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato con el propósito de determinar si las políticas y estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros fueron implementadas conforme a lo planeado o si hubo desviaciones en su cumplimiento durante el período de análisis.

Tabla 7: Matriz para análisis de estrategias – POA.

| Estrategia | Acción | Cumplimiento | Cumple 80%- 100% | En proceso 50%-70% | No cumple 0%-30% |
|-------------------|---------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Nota: La tabla muestra la estructura para realizar el análisis de las estrategias identificadas en el POA de la Cooperativa.

CAPÍTULO IV

DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO

4.1 Análisis y categorización de la información

4.1.1 Diagnóstico de los procedimientos relacionados con la cartera crediticia.

Con el objetivo de llevar a cabo un diagnóstico exhaustivo de los procedimientos vinculados a la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., se ha llevado a cabo un análisis detallado en el proceso de otorgamiento de créditos. Así también se efectuó un cuestionario con el fin de identificar puntos de perspectivas de la población en estudio.

4.1.1.1 Proceso de otorgación de crédito

Según el manual y los reglamentos de crédito, para la concesión de un crédito la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato realiza los siguientes procesos:

1. Como primer paso, se verifica la información del socio, cónyuge y de los garantes en caso de ser necesario.
2. Se analizan factores como la capacidad de pago, el historial crediticio, los ingresos y otros indicadores financieros relevantes. Una vez identificados estos elementos, se puede establecer un marco claro para el análisis de riesgos asociados a cada solicitud de crédito.
3. Se determina los límites de endeudamiento y se establece un sistema de evaluación que permita asignar niveles de riesgo a los diferentes perfiles de los socios. Esto asegura que la cooperativa pueda tomar decisiones informadas y responsables al otorgar créditos, evitando así posibles situaciones de impago o sobreendeudamiento. Además, se identifica que calificación de la historia crediticia posee el socio.

Tabla 8. *Calificación de la historia crediticia del socio*

| Riesgo - Calificación | Calificación Actual | Calificación Histórica |
|----------------------------------|--|-----------------------------------|
| Calificación A | Cliente aceptado | Cliente aceptado |
| Calificación B | Cliente aceptado | Cliente aceptado |
| Calificación C | Se acepta si existe morosidad de hasta 200,00 | Hasta 1 años atrás |
| Calificación D | Crédito Negado | Crédito Negado |
| Calificación E | Crédito Negado | Crédito Negado |

Nota: La tabla muestra la calificación de la historia crediticia del socio.

4. Revisión de políticas y procedimientos para comunicar claramente a los socios los criterios utilizados en el proceso de otorgamiento de crédito. Esta transparencia fortalece la confianza de los socios en la cooperativa y facilita una relación financiera saludable entre ambas partes.
5. Una vez, verificado toda la documentación y dado a conocer claramente a los socios las responsabilidades que poseen se procede a entregar el crédito o a negar el mismo. Una vez que se ha verificado la documentación y se ha evaluado la viabilidad del crédito, es importante informar claramente a los solicitantes sobre las responsabilidades que asumirán en caso de que se les otorgue el crédito. Esto puede incluir detalles sobre las tasas de interés, plazos de pago, condiciones del préstamo y cualquier otra obligación financiera asociada.
6. Seguimiento del socio. Realizar un seguimiento regular del historial de pagos del socio puede ayudar a identificar tendencias y detectar cualquier problema potencial de manera temprana.

4.1.1.2 Aplicación de cuestionario a la población de estudio

Se implementó un cuestionario entre la población de estudio. Los resultados obtenidos se revelaron como elementos significativos para la investigación, los cuales fueron organizados y presentados de manera estructurada en tablas y gráficas. Posteriormente, estos datos fueron sometidos a un análisis e interpretación detallados.

1. ¿En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda. qué línea de crédito tiene mayor acogida en la Institución y detalle quienes pueden acceder?

Tabla 9: Líneas de crédito.

| Alternativas | Nº | % |
|-----------------------|----------|-------------|
| Créditos hipotecarios | 0 | 0% |
| Crédito de vivienda | 0 | 0% |
| Crédito de consumo | 5 | 100% |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra las líneas de crédito que tienen mayor acogida en la institución.

Análisis e interpretación: Según la tabla se idéntica que la línea de crédito que tiene mayor acogida en la Cooperativa es el Crédito de Consumo con un 100%, debido a que los socios tienen tendencia a utilizar este tipo de créditos para satisfacer diversas necesidades demostrando la flexibilidad y versatilidad de este producto financiero. Es importante señalar que el ofrecer una línea de crédito específica contribuye a fortalecer la identidad cooperativa y a consolidar la posición de la institución como un socio financiero confiable.

2. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito “¿Universidad Técnica de Ambato” Ltda., con que documentos se respalda para los cobros del crédito concedido?

Tabla 10: Documentos para los cobros del crédito

| Alternativas | Nº | % |
|-------------------------------|----------|-------------|
| Utilización de pagares | 5 | 100% |
| Garantías o Colaterales | 0 | 0% |
| Plan de Pagos | 0 | 0% |
| Reporte a Centrales de Riesgo | 0 | 0% |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra los documentos que respaldan el cobro de crédito.

Análisis e interpretación: La solidez del respaldo legal y administrativo en el proceso de cobro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda. se fundamenta en la obtención de autorizaciones firmadas por los socios pues según la pregunta planteada a la población se observa que el 100% señalan que utilizan pagarés. Estos documentos proporcionan una base jurídica y administrativa, estableciendo los términos y condiciones precisos para la devolución de los créditos otorgados.

3. ¿Cuáles son los mecanismos que adoptado para evitar riesgos crediticios identificados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “¿Universidad Técnica de Ambato” Ltda.?

Tabla 11: *Mecanismos que adoptado para evitar riesgos crediticios*

| Alternativas | Nº | % |
|------------------------------|------------|-------------|
| Monitoreo Continuo | 0 | 0% |
| Roles de los socios | 5 | 100% |
| Actualización de Información | 0 | 0% |
| Total | 160 | 100% |

Nota: La tabla muestra los mecanismos que adoptado para evitar riesgos crediticios.

Análisis e interpretación: La revisión minuciosa para evitar riesgos crediticios, se otorga el crédito verificando los roles pago de los socios 100%, ya que constituye una práctica esencial para comprender a fondo la capacidad de pago de cada individuo. Este proceso no solo implica verificar la consistencia de los ingresos, sino que también se extiende a un análisis detallado de los egresos, proporcionando así una imagen completa de la situación financiera de los solicitantes de crédito. Este compromiso con la diligencia debida refleja la responsabilidad de la cooperativa al garantizar que los préstamos otorgados sean acordes con la capacidad real de pago de los socios.

4. ¿Para usted, cuál es la principal causa para que se dé un alto índice de morosidad?

Tabla 12: *Causas de los altos índices de morosidad.*

| Alternativas | Nº | % |
|-----------------------------------|----------|-------------|
| Problemas Económicos Generales | 0 | 0% |
| Sobreendeudamiento | 5 | 100% |
| Desempleo o Inestabilidad Laboral | 0 | 0% |
| Eventos Inesperados | 0 | 0% |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra las causas de los altos índices de morosidad.

Análisis e interpretación: La identificación del sobreendeudamiento crediticio es la principal causa de morosidad en la cooperativa, pues el 100% de los colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., lo afirman. Este reconocimiento detallado de las fuentes de riesgo no solo refleja la capacidad de la cooperativa para analizar y comprender las complejidades del entorno crediticio, sino que también evidencia su disposición a anticiparse a posibles desafíos.

5. ¿Cómo se evalúa la eficacia y eficiencia del proceso de concesión de créditos actual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda.?

Tabla 13: Evaluación de la eficacia y eficiencia del proceso de concesión de créditos

| Alternativas | N° | % |
|-----------------------------|----------|-------------|
| Gestión operativa efectiva | 4 | 80% |
| Índice de morosidad | 1 | 20% |
| Análisis de cartera | 0 | 0% |
| Indicadores de rentabilidad | 0 | 0% |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra la evaluación de la eficacia y eficiencia del proceso de concesión de créditos.

Análisis e interpretación: La evaluación positiva de la eficacia y eficiencia en la concesión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., destaca la importancia de alinear los procesos internos con las expectativas y necesidades de los socios. Pues el 80% manifiesta que la evaluación de la eficacia y eficiencia del proceso de concesión de créditos, lo hacen mediante la gestión operativa efectiva, un 20% manifiesta que lo hacen a través de indicadores de morosidad.

6. Luego de la concesión de un crédito y el socio se atrasa en su pago, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., ¿Cuáles son los métodos que utilizan o se aplican para la recuperación de cartera dentro de su Institución?

Tabla 14: Métodos que utilizan o se aplican para la recuperación de cartera

| Alternativas | N° | % |
|---------------------------|----------|-------------|
| Llamadas telefónicas | 4 | 80% |
| Cobranza directa | 1 | 20% |
| Recordatorios automáticos | 0 | 0% |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra los métodos de recuperación de cartera.

Análisis e interpretación: La secuencia detallada de métodos para la recuperación de cartera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda. revela un enfoque estructurado y progresivo que destaca la profesionalidad y la atención cuidadosa a los casos de morosidad. Pues la Cooperativa maneja el método de llamadas telefónicas con un 80%, mientras que un 20% manifiestan que utilizan el método de cobranza directa. Las llamadas telefónicas representan un primer intento de establecer un contacto directo con el socio, brindándole la oportunidad de abordar cualquier problema o dificultad que pueda estar enfrentando.

7. ¿Cuál es el promedio de la cartera vencida que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito “¿Universidad Técnica de Ambato” Ltda., en el año 2022?

Tabla 15: Promedio de la cartera vencida

| Alternativas | N° | % |
|--------------|----------|-------------|
| Alto | 0 | 0% |
| Medio | 0 | 0% |
| Bajo | 5 | 100% |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra el promedio de la cartera vencida.

Análisis e interpretación: Según la tabla el 100% de la población manifiesta que poseen un promedio de la cartera vencida bajo. El mantener una tasa de morosidad baja con una tasa del 3.5%, no solo es un indicador de la salud financiera de la cooperativa, sino que también es un testimonio de su compromiso continuo con la sostenibilidad y estabilidad a largo plazo.

8. ¿De acuerdo con su percepción dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda., señale que aspectos tanto internos como externos, ¿afecta principalmente la cartera vencida?

Tabla 16: Aspectos internos y externos – afectación cartera vencida

| Alternativas | N° | % |
|------------------|----------|-------------|
| Salud financiera | 3 | 60% |
| Liquidez | 2 | 40% |
| Reputación | 0 | 0 |
| Total | 5 | 100% |

Nota: La tabla muestra los aspectos internos y externos de afectación de la cartera.

Análisis e interpretación: La cooperativa no solo se limita a evaluar la morosidad como una cuestión de ingresos perdidos, sino que reconoce su influencia en la percepción de la institución por parte de los socios, organismos de supervisión y otros socios claves. Según la población el 60%, mencionan que uno de los aspectos que afectan la Cooperativa, es la salud financiera, un 40% indica que es la liquidez.

4.1.2 Análisis financiero mediante el método PERLAS para identificar el impacto de morosidad de la cooperativa

Con el propósito de identificar el impacto de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA. se realizó un análisis financiero utilizando el método PERLAS. Esta metodología proporciona una visión integral de la situación, permitiendo no solo identificar los aspectos cuantitativos, sino también comprender los factores subyacentes que contribuyen a la morosidad. Este enfoque busca no solo cuantificar la magnitud de la morosidad, sino también desentrañar sus causas fundamentales, facilitando así la formulación de estrategias efectivas para abordar y mitigar este desafío financiero.

Adicionalmente, la metodología PERLAS permite la evaluación integral de la gestión de la COAC Universidad Técnica de Ambato desde diversas perspectivas. Sus componentes incluyen elementos como protección, estructura financiera, calidad de activos, tasas de rendimientos y costos, liquidez y señales de crecimiento.

4.1.2.1 Protección

P1: Provisiones para Préstamos Incobrables > 12 meses

Propósito: Mide la adecuación de las provisiones para insolvencias en términos de las provisiones necesarias para cubrir todos los préstamos con más de 12 meses de mora.

Fórmula:

$$P1 = \frac{\text{Provisión para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para prestamos con morosidad > 12 meses}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de Provisión para préstamos incobrables, información que es recabada de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Provisión para préstamos incobrables (Balance general)
- b) Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir los préstamos con morosidad mayor a 12 meses. WOCCU sugiere el 100%, pero se puede usar otro porcentaje en los países donde las leyes o regulaciones locales sean diferentes
- c) Saldos de préstamo de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.

Fórmula de aplicación:

$$\frac{a}{b * c}$$

B: Meta: 100%

Tabla 17: *Provisión para préstamos incobrables*

| A: Provisión para préstamos incobrables | | |
|--|--------------------------------------|---------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.4.99 | (Provisión para cuentas incobrables) | \$-70,493.52 |
| TOTAL | | \$-70,493.52 |

Nota: La tabla muestra el cálculo provisión para préstamos incobrables

Se establecen las cuentas para el cálculo de Provisión morosidad > 12 meses, información que es obtenida de los Estados Financieros de la cooperativa.

Tabla 18: *Provisión morosidad > 12 meses*

| C: Provisión morosidad > 12 meses | | |
|---|--------------------|--------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | Año 2022 |
| 1.4.26.25. | De más de 360 días | \$16.479,08 |
| 1.4.28.25. | De más de 360 días | \$0.00 |
| 1.4.50.25. | De más de 360 días | \$0.00 |
| 1.4.52.25. | De más de 360 días | \$0.00 |
| TOTAL | | \$16.479,08 |

Nota: La tabla muestra el cálculo provisión de morosidad > 12 meses

La metodología PERLAS, al evaluar el indicador de protección de cartera vencida, establece un nivel óptimo de un 100% de protección mediante provisiones para préstamos incobrables que superan los 12 meses. En el año 2022, la COAC Universidad Técnica de Ambato muestra un valor porcentual negativo del -4.28% en este indicador. Estos resultados destacan la implementación de estrategias clave, especialmente aquellas relacionadas con la coordinación y verificación de información para la aprobación de créditos.

Por otro lado, la cooperativa enfrenta un bajo y no adecuado nivel de protección para préstamos con morosidad superior a 365 días. Este problema se atribuye en gran medida a la falta de cumplimiento en el proceso de recuperación de cartera. Una de las causas fundamentales radica en la negligencia hacia la cartera vencida, confiando exclusivamente en la participación de los socios, en lugar de depender de una gestión efectiva de cobranza por parte de los asesores o de la institución en sí misma. Este hallazgo destaca la necesidad de mejorar las prácticas de recuperación y diversificar las estrategias de gestión de riesgos crediticios.

En base a los resultados obtenidos se efectúa el Cálculo del indicador de protección – P1

Cálculo:

Tabla 19: Cálculo del indicador de protección – P1

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|---|---------------------------------------|--------|------|
| P1: Provisiones para Préstamos Incobrables > 12 meses | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{a}{b * c}$ | $\frac{\$-70.493,52}{100\%+16479.08}$ | -4.28% | 100% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador de protección -P1.

P2: Provisiones para Préstamos Incobrables < 12 meses: Mide la adecuación de las provisiones para riesgos de crédito menos las provisiones utilizadas para cubrir préstamos con más de 12 meses de mora.

Fórmula:

$$P2 = \frac{\text{Provisión para préstamos incobrables}}{\text{Provisión Requerida para Préstamos Morosos < 12 Meses}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de la Provisión morosidad < 12 meses, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Provisión para préstamos incobrables (Balance general)
- b) Provisiones usadas para cubrir préstamos con morosidad mayor a 12 meses.
- c) "Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir préstamos con morosidad de 1-12 meses. WOCCU sugiere el 35%, pero se puede usar otro porcentaje en los países donde las leyes o regulaciones locales sean diferentes. "
- d) Saldo total de todos los préstamos pendientes con morosidad de 1-12 meses
- e) Porcentaje de provisiones requeridas para préstamos no morosos. Mientras WOCCU no requiere una provisión específica para esta categoría, algunos países puedan exigir un porcentaje específico en las leyes o regulaciones locales.
- f) Saldo total de todos los préstamos no morosos.

Fórmula de aplicación:

$$\frac{(a - b)}{c * d + e * f}$$

C: Meta: 35%

E: 0.50%

Tabla 20: *Provisión para préstamos incobrables*

| A: Provisión para préstamos incobrables | | |
|--|------------------------------------|--------------------------|
| COAC "Universidad Técnica de Ambato" | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.4.99 | Provisión para cuentas incobrables | \$- 70,493.52 |
| TOTAL | | \$- 70,493.52 |

Nota: La tabla muestra el cálculo de provisión de préstamos incobrables.

Tabla 21: *Provisión morosidad > 12 meses.*

| B: Provisión morosidad > 12 meses. | | |
|--|--------------------|--------------------|
| COAC "Universidad Técnica de Ambato" | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.4.26.25. | De más de 360 días | \$16,479,08 |
| 1.4.28.25. | De más de 360 días | \$0.00 |
| 1.4.50.25. | De más de 360 días | \$0.00 |
| 1.4.52.25. | De más de 360 días | \$0.00 |
| TOTAL | | \$16,479,08 |

Nota: La tabla muestra el cálculo de provisión morosidad > 12 meses

Tabla 22: *Provisión morosidad < 12 meses*

| D: Provisión morosidad < 12 meses | | |
|---|---|-------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA 2022 | Año 2022 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | |
| 1.4.26.05. | De 1 a 30 días | \$591.61 |
| 1.4.26.10. | De 31 a 90 días | \$2,366.44 |
| 1.4.26.15. | De 91 a 180 días | \$1,183.22 |
| 1.4.26.20. | De 181 a 360 días | \$3,549.66 |
| 1.4.28. | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | |
| 1.4.28.05. | De 1 a 30 días | \$0.00 |
| 1.4.28.10. | De 31 a 90 días | \$0.00 |
| 1.4.28.15. | De 91 a 180 días | \$0.00 |
| 1.4.28.20. | De 181 a 360 días | \$0.00 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | |
| 1.4.50.10. | De 31 a 90 días | \$582.52 |
| 1.4.50.15. | De 91 a 180 días | \$131.59 |
| 1.4.50.20. | De 181 a 270 días | \$0.00 |
| TOTAL | | \$8.405,04 |

Nota: La tabla muestra el cálculo de provisión morosidad < 12 meses

Tabla 23: *Saldo total de todos los préstamos no morosos.*

| F: Saldo total de todos los préstamos no morosos | | |
|---|---|-----------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.4. | CARTERA DE CRÉDITOS | \$1,776,906.96 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$24,170.01 |
| 1.4.28. | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | \$0.00 |
| TOTAL | | \$1,691,875.75 |

Nota: La tabla muestra el saldo total de todos los préstamos no morosos.

Mediante el cálculo del indicador de protección de cartera vencida, el método PERLAS establece una meta del -463.21% de protección mediante provisiones para préstamos incobrables con una duración inferior a 12 meses. En el periodo 2022, la cooperativa presenta un valor negativo de protección del -743.01%, lo cual indica que la protección de la cartera de préstamos con morosidad menor a 12 meses no es adecuada.

Se puede inferir que la Cooperativa implementó mecanismos de monitoreo y control para mejorar la eficiencia, eficacia, productividad y organización, logrando así la disminución del indicador. Sin embargo, es crucial considerar la necesidad de ajustes o refinamientos en estas estrategias, dado que el nivel de protección actual no alcanza los estándares deseados. Este análisis resalta la importancia de una revisión constante y ajustes para fortalecer la gestión de cartera y garantizar una protección adecuada frente a préstamos incobrables a corto plazo.

De los resultados obtenidos se realiza el cálculo del indicador de protección – P2

Tabla 24: Cálculo del indicador de protección – P2

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|---|--------------------------------|----------|------|
| P2: Provisiones para Préstamos Incobrables < 12 meses | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{(a - b)}{c * d + e * f}$ | $\frac{-86.972,60}{11.705,45}$ | -743,01% | 35% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador de protección – P2.

4.1.2.2 Estructura Financiera

E1: Prestamos Netos: Podrá medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos. La meta de este indicador esta entre el 70 – 80%.

Fórmula:

$$E1 = \frac{\text{Préstamos Netos}}{\text{Activo Total}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de préstamos netos, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Total de cartera de préstamos bruta pendiente
- b) Total de provisiones para préstamos incobrables
- c) Total de activos

Fórmula de aplicación:

$$\frac{(a - b)}{c}$$

Meta: entre 70% y 80%

Tabla 25: Total de cartera de préstamos bruta pendiente

| A: Total de cartera de préstamos bruta pendiente | | |
|--|---|---------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.4.02. | Cartera de Créditos de consumo por vencer | \$1,822,516.36 |
| 1.4.04. | Cartera de microcréditos por vencer | \$0.00 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$ 24,170.01 |
| 1.4.28. | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | \$0.00 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$ 714.11 |
| 1.4.52. | Cartera de microcrédito vencida | \$0.00 |
| TOTAL | | \$ |
| | | 1,847,400.48 |

Nota: La tabla muestra el cálculo de la cartera de préstamos bruta pendiente.

Tabla 26: *Provisión para préstamos incobrables*

| B: Provisión para préstamos incobrables | | |
|--|------------------------------------|---------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 14.99. | Provisión para cuentas incobrables | \$-70,493.52 |
| | TOTAL | \$-70,493.52 |

Nota: La tabla muestra el cálculo de la cartera préstamos incobrables.

Se establecen las cuentas del activo total, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Tabla 27: *Cuentas del activo total*

| C: Activo Total | | |
|---|---------------|------------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | Año 2022 |
| 1. | Activo | \$ 2.074.209,01 |
| | TOTAL | \$ 2.074.209,01 |

Nota: La tabla muestra las cuentas del activo total.

En relación con el indicador de participación de préstamos netos, el enfoque del método PERLAS establece un rango óptimo entre el 70% y el 80%. Al analizar la situación financiera de la COAC Universidad Técnica de Ambato para el año 2022, se observa una participación deficiente del 92.46%, indicando que la principal fuente de ingresos de la institución radica en la colocación de créditos. Es importante destacar que, en la provincia de Tungurahua, diversas entidades financieras como la Cooperativa Ambato, San Francisco, Cámara de Comercio Ambato, Mushuc Runa y Chibuleo muestran una cartera significativa.

De los resultados obtenidos se procede con el Cálculo del indicador estructura financiera– E1

Tabla 28: *Cálculo del indicador estructura financiera– E1*

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|---|-------------------------------------|----------|-------------|
| E1: Prestamos Netos | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{(a - b)}{c}$ | $\frac{1.917.894,00}{2.074.209,01}$ | 92.46% | 70-80% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador estructura financiera– E1

E5: Depósitos de Ahorro: Permite medir el porcentaje de activo total financiado con depósitos de ahorro.

Fórmula:

$$E5 = \frac{\text{Depósitos de Ahorro}}{\text{Activo Total}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de depósitos de ahorro, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Total de depósitos de ahorro
- b) Total de activos

Fórmula de aplicación:

$$\frac{a}{b}$$

Meta: entre 70% y 80%

Tabla 29: Total de ahorros

| A: Total de Ahorros | | |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 2.1.01. | Depósitos a la vista | \$ 308,741.48 |
| 2.1.03. | Depósitos a plazo | \$ 387,284.36 |
| TOTAL | | \$ 696,025.84 |

Nota: La tabla muestra el total de ahorros.

Tabla 30: Total activo

| B: Total Activo | | |
|--------------------------------------|--------|------------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1. | Activo | \$ 2,074,209.01 |
| TOTAL | | \$ 2,074,209.01 |

Nota: La tabla muestra la cuenta de Activos.

En el marco de la metodología PERLAS, el indicador de depósitos de ahorros establece un margen óptimo de $\leq 2\%$, evaluando el porcentaje de representación del financiamiento del activo a través de depósitos de ahorros. En el transcurso del año 2022, la cooperativa ha alcanzado un nivel del 33.56% en este indicador. Esta cifra evidencia que el activo de la institución no se ve comprometido por

obligaciones con el público, lo cual refleja una efectiva gestión en la captación de depósitos implementada por la cooperativa.

Mediante los resultados obtenidos se realiza el cálculo del indicador estructura financiera – E5.

Cálculo:

Tabla 31: *Cálculo del indicador estructura financiera – E5*

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--------|-------|
| E5: Depósitos de Ahorro | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{a}{b}$ | $\frac{696.025,84}{2.074.209,01}$ | 33.56% | ≤ 2 % |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador estructura financiera – E5

E7: Aporte de Socios: Medir el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados.

Fórmula:

$$E7 = \frac{\text{Aportaciones de Asociados}}{\text{Activo Total}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de Aportaciones de Asociados, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Total de aportaciones de asociados
- b) Total de activos

Fórmula de aplicación:

$$\frac{a}{b}$$

Meta ≤ 20%

Tabla 32: Total de aportaciones

| A: Total de Aportaciones | | |
|---|-------------------|----------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2021 |
| 3.1.03. | Aportes de Socios | \$ 668,125.19 |
| | TOTAL | \$ 668,125.19 |

Nota: La tabla muestra el total de aportaciones.

Tabla 33: Total de aportaciones

| B: Total Activo | | |
|---|---------------|------------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2021 |
| 1. | Activo | \$ 2,074,209.01 |
| | TOTAL | \$ 2,074,209.01 |

Nota: La tabla muestra las cuentas del Activo.

La metodología PERLAS utiliza el indicador de estructura financiera por aporte de socios, estableciendo como óptimo un valor $\leq 20\%$ en financiamiento del activo mediante las contribuciones de los socios. Al examinar la situación de la cooperativa en el año 2022, se revela un valor de 32.21%, superando los límites recomendados. Este resultado indica que las aportaciones de los socios representan una proporción mínima del activo, señalando un bajo nivel de dependencia de estos recursos para la financiación.

Una vez identificadas las principales cuentas utilizadas se realiza el cálculo del indicador de estructura financiera -E7.

Cálculo:

Tabla 34: Cálculo del indicador estructura financiera – E7

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|---|-----------------------------------|----------|-------------|
| E7: Aporte de Socios | | | |
| | Año 2022 | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{a}{b}$ | $\frac{668.125,19}{2.074.209,01}$ | 32.21% | $\leq 20\%$ |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador estructura financiera – E7.

4.1.2.3 Rendimientos y costos

R1: Cartera de Créditos: Medir el rendimiento de la cartera de créditos.

Fórmula:

$$R1 = \frac{\text{Ingresos por Préstamos}}{\text{Promedio Préstamos Netos}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de Ingresos por Préstamos, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) "Total ingreso de préstamos (inclusive comisiones, cargos y multas por intereses morosos) durante el año."
- b) Primas para seguros de crédito
- c) Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio en curso
- d) Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio anterior

Fórmula de aplicación:

$$\frac{a - b}{\left(\frac{c + d}{2}\right)}$$

Meta; >= 11,40 %

Tabla 35: Total ingreso de préstamos

| A: Total ingreso de préstamos | | |
|---|------------------------|----------------------|
| COAC "Universidad Técnica de Ambato" | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 5.1. | Intereses y Descuentos | \$ 280,177.60 |
| 5.4.04. | Manejo y cobranzas | - |
| TOTAL | | \$ 280,177.60 |

Nota: La tabla muestra el total de ingreso de préstamos.

Tabla 36: Primas para seguros de crédito

| B: Primas para seguros de crédito | | |
|---|---------------|--------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 4.5.03.25. | Seguros | \$ 9,541.15 |
| TOTAL | | \$ 9,541.15 |

Nota: La tabla muestra las primas para seguros de créditos.

Se establecen las cuentas para el cálculo del promedio de préstamos netos, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Tabla 37: Cartera de préstamos neta al final del ejercicio en curso

| C: Cartera de préstamos neta al final del ejercicio en curso | | |
|---|---|------------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | Año 2022 |
| 1.4.02. | Cartera de Créditos de consumo por vencer | \$ 1.822.516,36 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$ 24.170,01 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$ 714,11 |
| 1.4.99. | Provisión para cuentas incobrables | \$ -70.493,52 |
| TOTAL | | \$ 1.776.906,96 |

Nota: La tabla muestra la cartera de préstamos neta al final del ejercicio en curso.

Tabla 38: Cartera de préstamos neta al final del ejercicio anterior

| D: Cartera de préstamos neta al final del ejercicio anterior | | |
|---|---|------------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2021 |
| 1.4.02. | Cartera de Créditos de consumo por vencer | \$ 1,465,423.66 |
| 1.4.04. | Cartera de microcréditos por vencer | \$ 0.00 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$ 2,499.00 |
| 1.4.28. | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | \$ 0.00 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$ 8,638.63 |
| 1.4.52. | Cartera de microcrédito vencida | \$ 0.00 |
| 1.4.99. | Provisión para cuentas incobrables | \$ -47,484.45 |
| TOTAL | | \$ 1,429,076.84 |

Nota: La tabla muestra la cartera de préstamos neta al final del ejercicio anterior.

Dentro de la metodología PERLAS, el indicador de cartera de préstamos establece un margen óptimo de rendimiento del $\geq 11,40\%$, considerando el crecimiento generado por los préstamos. En el año 2022, la COAC Universidad Técnica de Ambato ha alcanzado un destacado valor porcentual de 16.88%, evidenciando su posición competitiva en el mercado financiero. Este rendimiento, orientado hacia el beneficio de sus socios, ha contribuido a la reducción de la morosidad en la cartera. Además, la cooperativa ha establecido procesos y políticas eficaces para

la colocación de créditos, respaldados por una evaluación rigurosa basada en las 5°C del crédito. Este enfoque estratégico no solo fortalece la salud financiera de la cooperativa, sino que también consolida su compromiso con la satisfacción de las necesidades de sus socios.

Al haber identificado las principales cuentas que intervienen en el indicador de rendimiento y costos -R1 se realiza el cálculo pertinente.

Cálculo:

Tabla 39: Cálculo del indicador rendimientos y costos – R1

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|--|-----------------------------------|--------|---------|
| R1: Cartera de Préstamos | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{a - b}{\left(\frac{c + d}{2}\right)}$ | $\frac{270.636,45}{1.602.991,90}$ | 16.88% | ≥11,40% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador rendimientos y costos – R1

R9: Gastos Operativos: Miden el costo relacionado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

Fórmula:

$$R9 = \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Promedio Activos Total}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de gastos operativos, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Total de gastos operativos (menos las provisiones para préstamos incobrables)
- b) Total de activos al final del ejercicio en curso
- c) Total de activos al final del ejercicio anterior

Fórmula de aplicación:

$$\frac{a}{\left(\frac{b+c}{2}\right)}$$

Meta ≤ 5%**Tabla 40:** Total de gastos operativos

| A: Total de gastos operativos | | |
|---|------------------------------------|---------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 4.5.01. | Gastos de personal | \$ 82,501.49 |
| 4.5.02. | Honorarios | \$9,117.30 |
| 4.5.03. | Servicios varios | \$12,797.46 |
| 4.5.04. | Impuestos, contribuciones y multas | \$10,740.72 |
| 4.5.05. | Depreciaciones | \$2,217.65 |
| 4.5.06. | Amortizaciones | \$ 416.64 |
| 4.5.07. | Otros gastos | \$33,294.54 |
| TOTAL | | \$151,085.80 |

Nota: La tabla muestra el total de gastos operativos.

Tabla 41: Total de activos al final del ejercicio en curso

| B: Total de activos al final del ejercicio en curso | | |
|--|---------------|------------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1. | Activo | \$ 2,074,209.01 |
| TOTAL | | \$ 2,074,209.01 |

Nota: La tabla muestra el total de activos al final del ejercicio en curso.

Tabla 42: Total de activos al final del ejercicio anterior

| C: Total de activos al final del ejercicio anterior | | |
|--|-----------------------------|---------------------|
| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2021 |
| 4.1.01. | Obligaciones con el público | \$ 47,728.95 |
| TOTAL | | \$ 47,728.95 |

Nota: La tabla muestra los activos al final del ejercicio anterior.

Según la metodología PERLAS, el indicador de gastos operativos establece una meta óptima de ≤ 5%, considerando los gastos operativos con relación al rendimiento del activo. En el año 2022, la cooperativa registra un valor del 14.24%, indicando que la institución mantiene un control efectivo sobre sus gastos operativos. Este resultado sugiere que la cooperativa está comprometida con el desarrollo continuo y la mejora de su eficiencia operativa. Se evidencia esta dedicación a través de la implementación de procesos organizacionales que buscan optimizar la eficiencia, como la formulación y ajuste de políticas para la otorgación de créditos de manera adecuada. Este enfoque estratégico no solo respalda la gestión financiera sólida de la cooperativa, sino que también subraya su

compromiso con la optimización continua de sus operaciones para el beneficio de sus miembros.

Después de haber identificado las cuentas para el análisis del indicador de rendimientos y costos-R8, se procede con el cálculo.

Cálculo:

Tabla 43: Cálculo del indicador rendimientos y costos – R8

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|--|-----------------------------------|--------|------|
| R8: Gastos Operativos | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmulas | Valores | % | Meta |
| $\frac{a}{\left(\frac{b+c}{2}\right)}$ | $\frac{151.085,80}{1.060.968,98}$ | 14.24% | ≤5% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador rendimientos y costos – R8.

4.1.2.4 Liquidez

L1: Fondos Disponibles: medir la suficiencia de reservas de efectivo Líquido para satisfacer los retiros de depósitos, después de pagar todas las obligaciones inmediatas <30 días.

Fórmula:

$$L1 = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de fondos disponibles, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Total de inversiones líquidas productivas
- b) Total de activos líquidos improductivos
- c) Total de cuentas por pagar a corto plazo <30 días
- d) Total de depósitos de ahorro

Fórmula de aplicación:

$$\frac{(a + b - c)}{d}$$

Meta; 15% - 20%**Tabla 44:** *Total de inversiones líquidas productivas*

| A: Total de inversiones líquidas productivas COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
|--|---|---------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.3.05. | Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular | \$152,996.91 |
| TOTAL | | \$152,996.91 |

Nota: La tabla muestra las inversiones líquidas productivas.**Tabla 45:** *Total de activos líquidos improductivos*

| B: Total de activos líquidos improductivos COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
|--|---|----------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.1. | Fondos Disponibles | \$ |
| | | 137,915.57 |
| 1.1.01. | Caja | \$0.00 |
| 1.1.03. | Bancos y Otras instituciones | \$ |
| | | 137,915.57 |
| 1.6. | Cuentas por cobrar varias | \$ |
| | | 1,894.50 |
| 1.6.03. | Interés por cobrar de cartera de créditos | \$ 2,572.73 |
| 1.6.90. | Cuentas por cobrar varias | \$ 30.00 |
| 1.9. | Otros Activos | \$ |
| | | 777.25 |
| 1.9.90. | Otros | \$ 60.53 |
| TOTAL | | \$ 281,166.15 |

Nota: La tabla muestra los activos líquidos improductivos.**Tabla 46:** *Total de cuentas por pagar a corto plazo <30 días*

| C: Total de cuentas por pagar a corto plazo <30 días COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
|---|------------------------------------|-------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 2.5.01. | Interés por pagar | \$ 11,526.02 |
| 2.5.03. | Obligaciones patronales | \$ 119,978.41 |
| 2.5.04. | Retenciones | \$ |
| | | 894.07 |
| 2.5.05. | Contribuciones, impuestos y multas | \$14,976.66 |
| 2.5.90. | Cuentas por pagar varias | \$ 15,528.57 |
| TOTAL | | 162,903.73 |

Nota: La tabla muestra el total de las cuentas por pagar a corto plazo <30 días

Tabla 47: Total de Ahorros

| D: Total de Ahorros | | |
|---|----------------------|---------------------|
| COAC "Universidad Técnica de Ambato" | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 2.1.01. | Depósitos a la vista | \$308,741.48 |
| 2.1.03. | Depósitos a plazo | \$387,284.36 |
| TOTAL | | \$696,025.84 |

Nota: La tabla muestra el total de Ahorros.

Cálculo:

Tabla 48: Cálculo del indicador liquidez– L1

| COAC "Universidad Técnica de Ambato" | | | |
|---|---------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| L1: Fondos Disponibles | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | Meta alcanzada% | Meta que se debe alcanzar |
| $\frac{(a + b - c)}{d}$ | $\frac{271.259,33}{696.025,84}$ | 38.97% | 15% - 20% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador liquidez– L1.

La Tabla ofrece un análisis detallado del indicador de liquidez L1 para la COAC "Universidad Técnica de Ambato" en el año 2022. Este indicador se centra en los Fondos Disponibles y se calcula dividiendo estos fondos entre los Depósitos a Corto Plazo. Según la tabla, los Fondos Disponibles para la COAC son de 271.259,33 unidades monetarias, mientras que los Depósitos a Corto Plazo ascienden a 696.025,84 unidades monetarias. Al aplicar la fórmula proporcionada, se obtiene un porcentaje del 38.97% como resultado del cálculo del indicador de liquidez.

En efecto, el porcentaje del 38.97% obtenido en el cálculo del indicador de liquidez L1 es mayor que el rango de la meta establecida del 15% al 20%. Esto indica que la COAC "Universidad Técnica de Ambato" tiene una mayor proporción de Fondos Disponibles en relación con los Depósitos a Corto Plazo, lo cual es positivo en términos de liquidez. Una proporción más alta de fondos disponibles en relación con los depósitos a corto plazo sugiere que la cooperativa tiene una mayor capacidad para cubrir sus obligaciones financieras de corto plazo.

4.1.2.5 Calidad de activos

A1: Morosidad de Créditos: Permite medir el porcentaje de activo total invertido en cuentas líquidas improductivas.

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Morosidad Total}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de la morosidad total, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas:

- a) Total de todos los saldos de préstamos morosos (un control no contable)
- b) Total de la cartera de préstamos pendientes (bruta)

Fórmula de aplicación:

$$\frac{a}{b}$$

Meta <= 5%

Tabla 49: Cuentas morosidad total

| A: Total de todos los saldos de préstamos morosos COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
|---|---|--------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | Año 2022 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$24.170,01 |
| 1.4.26.25. | De más de 360 días | \$16.479.08 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$714,11 |
| 1.4.52. | Cartera de microcrédito vencida | \$0.00 |
| | TOTAL | \$41.363,20 |

Nota: La tabla muestra las cuentas morosidad total.

Se establecen las cuentas para el cálculo de cartera bruta, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Tabla 50: Total de cartera de préstamos bruta pendiente

| B: Total de cartera de préstamos bruta pendiente COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | |
|--|---|-----------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | Año 2022 |
| 1.4.02. | Cartera de Créditos de consumo por vencer | \$1.822.516,36 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$24.170,01 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$714,11 |
| TOTAL | | \$1.847.400,48 |

Nota: La tabla muestra la cartera de préstamos bruta pendiente.

En base a los datos expuestos anteriormente se efectúa el cálculo del indicador, con referencia al indicador morosidad de créditos de la metodología PERLAS se establece como margen óptimo un valor de $\leq 5\%$, en relación a la calidad de cartera y eficiencia de los créditos. De este modo, en la cooperativa para el año 2022 presenta un valor de 2.24% evidenciando así que en la Cooperativa existe un adecuado control de la cartera de créditos, además que las garantías que presentan los socios solventan los montos de los préstamos.

Los resultados obtenidos permitieron realizar el cálculo del indicador morosidad de créditos – A1.

Cálculo:

Tabla 51: Cálculo del indicador morosidad de créditos – A1

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|---|----------------------------------|----------|-------------|
| A1: Morosidad de créditos | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\frac{a}{b}$ | $\frac{41.363,20}{1.847.400,48}$ | 2.24% | $\leq 5\%$ |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador morosidad de créditos – A1.

4.1.2.6 Señales de crecimiento

S1: Crecimiento de préstamos: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos.

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Saldo actual de la cartera de préstamos}}{\text{Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior}} - 1$$

Se establecen las cuentas para el cálculo de cartera de préstamos actual, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

Cuentas;

- a) Saldo actual de la cartera de préstamos
- b) Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior

Meta 70-80%

Tabla 52: Cuentas de cartera de préstamos actual

| A: Saldo actual de la cartera de préstamos | | |
|---|---|------------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | 2022 |
| 1.4.02. | Cartera de Créditos de consumo por vencer | \$1,822,516.36 |
| 1.4.04. | Cartera de microcréditos por vencer | \$0.00 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$24,170.01 |
| 1.4.28. | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | \$0.00 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$ 714.11 |
| 1.4.52. | Cartera de microcrédito vencida | \$0.00 |
| 1.4.99 | Provisión para cuentas incobrables | \$-70,493.52 |
| TOTAL | | \$ 1,776,906.96 |

Nota: La tabla muestra la cartera de préstamos actual.

Tabla 53: Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior

| B: Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior | | |
|--|---|------------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | 2021 |
| 1.4.02. | Cartera de Créditos de consumo por vencer | \$1,465,423.66 |
| 1.4.04. | Cartera de microcréditos por vencer | \$0.00 |
| 1.4.26. | Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses | \$ 2,499.00 |
| 1.4.28. | Cartera de microcrédito que no devenga intereses | \$0.00 |
| 1.4.50. | Cartera de Créditos de consumo vencida | \$8,638.63 |
| 1.4.52. | Cartera de microcrédito vencida | \$0.00 |
| 1.4.99 | Provisión para cuentas incobrables | \$-70,493.52 |
| TOTAL | | \$ 1,406,067.77 |

Nota: La tabla muestra el saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior.

Se establecen las cuentas para el cálculo de cartera de préstamos año anterior, información que es obtenida de los Estados Financieros de la COAC Universidad Técnica de Ambato.

De acuerdo con la metodología PERLAS, que establece como nivel óptimo un rango de crecimiento de créditos entre el 70% y el 80%, la COAC Universidad Técnica de Ambato exhibe un resultado atípico en el año 2022, con un valor porcentual positivo de 126%.

Esta cifra refleja una gestión excepcional en el manejo de cobranzas y un seguimiento eficiente para la recuperación de cartera. La cooperativa ha implementado procesos eficaces que no solo han contribuido a una captación óptima de créditos, sino que también han asegurado la solidez y seguridad en dicho proceso. Este enfoque estratégico no solo subraya la responsabilidad financiera de la cooperativa, sino que también destaca su capacidad para adaptarse y responder eficazmente a las dinámicas del mercado crediticio.

Al identificar las cuentas relacionadas para el indicador señales de crecimiento se realiza el correspondiente cálculo:

Cálculo:

Tabla 54: *Cálculo del indicador señales de crecimiento – S1*

| COAC “Universidad Técnica de Ambato” | | | |
|---|-------------------------------------|----------|-------------|
| S1: Crecimiento de préstamos | | | |
| Año 2022 | | | |
| Fórmula | Valores | % | Meta |
| $\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 100$ | $\frac{1.776.906,96}{1.406.067,77}$ | 126% | 70-80% |

Nota: La tabla muestra el cálculo del indicador señales de crecimiento – S1.

4.1.3 Evaluación de las políticas y estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros

Evaluar de manera detallada las políticas y estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros, y con el fin de potenciar y perfeccionar los procedimientos vinculados a la concesión de créditos. Se llevo a cabo un análisis minucioso del Plan Operativo Anual del año en estudio.

4.1.3.1 Evaluación de las Políticas

Es importante señalar que no existen políticas relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros directamente, pero consideran dentro del manual de créditos las siguientes:

Se llevó a cabo una entrevista con la gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad de Ambato, donde se abordó la pregunta sobre si la cooperativa tiene políticas relacionadas con la administración de créditos. En respuesta, la gerente mencionó lo siguiente:

- Nuestra política principal en relación con la concesión de créditos se centra en otorgar préstamos exclusivamente al personal institucional, los mismos pueden tener un contrato laboral o un nombramiento oficial. Esto significa que solo aquellos que forman parte del personal de la Universidad Técnica de Ambato pueden acceder a los servicios crediticios de la cooperativa.
- Todos los inversionistas pueden acceder a crédito utilizando su póliza como garantía directa. No obstante, en situaciones de emergencia, solo podrán retirar el 80% de su valor; el 20% restante permanece como parte de la póliza.

Una vez identificadas las políticas, es posible formular un análisis más detallado y ofrecer recomendaciones estratégicas para mejorar la gestión financiera de la cooperativa.

Al otorgar créditos solamente al personal institucional garantiza una cartera de crédito más segura pues se reduce el riesgo de incumplimiento.

Para optimizar esta política, se recomienda lo siguiente:

- **Realizar un seguimiento periódico del desempeño financiero del personal institucional:** Mantener un monitoreo constante del historial crediticio y situación financiera del personal permite identificar de manera temprana posibles riesgos de crédito. Esto facilita la detección y mitigación proactiva de

situaciones de riesgo, garantizando así la salud de la cartera de crédito de la cooperativa.

- **Ofrecer incentivos especiales para fomentar la lealtad y participación del personal:** Implementar incentivos, como tasas de interés preferenciales o programas de recompensas, puede motivar al personal institucional a utilizar los servicios financieros de la cooperativa. Esto fortalece la relación con los miembros y promueve una mayor participación en los productos y servicios ofrecidos, lo que contribuye a la estabilidad y crecimiento de la cooperativa.

Al aplicar estas recomendaciones, la cooperativa puede fortalecer aún más su política de concesión de créditos al personal institucional, garantizando una gestión efectiva del riesgo crediticio y promoviendo relaciones sólidas y duraderas con sus miembros.

Al limitar los préstamos la cooperativa mejora la eficiencia operativa al centrarse en un segmento específico de clientes.

Para optimizar esta política, se proponen las siguientes recomendaciones:

- **Implementar un proceso simplificado de evaluación de crédito para el personal institucional:** Al agilizar el proceso de solicitud y aprobación de préstamos para el personal institucional, la cooperativa puede reducir la carga administrativa y los costos operativos asociados. Esto mejora la eficiencia del proceso crediticio y aumenta la satisfacción del cliente al proporcionar una experiencia más rápida y conveniente.
- **Establecer un programa de educación financiera dirigido al personal:** Ofrecer educación financiera específicamente diseñada para el personal institucional puede fomentar el uso responsable del crédito y mejorar la gestión financiera personal. Este programa puede incluir talleres, seminarios o materiales educativos que aborden temas como presupuesto, ahorro y manejo de deudas. Al mejorar la alfabetización financiera del personal, la cooperativa puede reducir el riesgo de morosidad y promover una cultura de responsabilidad financiera dentro de la comunidad institucional.

Al implementar estas recomendaciones, la cooperativa puede mejorar su eficiencia operativa y fortalecer su compromiso con el bienestar financiero de su personal, al tiempo que garantiza una gestión responsable y efectiva de su cartera de crédito.

La política de permitir que los inversionistas utilicen su póliza como garantía ofrece una fuente adicional de ingresos para la cooperativa.

Sin embargo, para maximizar los beneficios y mitigar los riesgos asociados, se sugieren las siguientes recomendaciones:

- **Implementar límites de exposición prudentes:** Es fundamental establecer límites de exposición claros y bien definidos para garantizar que el riesgo crediticio se mantenga bajo control y se proteja la salud financiera de la cooperativa. Establecer estos límites ayudará a evitar la sobreexposición a ciertos inversionistas o activos, mitigando así el riesgo de incumplimiento y preservando la estabilidad financiera de la cooperativa.
- **Ofrecer asesoramiento financiero personalizado a los inversionistas:** Proporcionar asesoramiento financiero personalizado a los inversionistas interesados en utilizar su póliza como garantía puede ayudarles a comprender mejor los riesgos y beneficios asociados con esta práctica. Al educar a los inversionistas sobre las implicaciones financieras y las posibles alternativas disponibles, la cooperativa puede ayudarles a tomar decisiones informadas que se alineen con sus objetivos financieros a largo plazo. Este enfoque no solo fortalece la relación con los inversionistas, sino que también promueve una mayor transparencia y confianza en los servicios financieros ofrecidos por la cooperativa.

Al seguir estas recomendaciones, la cooperativa podría incrementar los beneficios de su política de garantía de pólizas para inversionistas mientras gestiona de manera efectiva los riesgos asociados, fortaleciendo así su posición en el mercado y su capacidad para satisfacer las necesidades financieras de sus miembros.

Al limitar el retiro de la póliza al 80% de su valor, la cooperativa puede proteger su liquidez y mantener la estabilidad financiera garantizando así que tenga suficientes recursos disponibles para satisfacer las necesidades de sus inversionistas en situaciones de emergencia.

Para fortalecer esta política y asegurar una gestión eficaz de los activos respaldados por pólizas, se sugieren las siguientes recomendaciones:

- **Monitorear de cerca la calidad de los activos respaldados por pólizas:** Es importante realizar un seguimiento continuo y detallado de la calidad de los activos respaldados por pólizas para identificar posibles riesgos de liquidez y tomar medidas proactivas para mitigarlos. Esto implica analizar la solidez financiera de los inversionistas y evaluar la probabilidad de retiros significativos que puedan afectar la liquidez de la cooperativa. Al mantener un monitoreo constante, la cooperativa puede anticipar y responder rápidamente a cualquier desafío potencial en la gestión de la liquidez.
- **Establecer un fondo de reserva específico para hacer frente a posibles retiros de pólizas:** Para garantizar la disponibilidad de fondos necesarios para satisfacer las demandas de los inversionistas en situaciones de emergencia, se recomienda establecer un fondo de reserva específico. Este fondo actuaría como una red de seguridad financiera, proporcionando a la cooperativa los recursos necesarios para responder rápidamente a los retiros de pólizas y evitar cualquier impacto negativo en su estabilidad financiera. Además, el fondo de reserva puede ayudar a fortalecer la confianza de los inversionistas y demostrar el compromiso de la cooperativa con su seguridad financiera.

Al implementar estas recomendaciones, la cooperativa puede mejorar la gestión de su liquidez y mantener su estabilidad financiera, garantizando así la protección de los intereses de sus inversionistas y su capacidad para cumplir con sus obligaciones en todo momento.

4.1.3.2 Evaluación de las estrategias

En la Tabla 55 se presenta una evaluación exhaustiva de las estrategias de administración de créditos implementadas por la COAC "Universidad Técnica de Ambato" durante el año 2022. Este análisis detallado ofrece una visión completa del rendimiento de la cooperativa en áreas críticas como la captación de nuevos socios, la captación de depósitos, el otorgamiento de créditos y la capacitación del personal.

Al examinar el grado de cumplimiento de cada acción, se pueden identificar claramente tanto los éxitos alcanzados como las áreas que requieren mejoras. Por ejemplo, se pueden destacar las estrategias que han resultado especialmente efectivas en la captación de nuevos socios o en el aumento de los depósitos, así como aquellas que han demostrado ser menos exitosas y necesitan ser revisadas o ajustadas.

Estos hallazgos no solo ofrecen una visión retrospectiva del desempeño de la cooperativa, sino que también proporcionan información valiosa para orientar las decisiones futuras. Al identificar las áreas de éxito y las oportunidades de mejora, la cooperativa puede dirigir sus esfuerzos hacia iniciativas que maximicen la eficiencia y la efectividad de sus operaciones financieras.

Es importante mencionar que este análisis no solo se centra en los aspectos cuantitativos del desempeño financiero, sino que también considera la calidad del servicio al cliente y el desarrollo del personal. Esto refleja el compromiso de la cooperativa con la satisfacción de sus socios y clientes, así como con el crecimiento profesional de su equipo.

Tabla 55: Análisis de las estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros

| ESTRATEGIA | ACCIÓN | CUMPLIMIENTO | CUMPLE 80%-100% | EN PROCESO 50%-79% | NO CUMPLE 0%-49% | |
|---|--|---|---|--------------------------|------------------------|---|
| <p>Captación de nuevos socios y clientes.</p> <p>Captación de depósitos en los diferentes productos –</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ahorro a la Vista • Ahorro Acumulado • Certificados de Aportación • Depósitos a plazo fijo (Inversiones) | <p>Elaboración del Material Publicitario de la Cooperativa</p> <p>Visitas personales y permanentes a las Diferentes Facultades de la Universidad Técnica de Ambato (UTA)</p> | <p>Desarrollo y disponibilidad de material promocional que destaque los productos, servicios y beneficios de la Cooperativa.</p> <p>Interacción directa con potenciales socios y difusión de información sobre la Cooperativa.</p> | | | | |
| | <p>Envío por correo electrónico de la Cooperativa e Institucional, invitaciones personalizadas a los servidores Universitarios, con la finalidad de informar los productos, servicios y beneficios que tienen la Cooperativa</p> | <p>Mantenimiento de presencia activa en plataformas digitales clave (Facebook y WhatsApp) para difundir información relevante sobre la Cooperativa y promocionar sus actividades.</p> <p>Participación como patrocinador en eventos culturales y deportivos organizados por la UTA, lo que contribuye a la visibilidad de la Cooperativa.</p> | | | | <p>Fortalecer la conexión con la comunidad universitaria y fomentar la participación en eventos y actividades relevantes.</p> |
| | <p>Publicidad en Facebook y Whatsapp</p> <p>Auspiciar en los eventos culturales y deportivos que realiza la UTA.</p> | <p>Distribución regular de correos electrónicos que contengan invitaciones personalizadas, informando a los servidores universitarios sobre los productos, servicios y beneficios ofrecidos por la Cooperativa.</p> | | | | |
| | <p>Promocionar a la Cooperativa en los Aniversarios y eventos realizados por cada Facultad de la UTA.</p> | <p>Participación y promoción activa en los aniversarios y eventos específicos de cada Facultad dentro de la UTA, fortaleciendo la relación con la comunidad universitaria.</p> | | | | |
| <p>Otorgamiento de Créditos de Consumo Prioritario a nuestros socios y clientes.</p> | <p>Elaboración del Material Publicitario de la Cooperativa.</p> <p>Publicidad en el estado de Whatsapp de los productos y servicios de la Cooperativa</p> | <p>Desarrollo y disponibilidad de material publicitario que destaque los productos y servicios de la Cooperativa, con un enfoque claro y atractivo.</p> <p>Uso efectivo del estado de WhatsApp para difundir información relevante sobre los productos y servicios,</p> | <p>Gestión integral y eficaz de los procesos de marketing, comunicación, otorgamiento</p> | | | |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | manteniendo a los contactos informados acerca de las ofertas y novedades. | de préstamos y servicio al cliente dentro de la Cooperativa, fortaleciendo así su relación con los socios y optimizando sus operaciones. |
| | Envió por correo electrónico de la Cooperativa e Institucional, invitaciones personalizadas a los servidores Universitarios, con la finalidad de informar los préstamos que otorga la Cooperativa. | Envío regular de correos electrónicos que contengan invitaciones personalizadas, focalizadas en informar a los servidores universitarios sobre los préstamos disponibles y sus condiciones. | |
| | Información personalizada mediante llamadas telefónicas y WhatsApp | Ofrecimiento de información detallada y personalizada sobre los productos y servicios de la Cooperativa a través de llamadas telefónicas y mensajes de WhatsApp, adaptándose a las necesidades individuales de los socios potenciales. | |
| | Análisis, verificación y aprobación de la documentación de respaldo de los Créditos a otorgarse. | Implementación de un proceso riguroso de análisis y verificación de la documentación requerida para los créditos, asegurando la integridad y validez de la información. | |
| | Desembolso de los Créditos. | Realización oportuna y eficiente de los desembolsos de los créditos aprobados, garantizando una entrega segura y rápida de los fondos a los beneficiarios. | |
| Capacitación para los Representantes, Directivos y Personal Administrativo | Educación Financiera: | Desarrollo e implementación de programas educativos que proporcionen a los socios conocimientos sólidos sobre cómo gestionar sus finanzas personales de manera efectiva. | Fortalecimiento la cooperativa internamente, lo que contribuyen al bienestar y la educación financiera de los socios, promoviendo una relación cooperativa sólida y sostenible. |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas Personales • Ahorro y Endeudamiento • Empoderamiento y Toma de Decisiones. | Ofrecimiento de recursos educativos que ayuden a los socios a comprender los beneficios del ahorro y a tomar decisiones informadas sobre el endeudamiento responsable. | |
| | Fortalecimiento Organizacional | Impartición de información y herramientas que capaciten a los socios para tomar decisiones financieras autónomas y empoderadas. | |
| | Buen Gobierno Cooperativo | | |

| | |
|---|--|
| | Implementación de medidas que fortalezcan la estructura y eficiencia organizativa de la cooperativa, mejorando la toma de decisiones y la ejecución de actividades. |
| Prevención de Lavados de Activos. | Adopción y aplicación de prácticas de buen gobierno que aseguren la transparencia, responsabilidad, equidad y participación democrática en la toma de decisiones dentro de la cooperativa. Establecimiento e implementación de políticas y procedimientos eficaces para prevenir el lavado de activos, cumpliendo con las normativas y regulaciones correspondientes. |
| <u>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)</u> | Adecuación de las operaciones y prácticas de la cooperativa a lo establecido por la LOEPS, garantizando su cumplimiento y contribuyendo al fortalecimiento del sector de economía popular y solidaria. |
| Atención al Cliente | Ofrecimiento de servicios de atención al cliente efectivos y eficientes, asegurando una comunicación clara, una respuesta oportuna y la satisfacción general de los socios. |

Nota: La tabla muestra el análisis de las estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros

4.2 Narración del caso

4.2.1 ¿Cuáles son los factores que afectan a la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., en el año 2022?

A nivel económico y financiero la Cooperativa se encuentra con liquidez, que respalda sus operaciones de manera efectiva, asegurando la disponibilidad de recursos para satisfacer las demandas financieras de sus socios. Además, ha demostrado ser rentable, generando ingresos consistentes y sostenibles que fortalecen su viabilidad a largo plazo. En cuanto a la morosidad, se encuentra dentro del promedio del sector, lo que indica una gestión responsable de los riesgos crediticios. Esta capacidad para mantener niveles adecuados de morosidad refleja prácticas sólidas de evaluación de crédito, seguimiento y recuperación, lo que contribuye a preservar la salud financiera de la cooperativa y la confianza de sus socios.

Por otro lado, se ha identificado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito, situada en el segmento 4, ha asumido con eficacia y puntualidad las responsabilidades y obligaciones ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Entre estas responsabilidades se destacan el riguroso cumplimiento de los requisitos legales y reglamentarios establecidos por la SEPS, la salvaguarda de los intereses de sus socios y clientes, y la contribución activa al desarrollo económico y social del país.

Además, se identificó que se demuestra un compromiso constante con la excelencia en el servicio a los socios, al ofrecer créditos con tasas competitivas y conveniencia tanto en sus operaciones activas como pasivas. Como parte de su enfoque en mejorar continuamente la experiencia del socio, están considerando implementar diversas estrategias innovadoras. Una de las iniciativas es brindar asesoría, planificación y educación financiera a los socios de la cooperativa para combatir la morosidad.

El riesgo de crédito es uno de los principales desafíos que puede la Cooperativa enfrentar en su área crediticia. Para ello la Cooperativa aplica herramientas de

análisis financiero (indicadores, análisis horizontal y vertical) lo que le ha permitido identificar, medir y controlar los riesgos financieros. Esto lo llevan cada mes permitiendo una toma correcta de decisiones en cuanto al rendimiento de los créditos y de la inversión, mejorar el funcionamiento para maximizar la rentabilidad.

Tabla 56: *Matriz factores de riesgo*

| “COAC UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO” MATRIZ DE RIESGO Y ESTRATEGIAS | |
|--|--|
| Factores del riesgo | Estrategia |
| Mercado | Manejar una morosidad promedio de acuerdo con el sector. Cumplimiento ante los entes de control. Servicio de calidad |
| Crédito | Manejar un límite de cartera vencida Cumplimiento de metas referentes a la colocación y recuperación de cartera |
| Liquidez | Monitorear diariamente la gestión operativa. Establecer nuevas políticas para la recuperación de cartera de crédito Controlar la capacidad de pago de los socios |
| Operativo | Manual de créditos Procesos para conceder un crédito Aplicación las 5 c de créditos |
| Legal | Contratos y Acuerdos por escrito (pagare) Políticas internas Gestión financiera sólida y responsable Protección de datos y privacidad |

Nota: La tabla muestra los factores de riesgo identificados en la cooperativa y las estrategias implementadas.

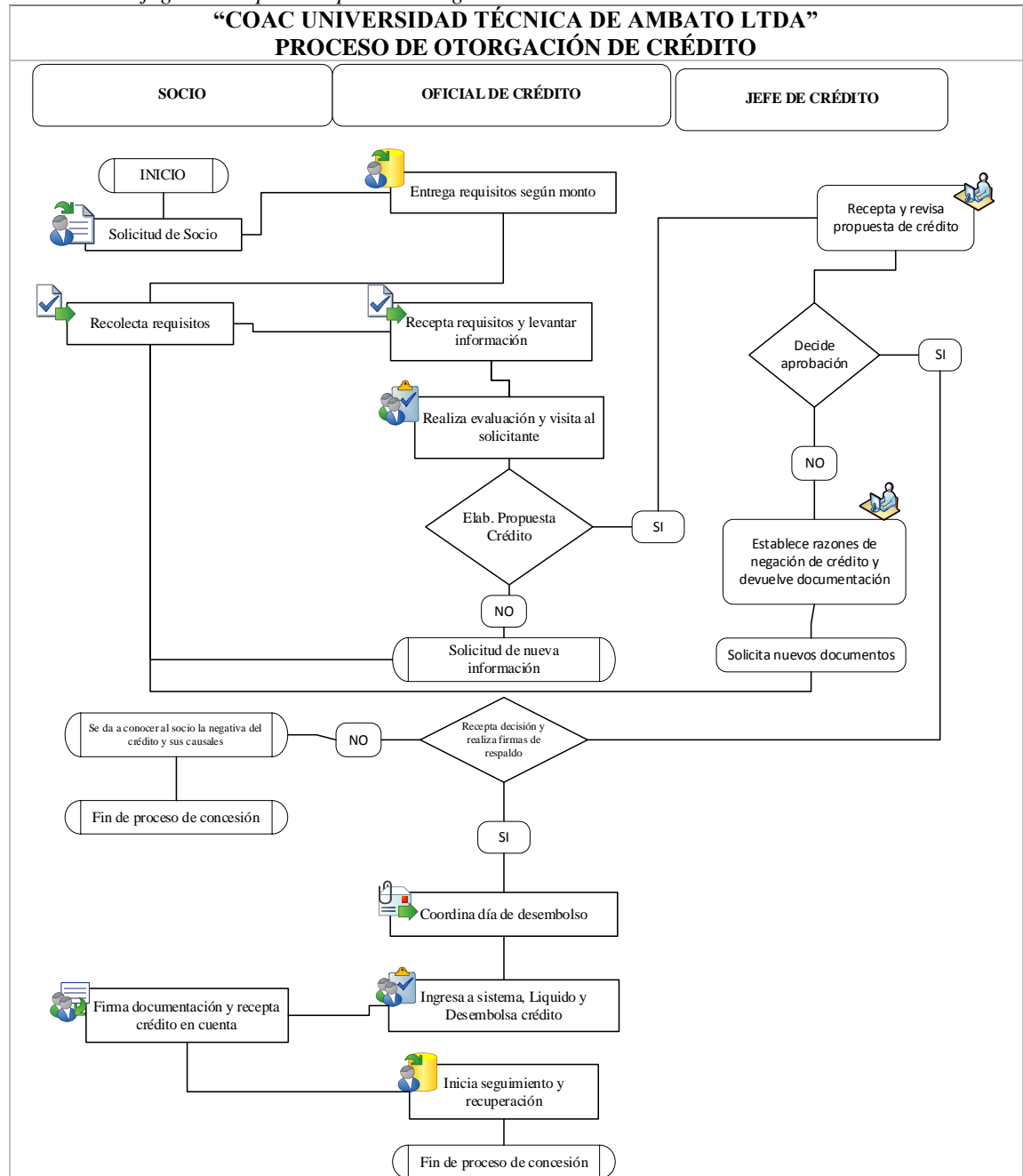
4.2.2 ¿El proceso de otorgamiento de créditos es eficiente en la cooperativa de ahorro y crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA.?

Durante las entrevistas, se identificó la ausencia de un flujograma que detalle los procesos de otorgación de crédito. Debido a que los procedimientos se basan principalmente en un manual interno y en la aplicación de los principios de las 5 C del crédito. Esta situación no solo refleja una falta de estructura y estandarización en los procesos, sino que también puede dificultar la identificación de posibles áreas de mejora y la optimización de los recursos disponibles.

También se constató que el proceso de aprobación de créditos tiene una duración promedio de 48 horas, desde que el socio se acerca a la institución para solicitar información hasta que se efectúa la entrega del dinero del crédito. Aunque este plazo se cumple en la mayoría de los casos, es importante destacar que puede variar

debido a diversas circunstancias. Para abordar estas limitaciones y mejorar la eficacia del proceso de otorgación de créditos, la institución financiera podría considerar el siguiente flujograma que detalla cada proceso de otorgación de crédito:

Tabla 57. Flujograma de proceso para la otorgación de crédito



Nota: La tabla muestra el flujograma de proceso para la otorgación de crédito.

4.2.3 ¿Cuál es el índice de morosidad que presenta la institución durante el periodo 2022?

La morosidad en el año 2022 ha mantenido una tendencia sostenible del 2.2%. Esta cifra se sitúa por debajo del promedio del sistema total de cooperativas, que se ubica en un 3.9% según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2022).

Entre las principales estrategias implementadas por la cooperativa para reducir la morosidad se encuentra la inversión en asesoría, capacitación y actualización constante del personal de crédito. Además, se han mejorado los procesos de cobro con el objetivo de llevar a cabo una recuperación de cartera más eficaz. Destaca también el enfoque en brindar ventajas y opciones de conciliación de deudas a los socios morosos, siempre manteniendo una actitud empática y respetuosa hacia ellos.

Además, la cooperativa hace uso del sistema contable AFC, el cual ha sido parte importante para monitorear de manera efectiva cada aspecto del proceso de gestión de cartera.

Pues el sistema contable AFC (Administración, Finanzas y Control), tiene como objetivo principal facilitar la gestión integral de las operaciones financieras y contables de una organización. Entre las funciones que desempeña el sistema contable AFC se encuentran:

- Registro y seguimiento de transacciones financieras: Permite registrar de manera ordenada todas las transacciones económicas realizadas por la cooperativa, incluyendo préstamos otorgados, pagos recibidos, gastos operativos, entre otros.
- Generación de informes financieros: Facilita la creación de informes financieros detallados, como estados de resultados, balances generales, estados de flujo de efectivo, entre otros, proporcionando una visión clara y precisa de la situación financiera de la cooperativa en un período determinado.

- Control de cuentas por cobrar y por pagar: Permite llevar un seguimiento minucioso de las cuentas por cobrar a los socios y por pagar a proveedores, ayudando a mantener un equilibrio adecuado entre los ingresos y los gastos.
- Gestión de la cartera de créditos: Facilita el seguimiento de los préstamos otorgados, incluyendo el monitoreo de pagos, vencimientos, tasas de interés y el estado de la morosidad. Esto permite una gestión más eficiente de la cartera de créditos y la aplicación de estrategias adecuadas para minimizar los riesgos asociados.
- Análisis financiero: Proporciona herramientas para realizar análisis financiero de la cooperativa, como ratios financieras, tendencias históricas y proyecciones futuras, lo que ayuda a la toma de decisiones informadas y estratégicas por parte de la dirección.

4.2.4 ¿Las estrategias y políticas de recuperación de crédito que utiliza la cooperativa de ahorro y crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., son eficientes?

El análisis detallado de las políticas y estrategias relacionadas con la administración de créditos en los procesos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., realizado anteriormente permitió identificar que:

En cuanto a las políticas identificadas, si bien no se cuenta con una política específica para la administración de créditos en los procesos financieros, se evidencian medidas dirigidas a garantizar la seguridad de la cartera crediticia, como el otorgamiento exclusivo de préstamos al personal institucional y la utilización de pólizas como garantía, aunque limitando los retiros a un porcentaje del valor total. Estas políticas tienen el propósito de reducir el riesgo de incumplimiento y asegurar una gestión prudente de los activos financieros de la cooperativa.

En cuanto a las estrategias implementadas, se observa un enfoque integral que abarca la captación de nuevos socios, la captación de depósitos y el otorgamiento de créditos prioritarios. Las acciones concretas incluyen el desarrollo de material

publicitario, la interacción directa con potenciales socios, el uso efectivo de plataformas digitales para la promoción y la participación en eventos culturales y deportivos. Asimismo, se destaca la implementación de un proceso riguroso de análisis y verificación de la documentación de respaldo de los créditos, así como la oferta de educación financiera para fortalecer la capacidad de los socios para gestionar sus finanzas de manera efectiva.

Al evaluar el grado de cumplimiento de cada acción, se evidencia un compromiso significativo por parte de la cooperativa para implementar y mantener estrategias efectivas que promuevan el crecimiento y la estabilidad financiera. Sin embargo, se identifican áreas de oportunidad para fortalecer aún más la gestión de créditos, como el seguimiento periódico del desempeño financiero del personal institucional y la implementación de incentivos especiales para fomentar la lealtad y participación de los socios.

En general, si bien se reconocen las medidas tomadas por la cooperativa para administrar eficientemente su cartera crediticia, se sugiere la implementación de acciones adicionales para mejorar la efectividad y el alcance de las estrategias existentes. Al hacerlo, la cooperativa puede fortalecer su posición en el mercado y garantizar una gestión sólida y responsable de sus activos financieros.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

A partir de los resultados detallados, se derivan conclusiones fundamentales en relación con los objetivos específicos de la investigación.

- Al examinar la literatura científica, se logró establecer una base que respalda el análisis de los factores influyentes en la cartera de crédito. Los hallazgos clave de la revisión literaria proporcionaron sobre la importancia de la diversificación de líneas de crédito, la gestión efectiva de riesgos y la flexibilidad en las políticas crediticias para optimizar el rendimiento financiero.
- Al realizar un diagnóstico de los procedimientos vinculados con la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato LTDA., se identificaron problemáticas específicas que afectan la eficiencia en la gestión crediticia. La falta de diversificación en las líneas de crédito y la dependencia exclusiva de pagarés como respaldo surgieron como áreas críticas que podrían limitar las opciones para los socios y tener implicaciones en los procesos de cobro.
- En cuanto al impacto de la morosidad en la cooperativa, los resultados revelaron un escenario positivo, con un promedio de cartera vencida del 2.2%. Esto sugiere que los mecanismos de gestión, centrados en evitar el sobreendeudamiento, han sido efectivos. Se recomienda comparar estos resultados con estándares de la industria financiera para obtener una evaluación más contextualizada.
- En relación con las políticas y estrategias actuales de la cooperativa, se observa una orientación hacia la flexibilidad, evidenciada por la alta acogida de créditos de consumo. No obstante, para potenciar aún más su posición en el mercado financiero, se sugiere la exploración de nuevas estrategias de evaluación de riesgos y la diversificación de líneas de crédito. Una evaluación detallada permitiría identificar áreas específicas de mejora en los procesos de concesión de créditos.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda revisar y fortalecer continuamente las políticas de gestión de riesgos, incorporando las mejores prácticas identificadas en la literatura revisada. La flexibilidad en las políticas crediticias también debe ser una prioridad, permitiendo ajustes ágiles para adaptarse a las condiciones del mercado y a las circunstancias individuales de los socios. Esta recomendación busca mejorar la eficiencia y la capacidad de la cooperativa para satisfacer las demandas financieras de sus socios, contribuyendo así a la optimización del rendimiento financiero.
- Se recomienda explorar nuevos productos financieros y estrategias de respaldo, como garantías o colaterales, podría ofrecer flexibilidad adicional en la gestión crediticia. Además, se recomienda realizar evaluaciones periódicas de la efectividad de estas medidas, asegurando así la adaptabilidad continua de los procedimientos de la cooperativa a medida que evolucionan las condiciones del mercado y las necesidades de los socios. Esta recomendación busca mejorar la eficiencia y la amplitud de opciones para los socios, fortaleciendo así la posición competitiva de la cooperativa en el sector financiero.
- Se sugiere que la cooperativa continúe monitoreando de cerca las tendencias y estándares de la industria para identificar oportunidades de mejora continua. Este enfoque proactivo asegurará que la cooperativa mantenga su posición sólida y efectiva en la gestión de la morosidad, incluso en un entorno financiero dinámico y cambiante.
- Se recomienda a la Cooperativa que, para potenciar su posición en el mercado financiero, explore nuevas estrategias de evaluación de riesgos y considere activamente la diversificación de sus líneas de crédito. La actual orientación hacia la flexibilidad, evidenciada por la alta acogida de créditos de consumo, es positiva, pero la introducción de enfoques innovadores en la evaluación de riesgos y la ampliación de las opciones de crédito podría proporcionar beneficios adicionales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- COSEDE. (2021). *Un Seguro de Depósitos de Nivel Internacional*. Obtenido de <https://www.cosedec.gov.ec/wp-content/uploads/2023/06/11-06-2021-Revista-Externa-20-final-comprimido-comprimido.pdf>
- Altamirano, A. (2018). Modelo de diagnóstico para medir el desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de investigación en modelos financieros*, 7(1), 124-146. Obtenido de <https://www.economicas.uba.ar/wp-content/uploads/2017/11/Altamirano-S.-A.-Cruz-G.-M.-Villalba-V.-N.-y-Ipiales-P.-K.-Modelo-de-diagn%C3%B3stico-para-medir-el-desempe%C3%B1o-financiero-en-las-cooperativas-de-ahorro-y-cr%C3%A9dito-del-Ecuador-2.pdf>
- Alvarado, M. (19 de diciembre de 2022). *Cooperativas de ahorro y crédito, el motor financiero de Tungurahua*. Obtenido de <https://www.vistazo.com/portafolio/provincias/cooperativas-ahorro-credito-motor-financiero-tungurahua-IX3990659>
- Attanasio, A. (10 de abril de 2020). *Coronavirus en Italia: cuánto perdió la economía en el primer mes de encierro (y las medidas "sin precedentes" para recuperarla)*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-internacional-52229326>
- Banco Central del Ecuador . (25 de agosto de 2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Banco Central del Ecuador. (Junio de 2020). *Mejora el PIB en Ecuador*. Obtenido de <https://datosmacro.expansion.com/pib/ecuador>
- Banco Central del Ecuador. (25 de agosto de 2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Barría, C. (19 de marzo de 2020). *Coronavirus: qué están haciendo las grandes economías para evitar la bancarrota de las empresas y la escasez de dinero (y hasta dónde pueden llegar)*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-51955484>

- BBC NEW Mundo . (8 de mayo de 2020). *Coronavirus en EE.UU.: el desempleo se dispara a 14,7%, el mayor desde la Gran Depresión en los años 30*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-52583945>
- Benites, S., & Zevallos, F. (2019). *Análisis financiero y visión de gobierno corporativo interno en la cooperativa de ahorro y crédito los andes COTARUSI AYMARAE S*. Universidad Tecnología de los Andes. Obtenido de <https://repositorio.utea.edu.pe/bitstream/utea/146/1/Tesis%20An%c3%a1lisis%20financiero%20y%20visi%c3%b3n%20de%20gobierno%20interno%20en%20la%20cooperativa%20de%20ahorro%20y%20cr%c3%a9dito%20los%20Andes>
- Bermúdez, I., Manotas, D., & Olaya, J. (2020). Modelo para la estimación del deterioro por riesgo de crédito. *Suma de Negocios*, 11(25). doi:<https://doi.org/10.14349/sumneg/2020.v11.n25.a6>
- Berríos, J., Dávila, K., Gutiérrez, D., & López, E. (8 de julio de 2019). *Factores que influyen en el crecimiento de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna R, L de la ciudad de Estelí*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/9516/1/18801.pdf>
- Brotons, J. M. (2021). *Préstamos hipotecarios. Normativa, trámites y supuestos de amortización*. Universidad Miguel Hernández. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Pr%C3%A9stamos_hipotecarios_Normativa_tr%C3%A1mites/ku4UEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Cabrera, Y. (2021). Medición de confianza de los asociados en el sector cooperativo de ahorro y crédito: Estudio de caso COOPETROL, Colombia. *Otra Economía*, 14(26). Obtenido de <https://revistaotraeconomia.org/index.php/otraeconomia/article/view/14943/9618>
- Calvo, C., Llanos, A., & Rodríguez, M. (2021). Capital humano, aprendizaje, satisfacción y compromiso en el desempeño de instituciones educativas. 26(96), 1241-1257. doi:<https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.96.15>
- Capa, T., Cabrera, V., Medina, A., Morocho, V., & Morocho, D. (19 de mayo de 2023). *Cartera de crédito y su incidencia sobre la liquidez de las*. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6787/10337>

- Cardozo, H. (2023). *Contabilidad del sector solidario – 7ma edición*. Ecoe Ediciones. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Contabilidad_del_sector_solida rio_7ma_ed/eOBaEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=la+cartera+de+cr%C3%A9dito+es&pg=PA111&printsec=frontcover
- Castillo, K., & Tandazo, T. (09 de Agosto de 2019). Análisis regional del sector servicios en el Ecuador, 2007-2014. *Revista Espacios*, 25. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n30/19403025.html>
- Chabusa et al. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 7(2), 15-38. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28062322010/html/>
- Chan, J., Morales, M., & Ulibarri, H. (2021). Recursos y capacidades que influyen en la competitividad de una empresa productora de calzado en el estado de Yucatán. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*. doi:10.46589/rdiasf.vi33.345
- Chávez, R., & Monar, M. A. (2023). Desafíos y Oportunidades para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Contexto Global. *Polo del conocimiento*, 8(6), 1056-1074. doi:10.23857/pc.v8i6
- Cooperativa de las Américas. (septiembre de 2020). *Mapeo cooperativo: datos estadísticos informe nacional: Ecuador programa ACI-UE*. Obtenido de <https://coops4dev.coop/sites/default/files/2020-09/Informe%20de%20Mapeo%20Cooperativo%20Ecuador.pdf>
- Cooperativas de las Américas. (27-29 de octubre de 2022). *El derecho cooperativo y la identidad cooperativa en la post pandemia*. Obtenido de <https://aciamericas.coop/wp-content/uploads/2023/06/Documento-Congreso-de-Derecho-Cooperativo.pdf>
- Cuello, J., Erazo, J., & Narváez, C. (2020). Visión sistémica de la gestión del conocimiento en el sector financiero cooperativo. *Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 607-638. doi:<https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.707>
- EL COMERCIO. (28 de julio de 2018). *Revista Lideres*. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/economia-popular-cooperativa-ganaparticipacion.html>.

- Eloi, Y. B. (2023). *55 años de Banca Cooperativa*. Ecoe Ediciones. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/55_a%C3%B1os_de_Banca_Cooperativa/WMC0EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=la+cartera+de+cr%C3%A9dito+en+las+cooperativas&pg=PT130&printsec=frontcover
- Erazo et al. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 9(3), 16-24. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215008/576869215008.pdf>
- Fernández, E., & Rosas, F. (2021). *Desarrollo del sistema financiero para el sector agropecuario de Uruguay*. Intl Food Policy Res Inst. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Desarrollo_del_sistema_financiero_para_e/iWRCEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Fonseca, J., Tapia, A., Jácome, S., & Avalos, V. (2016). Evaluación económica y financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador. Caso Segmento 2 del cantón Ambato provincia de Tungurahua. 3(3.2), 100-112. doi:<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.2.718>
- Gamboa, M., Castillo, Y., & Parra, J. (2021). Procedimiento para la gestión de información en función de la administración escolar. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(3). doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i3.2625>
- García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Revista Espacios*, 39(28), 32. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- García, Y., & Sorhegui, R. (2020). La teoría de los recursos y capacidades como fundamento metodológico para el estudio de la gestión de la innovación empresarial. *Revista Científica Ecociencia*, 7, 1-15. doi:<https://doi.org/10.21855/ecociencia.70.304>
- Gómez, M. (28 de enero de 2021). *España destruyó 622.600 empleos y la tasa de paro aumentó hasta el 16,13% en el año de la pandemia de coronavirus*. Obtenido de <https://elpais.com/economia/2021-01-28/espana-destruyo-622600-empleos-y-la-tasa-de-paro-aumento-hasta-el-1613-en-el-ano-de-la-pandemia-de-coronavirus.html>

- González, A. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 9(1). doi:<http://orcid.org/0000-0002-7385-2568>
- Guamán, A., & Urbina, M. (2021). *Determinantes del Desempeño Financiero de Las Cooperativas de Ahorro Y Crédito del Ecuador*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5711/571167877010/>
- Guananga, G., & Andrade, B. (2022). *El COVID-19 y su impacto en la administración de los recursos financieros de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Tungurahua, durante el 2019 al 2021*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/20225/1/T-UCSG-POS-MCF-77.pdf>
- INEC. (abril de 2022). *Encuesta Estructural Empresarial (ENESEM) 2020*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/Encuesta_Estructural_Empresarial/2020/2020_ENESEM_Historia%20de%20la%20OE.pdf
- Jácome, H. d. (2021). *El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Grupo de Análise Territorial (ANTE). Obtenido de <https://www.flacso.edu.ec/sites/default/files/2021-04/J%20come%20Hugo%20%282021%29.%20Inclusi%20B%20Financiera%20en%20Ecuador%20el%20cooperativismo%20de%20ahorro%20y%20cr%20A%20como%20alternativa.pdf>
- Jácome, H. d. (2021). *Inclusión financiera en Ecuador: el cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Grupo de Análise Territorial. Obtenido de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58377.pdf>
- Jaramillo, W. A. (2020). Comprensión estratégica, adaptación e innovación en medio de la pandemia. *Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*, 20(5), 1-39. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/Revista-Semestral-Dic-2020/Revista-Semestral-30-w.pdf>
- La Hora. (13 de junio de 2018). *Malas administraciones llevan a cerrar 15 cooperativas en este año*. Obtenido de <https://lahora.com.ec/noticia/1101953382/malas-administraciones-llevar-a-cerrar-15-cooperativas-en-este-ao>

- Lapo, M., Tell, M., & Mosquera, S. (2021). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos. *Investigación administrativa*, 50(127). doi:<https://doi.org/10.35426/iav50n127.02>
- Llerena, V. (2020). Microfinanzas Ecuador. *Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*, 5(1), 14-18. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/Revista-Semestral-Dic-2020/Revista-Semestral-30-w.pdf>
- López, Y. (2023). Los créditos hipotecarios en la jurisprudencia constitucional de tutela: una historia de banalización del derecho a la vivienda. *Revista Derecho del Estado*(56). Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0122-98932023000300191&script=sci_arttext
- Luque, A., & Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 138. doi:<https://doi.org/10.5209/reve.73870>
- Mayoral, F. M. (2019). Revisión histórica de los modelos postkeynesianos de crecimiento y distribución del ingreso. *FLACSO Ecuador*, 45(12), 263-296. Obtenido de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58117.pdf>
- Mullo, M. R. (junio de 2020). *Cooperativas de Ahorro y Crédito* . Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Administracion-Riesgo-de-Credito.pdf>
- Ocaña, E. (septiembre de 2019). *Comportamiento del crédito de consumo del sistema financiero nacional*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada*, 41(10), 195-225. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215008/html/>
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista*

- Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195-225. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215008/html/>
- Organización Mundial del Comercio. (2022). *Comercio y crecimiento económico mundiales, 2020-2021*. : Estimaciones de la OMC. Obtenido de https://www.wto.org/spanish/res_s/statis_s/wts2021_s/wts2021chapter03_s.pdf
- Ortega, P. (2021). *La gestión del riesgo operacional y la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas manufactureras (pymes) en el sector sur del Distrito Metropolitano de Quito período 2018 - 2019*. Latacunga: Repositorio de la ESPE. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/24428/1/T-ESPE-044500.pdf>
- Paucar, E. S. (2022). Factores del riesgo crediticio en una cooperativa de ahorro y crédito, en la emergencia sanitaria de la COVID-19. *Retos de la Ciencia*, 6(13), 44-55. doi:<https://doi.org/10.53877/rc.6.13.20220701.04>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>
- Pilamunga, M., & Muela, S. (2019). Producto de inclusión financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chibuleo”. *Veritas & Research*, 1(1). Obtenido de <http://revistas.pucesa.edu.ec/ojs/index.php?journal=VR&page=article&op=view&path%5B%5D=9>
- Razo, C., Espín, L., & Hidalgo, M. (2022). Los indicadores financieros como herramienta para mitigar el riesgo en las instituciones del sector financiero del segmento 3 y 4 de la Economía Popular y Solidaria. *VICTEC Revista Académica y Científica*, 3(4), 01 – 13. doi:<https://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista>
- Richardson, D. (Abril de 2009). *Sistema de Monitoreo PERLAS*. Obtenido de http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp
- Richardson, D. C. (2009). *Sistema de Monitoreo PERLAS*. Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Obtenido de https://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp

- Robalino, A. M. (2023). Tesis recomendada para su publicación. *Indumentaria e identidad: análisis de la vestimenta de la mujer indígena desde el Diseño. El caso del pueblo chibuleo (Tungurahua, Ecuador 1990-2016). Cuadernos del Centro de Estudios en Diseño y Comunicación. Ensayos*, 8(9), 1-140. doi:<http://dx.doi.org/10.18682/cdc.vi116.4141>
- Sánchez, S. S. (2015). “*El riesgo operacional y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Giahán Ecuador CÍA. Ltda., de la ciudad de Ambato*”. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 10 de junio de 2021, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17801/1/T3104i.pdf>
- Sarrible, G. R. (14 de diciembre de 2022). *El efecto secundario de la pandemia, en diferentes países del mundo*. Obtenido de <https://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/2127/1/TFPP%20EEYN%202022%20CM-DVC-NF.pdf>
- SEPS. (8 de marzo de 2021). *Situación del Sector Financiero Popular y Solidario, a diciembre de 2021*. Recuperado el 10 de junio de 2023, de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria : <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Boleti%CC%81n-de-coyuntura-sobre-la-situacio%CC%81n-del-SFPS-dic-2021.pdf>
- SEPS. (10 de diciembre de 2022). *Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas 2022*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2023/01/Evolucion-de-Cooperativas-Diciembre-2022.pdf>
- Serrano, J. (2020). *Estructura y evolución del sistema financiero colombiano y sus principales mercados*. Universidad de los Andes. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=M_N9EAAAQBAJ&pg=PA191&dq=Aspectos+claves+de+la+cartera+de+cr%C3%A9dito&hl=es&newbks=1&newbks_redir=1&sa=X&ved=2ahUKEwiw25318oeCAxWum2oFHUUNDQsQ6AF6BAgJEA
- Serrano, J. (2021). *Mercados financieros de Estados Unidos y otros mercados financieros*. Alpha Editorial. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Mercados_financieros_de_Estados_Unidos/KzJ7EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=La+importancia+de+la+cartera+de+cr%C3%A9dito&pg=PA20&printsec=frontcover

- Superintendencia de Banca y Seguros - Perú . (diciembre de 2020). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/Informe%20de%20Estabilidad%20Financiera_2020_II.pdf
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Glosario de Términos*. Obtenido de <https://superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2015). *De la Gestión del Riesgo Operacional Resolución JB-2005-834, Sección I Artículo 2*. Obtenido de <http://www.riesgooperacional.com/docs/documentos/ecuador/Ecuador%20Riesgo%20operativo%20ultima%20actualizacion.pdf>
- Tinto, J. (2013). El análisis de contenido como herramienta de utilidad. *Provincia*(29), 135-173. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/555/55530465007.pdf>
- Torresano, D., Herman, E., Trávez, C., Durán, Á., Pena, A., Miño, M., . . . Naranjo, C. A. (2019). *Economía Solidaria: experiencias y Conceptos*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Economia-Solidaria-Experiencias-y-Conceptos.pdf>
- Vargas, A. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*, 11(5), 16-29. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002
- Vargas, E., Rengifo, R., Guizado, F., & Sánchez, F. D. (2019). Sistemas de información como herramienta para reorganizar procesos de manufactura. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(85).
- Veiga, J. M. (2020). *Masters en Dirección Económica Financiera*. José Manuel Ferro Veiga. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Masters_en_Direcci%C3%B3n_Econ%C3%B3mica_Financi/MVfRDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=la+importancia+de+la+cartera+de+cr%C3%A9dito&pg=PA384&printsec=frontcover
- Villasana, L., Hernández, P., & Ramírez, É. (2021). La gestión del conocimiento, pasado, presente y futuro. Una revisión de la literatura. *Trascender, contabilidad y gestión*, 6(18). doi:<https://doi.org/10.36791/tcg.v0i18.128>

ANEXOS

Anexo A. Estados Financieros año 2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROMSIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------|--|----------------|---------------|--------------|---------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVO | | | | | |
| 1. | ACTIVO | | | 1,787,114.39 | 100.00% |
| 1.1. . . . | FONDOS DISPONIBLES | | | 174,375.61 | 9.76% |
| 1.1.03. . . | Bancos y otras instituciones financieras | | | 174,375.61 | 9.76% |
| 1.1.03.10. . . | Bancos e instituciones financieras locales | | | 62,618.19 | 3.50% |
| 1.1.03.10.01. . . | Banco de Guayaquil Cor. 7049439 | | | 7,578.23 | 0.42% |
| 1.1.03.10.02. . . | Banco de Guayaquil Aho. 7224049 | | | 55,039.96 | 3.08% |
| 1.1.03.20. . . | Instituciones del sector financiero popular y solidario | | | 111,757.42 | 6.25% |
| 1.1.03.20.01. . . | Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIMAS | | | 30.16 | 0.00% |
| 1.1.03.20.02. . . | Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo | | | 111,727.26 | 6.25% |
| 1.3. . . . | INVERSIONES | | | 173,418.67 | 9.70% |
| 1.3.05. . . . | Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y SEPS | | | 175,170.37 | 9.80% |
| 1.3.05.50. . . | De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario | | | 36,347.04 | 2.03% |
| 1.3.05.65. . . | De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario | | | 138,823.33 | 7.77% |
| 1.3.99. . . . | (Provisión para inversiones) | | | -1,751.70 | -0.10% |
| 1.3.99.10. . . | (Provisión general para inversiones) | | | -1,751.70 | -0.10% |
| 1.4. . . . | CARTERA DE CRÉDITOS | | | 1,434,186.98 | 80.25% |
| 1.4.02. . . . | Cartera de crédito de consumo por vencer | | | 1,465,423.68 | 82.00% |
| 1.4.02.05. . . | De 1 a 30 días | | | 320.21 | 0.02% |
| 1.4.02.10. . . | De 31 a 90 días | | | 160,409.53 | 8.98% |
| 1.4.02.15. . . | De 91 a 180 días | | | 97,302.75 | 5.44% |
| 1.4.02.20. . . | De 181 a 360 días | | | 275,092.80 | 15.39% |
| 1.4.02.25. . . | De más de 360 días | | | 932,298.37 | 52.17% |
| 1.4.18. . . . | Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer | | | 5,110.14 | 0.29% |
| 1.4.18.05. . . | De 1 a 30 días | | | 178.22 | 0.01% |
| 1.4.18.10. . . | De 31 a 90 días | | | 704.88 | 0.04% |
| 1.4.18.15. . . | De 91 a 180 días | | | 352.44 | 0.02% |
| 1.4.18.20. . . | De 181 a 360 días | | | 1,057.32 | 0.06% |
| 1.4.18.25. . . | De más de 360 días | | | 2,819.28 | 0.16% |
| 1.4.26. . . . | Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses | | | 2,499.00 | 0.14% |
| 1.4.26.05. . . | De 1 a 30 días | | | 357.00 | 0.02% |
| 1.4.26.10. . . | De 31 a 90 días | | | 1,428.00 | 0.08% |
| 1.4.26.15. . . | De 91 a 180 días | | | 714.00 | 0.04% |
| 1.4.50. . . . | Cartera de crédito de consumo vencida | | | 8,638.63 | 0.48% |
| 1.4.50.10. . . | De 31 a 90 días | | | 408.50 | 0.02% |
| 1.4.50.15. . . | De 91 a 180 días | | | 4,534.38 | 0.25% |
| 1.4.50.20. . . | De 181 a 270 días | | | 2,837.25 | 0.16% |
| 1.4.50.25. . . | De más de 270 días | | | 858.50 | 0.05% |
| 1.4.99. . . . | (Provisiones para créditos incobrables) | | | -47,484.45 | -2.66% |
| 1.4.99.10. . . | (Cartera de créditos de consumo) | | | -47,484.45 | -2.66% |
| 1.6. . . . | CUENTAS POR COBRAR | | | 43.68 | 0.00% |
| 1.6.03. . . . | Intereses por cobrar de cartera de créditos | | | 701.91 | 0.04% |
| 1.6.03.10. . . | Cartera de créditos de consumo | | | 701.91 | 0.04% |
| 1.6.14. . . . | Pagos por cuenta de socios | | | 160.00 | 0.01% |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|---------------------|--|----------------|---------------|---------------------|--------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVO | | | | | |
| 1.6.14.30. | Gastos judiciales | | 160.00 | | 0.01% |
| 1.6.14.30.02. | Edisson Benalcazar | | 160.00 | | 0.01% |
| 1.6.99. | (Provisión para cuentas por cobrar) | | -818.23 | | -0.05% |
| 1.6.99.05. | (Provisión para intereses por cobrar cartera de crédito) | | -12.40 | | -0.00% |
| 1.6.99.10. | (Provisión para otras cuentas por cobrar) | | -805.83 | | -0.05% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 3,985.61 | | 0.22% |
| 1.8.05. | Muebles, enseres y equipos de oficina | | 5,332.60 | | 0.30% |
| 1.8.05.01. | Muebles de Oficina | | 5,332.60 | | 0.30% |
| 1.8.05.01.01. | Muebles y equipos de oficina | | 5,332.60 | | 0.30% |
| 1.8.06. | Equipos de computación | | 8,464.92 | | 0.47% |
| 1.8.06.01. | Equipos de computación | | 8,464.92 | | 0.47% |
| 1.8.99. | (Depreciación acumulada) | | -9,811.91 | | -0.55% |
| 1.8.99.15. | (Muebles, enseres y equipos de oficina) | | -4,216.62 | | -0.24% |
| 1.8.99.15.01. | (Equipos de Oficina) | | -4,216.62 | | -0.24% |
| 1.8.99.20. | (Equipos de computación) | | -5,595.29 | | -0.31% |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | | 1,103.94 | | 0.06% |
| 1.9.05. | Gastos diferidos | | 933.36 | | 0.05% |
| 1.9.05.20. | Programas de computación | | 5,800.00 | | 0.32% |
| 1.9.05.99. | (Amortización acumulada gastos diferidos) | | -4,866.64 | | -0.27% |
| 1.9.05.99.03. | (Programas de computación) | | -4,866.64 | | -0.27% |
| 1.9.90. | Otros | | 170.48 | | 0.01% |
| 1.9.90.10. | Otros impuestos | | 170.48 | | 0.01% |
| 1.9.90.10.02. | Impuesto a la Renta Retenido | | 170.48 | | 0.01% |
| Total ACTIVO | | | | 1,787,114.39 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|----------------|--|----------------|---------------|------------|----------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PASIVOS | | | | | |
| 2 | PASIVOS | | | 821,350.82 | -100.00% |
| 2.1 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | 689,904.43 | | -84.00% |
| 2.1.01 . . . | Depósitos a la vista | | 328,786.72 | | -40.03% |
| 2.1.01.35 . . | Depósitos de ahorro | | 328,786.72 | | -40.03% |
| 2.1.01.35.01. | Ahorro a la Vista | | 328,786.72 | | -40.03% |
| 2.1.03 . . . | Depósitos a plazo | | 243,131.22 | | -29.60% |
| 2.1.03.05 . . | De 1 a 30 días | | 87,801.57 | | -10.69% |
| 2.1.03.10 . . | De 31 a 90 días | | 48,961.00 | | -5.96% |
| 2.1.03.15 . . | De 91 a 180 días | | 30,200.00 | | -3.68% |
| 2.1.03.20 . . | De 181 a 360 días | | 76,168.65 | | -9.27% |
| 2.1.05 . . . | Depósitos restringidos | | 117,986.49 | | -14.36% |
| 2.1.05.01 . . | Ahorro Acumulado | | 117,986.49 | | -14.36% |
| 2.5 | CUENTAS POR PAGAR | | 131,446.39 | | -16.00% |
| 2.5.01 . . . | Intereses por pagar | | 11,387.56 | | -1.39% |
| 2.5.01.15 . . | Depósitos a plazo | | 11,387.56 | | -1.39% |
| 2.5.01.15.01. | Depósitos a Plazo Fijo | | 11,387.56 | | -1.39% |
| 2.5.03 . . . | Obligaciones patronales | | 95,539.82 | | -11.63% |
| 2.5.03.10 . . | Beneficios Sociales | | 87,297.07 | | -10.63% |
| 2.5.03.10.01. | Décimo Tercer Sueldo | | 181.75 | | -0.02% |
| 2.5.03.10.02. | Décimo Cuarto Sueldo | | 501.94 | | -0.06% |
| 2.5.03.10.03. | Vacaciones | | 1,135.79 | | -0.14% |
| 2.5.03.10.04. | Reserva Jubilaciones | | 64,541.98 | | -7.86% |
| 2.5.03.10.05. | Reserva Desahucio | | 20,935.61 | | -2.55% |
| 2.5.03.15 . . | Aportes al IESS | | 741.45 | | -0.09% |
| 2.5.03.15.01. | Aporte Personal y Patronal IESS | | 741.45 | | -0.09% |
| 2.5.03.20 . . | Fondo de reserva IESS | | 62.20 | | -0.01% |
| 2.5.03.25 . . | Participación a empleados | | 7,439.10 | | -0.91% |
| 2.5.04 . . . | Retenciones | | 1,182.34 | | -0.14% |
| 2.5.04.05 . . | Retenciones fiscales | | 1,116.93 | | -0.14% |
| 2.5.04.05.02. | 2% Rendimientos Fiscales | | 6.03 | | -0.00% |
| 2.5.04.05.04. | 10% Honorarios Profesionales | | 119.70 | | -0.01% |
| 2.5.04.05.05. | 1.75% Activos Fijos / Suministros / Publicidad | | 231.95 | | -0.03% |
| 2.5.04.05.08. | 1.75% Seguros y Reaseguros | | 1.05 | | -0.00% |
| 2.5.04.05.09. | 8% Servicios Profesionales | | 159.52 | | -0.02% |
| 2.5.04.05.10. | 1.75% Otras retenciones aplicables a otros porcentajes | | 203.69 | | -0.02% |
| 2.5.04.05.12. | Retención 30% Bienes | | 1.99 | | -0.00% |
| 2.5.04.05.13. | Retención 70% Servicios | | 10.08 | | -0.00% |
| 2.5.04.05.14. | Retención 100% IVA | | 382.92 | | -0.05% |
| 2.5.04.90 . . | Otras retenciones | | 65.41 | | -0.01% |
| 2.5.04.90.10. | Impuesto IVA | | 65.41 | | -0.01% |
| 2.5.05 . . . | Contribuciones, impuestos y multas | | 10,034.93 | | -1.22% |
| 2.5.05.05 . . | Impuesto a la renta | | 6,372.59 | | -0.78% |
| 2.5.05.90 . . | Otras contribuciones e impuestos | | 3,662.34 | | -0.45% |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|----------------------|----------------------------------|----------------|---------------|-------------------|--------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PASIVOS | | | | | |
| 2.5.05.90.01. | 1% Contribución SEPS | | 417.97 | | -0.05% |
| 2.5.05.90.02. | 0.45 por mil Contribución SEPS | | 804.20 | | -0.10% |
| 2.5.05.90.03. | Seguro de Depósito Prima Fija | | 2,414.67 | | -0.29% |
| 2.5.05.90.04. | Contribución integral del cáncer | | 25.50 | | -0.00% |
| 2.5.90. . . | Cuentas por pagar varias | | 13,301.74 | | -1.62% |
| 2.5.90.90. . | Otras cuentas por pagar | | 13,301.74 | | -1.62% |
| 2.5.90.90.14. | Adecuaciones | | 12,767.16 | | -1.55% |
| 2.5.90.90.19. | Seguro de Desgravamen por Pagar | | 534.58 | | -0.07% |
| Total PASIVOS | | | | 821,350.82 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------|--|----------------|---------------|---------------------|----------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PATRIMONIO | | | | | |
| 3. | PATRIMONIO | | | 948,290.38 | -100.00% |
| 3.1. . . . | CAPITAL SOCIAL | | 600,914.44 | | -63.37% |
| 3.1.03. . . | Aportes de socios | | 600,914.44 | | -63.37% |
| 3.1.03.01. . . | Certificados de Aportación | | 600,914.44 | | -63.37% |
| 3.3. . . . | RESERVAS | | 330,511.33 | | -34.85% |
| 3.3.01. . . | Fondo irreparable de reserva Legal | | 330,511.33 | | -34.85% |
| 3.3.01.05. . . | Reserva legal irreparable | | 329,793.78 | | -34.78% |
| 3.3.01.15. . . | Donaciones | | 717.55 | | -0.08% |
| 3.3.01.15.05. . . | En efectivo | | 717.55 | | -0.08% |
| 3.6. . . . | RESULTADOS | | 16,864.61 | | -1.78% |
| 3.6.01. . . | Utilidades o excedentes acumuladas | | 16,864.61 | | -1.78% |
| 3.6.01.02. . . | Resultado de Ejercicios Anteriores | | 16,864.61 | | -1.78% |
| | Total PATRIMONIO | | | 948,290.38 | |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO : | | | 17,473.19 | |
| | Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO : | | | 1,787,114.39 | |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------------------|--|----------------|---------------|-------------|-------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
| 7.1. . . . | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 867.96 | | 0.00% |
| 7.1.09. . . | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | | 867.96 | | 0.00% |
| 7.1.09.10. . | Cartera de crédito de consumo | | 867.96 | | 0.00% |
| 7.2. . . . | DEUDORAS POR EL CONTRARIO | | -867.96 | | 0.00% |
| 7.2.09. . . | Intereses en suspenso | | -867.96 | | 0.00% |
| 7.2.09.10. . | Cartera de créditos de consumo prioritario | | -867.96 | | 0.00% |
| 7.3. . . . | ACREEDORAS POR EL CONTRARIO | | 2,020,464.97 | | 0.00% |
| 7.3.01. . . | Valores y bienes recibidos de terceros | | 2,020,464.97 | | 0.00% |
| 7.3.01.05. . | En cobranza | | 2,020,464.97 | | 0.00% |
| 7.4. . . . | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | -2,020,464.97 | | 0.00% |
| 7.4.01. . . | Valores y bienes recibidos de terceros | | -2,020,464.97 | | 0.00% |
| 7.4.01.05. . | En cobranza | | -2,020,464.97 | | 0.00% |
| Total CUENTAS DE ORDEN | | | | 0.00 | |

ALDAS MERA VONNE ALEXANDRA
GERENTE

VILLACIS VILLACIS ALVARO GABRIEL
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda:DOLAR | |
|------------------|--|------------------------|---------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| INGRESOS | | | |
| 5. | INGRESOS | 247,891.28 | 100.00% |
| 5.1. . . . | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 233,727.33 | 94.29% |
| 5.1.03. . . | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 15,621.81 | 6.30% |
| 5.1.03.15. . | Mantenidas hasta el vencimiento | 15,621.81 | 6.30% |
| 5.1.04. . . | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 215,976.47 | 87.13% |
| 5.1.04.10. . | Cartera de créditos de consumo | 215,748.15 | 87.03% |
| 5.1.04.50. . | De mora | 228.32 | 0.09% |
| 5.1.90. . . | Otros intereses y descuentos | 2,129.05 | 0.86% |
| 5.1.90.90. . | Otros | 2,129.05 | 0.86% |
| 5.1.90.90.05. | Intereses ganados cta. de ahorros | 2,129.05 | 0.86% |
| 5.4. . . . | INGRESOS POR SERVICIOS | 2,630.65 | 1.06% |
| 5.4.90. . . | Otros servicios | 2,630.65 | 1.06% |
| 5.4.90.05. . | Tarifados con costo máximo | 2,627.86 | 1.06% |
| 5.4.90.12. . | Cheque Devuelto Nacional | 2.79 | 0.00% |
| 5.6. . . . | OTROS INGRESOS | 11,533.30 | 4.65% |
| 5.6.90. . . | Otros | 11,533.30 | 4.65% |
| 5.6.90.02. . | Inscripción Curso Cooperativismo | 3,991.71 | 1.61% |
| 5.6.90.03. . | Multas Asambleas | 40.00 | 0.02% |
| 5.6.90.06. . | Seguro de Desgravamen | 7,171.88 | 2.89% |
| 5.6.90.16. . | Uso de Red Liberty | 329.71 | 0.13% |
| | TOTAL INGRESOS: | 247,891.28 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda: DOLAR | |
|-------------------|--|------------------------|---------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| GASTOS | | | |
| 4. | GASTOS | 230,418.09 | 100.00% |
| 4.1. . . . | INTERESES CAUSADOS | 47,728.95 | 20.71% |
| 4.1.01. . . . | Obligaciones con el público | 47,728.95 | 20.71% |
| 4.1.01.15. . . | Depósitos de ahorro | 14,538.57 | 6.31% |
| 4.1.01.15.01. . . | Intereses Ahorros a la Vista | 10,308.64 | 4.47% |
| 4.1.01.15.02. . . | Intereses Ahorros Acumulado | 4,229.93 | 1.84% |
| 4.1.01.30. . . | Depósitos a plazo | 14,607.99 | 6.34% |
| 4.1.01.30.01. . . | Intereses Depósitos a Plazo Fijo | 14,607.99 | 6.34% |
| 4.1.01.90. . . | Otros | 18,582.39 | 8.06% |
| 4.1.01.90.01. . . | Intereses Certificados de Aportación | 18,582.39 | 8.06% |
| 4.4. . . . | PROVISIONES | 24,868.00 | 10.79% |
| 4.4.01. . . . | Inversiones | 1,751.70 | 0.76% |
| 4.4.01.01. . . | Inversiones | 1,751.70 | 0.76% |
| 4.4.02. . . . | Cartera de créditos | 23,103.90 | 10.03% |
| 4.4.02.20. . . | Crédito de consumo | 23,103.90 | 10.03% |
| 4.4.03. . . . | Cuentas por cobrar | 12.40 | 0.01% |
| 4.4.03.02. . . | Provisión interes por cobrar | 12.40 | 0.01% |
| 4.5. . . . | GASTOS DE OPERACIÓN | 126,118.29 | 54.73% |
| 4.5.01. . . . | Gastos de personal | 69,761.03 | 30.28% |
| 4.5.01.05. . . | Remuneraciones mensuales | 24,586.02 | 10.67% |
| 4.5.01.05.01. . . | Sueldos | 24,586.02 | 10.67% |
| 4.5.01.10. . . | Beneficios sociales | 6,961.54 | 3.02% |
| 4.5.01.10.01. . . | Décimo Tercer Sueldo | 3,212.83 | 1.39% |
| 4.5.01.10.02. . . | Décimo Cuarto Sueldo | 2,399.76 | 1.04% |
| 4.5.01.10.03. . . | Vacaciones | 1,348.95 | 0.59% |
| 4.5.01.20. . . | Aportes al IESS | 3,933.55 | 1.71% |
| 4.5.01.20.01. . . | Aportes Patronal IESS | 3,933.55 | 1.71% |
| 4.5.01.30. . . | Pensiones y jubilaciones | 23,275.90 | 10.10% |
| 4.5.01.30.05. . . | Jubilación | 16,663.37 | 7.23% |
| 4.5.01.30.10. . . | Desahucio | 6,612.53 | 2.87% |
| 4.5.01.35. . . | Fondo de reserva IESS | 2,696.87 | 1.17% |
| 4.5.01.90. . . | Otros | 8,307.15 | 3.61% |
| 4.5.01.90.01. . . | Horas Extras | 1,629.40 | 0.71% |
| 4.5.01.90.02. . . | Comisiones por Captaciones | 2,007.21 | 0.87% |
| 4.5.01.90.05. . . | Uniformes Personal | 170.54 | 0.07% |
| 4.5.01.90.06. . . | Bonificación por Eficiencia | 2,400.00 | 1.04% |
| 4.5.01.90.07. . . | Representación Gerencia | 1,200.00 | 0.52% |
| 4.5.01.90.20. . . | Bonificación Reglamentación | 900.00 | 0.39% |
| 4.5.02. . . . | Honorarios | 7,888.00 | 3.42% |
| 4.5.02.05. . . | Directores | 7,738.00 | 3.36% |
| 4.5.02.05.10. . . | Dietas Consejo de Administración | 2,839.00 | 1.23% |
| 4.5.02.05.11. . . | Dietas Consejo de Vigilancia | 1,513.00 | 0.66% |
| 4.5.02.05.12. . . | Dietas Comité de Crédito | 527.00 | 0.23% |
| 4.5.02.05.15. . . | Dietas Comisión de Educación | 136.00 | 0.06% |
| 4.5.02.05.16. . . | Dietas Comité de Cumplimiento | 238.00 | 0.10% |
| 4.5.02.05.17. . . | Representación Presidente Consejo Administración | 1,200.00 | 0.52% |
| 4.5.02.05.18. . . | Representación Presidente Consejo Vigilancia | 1,200.00 | 0.52% |
| 4.5.02.05.22. . . | Bonificación por Reglamentación | 85.00 | 0.04% |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda:DOLAR | |
|------------------|--|------------------------|--------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| GASTOS | | | |
| 4.5.02.10. | Honorarios profesionales | 150.00 | 0.07% |
| 4.5.02.10.03. | Honorarios Seguridad y Salud Ocupacional | 150.00 | 0.07% |
| 4.5.03. | Servicios varios | 10,481.62 | 4.55% |
| 4.5.03.05. | Movilización, fletes y embalajes | 183.50 | 0.08% |
| 4.5.03.15. | Publicidad y propaganda | 55.00 | 0.02% |
| 4.5.03.20. | Servicios básicos | 434.29 | 0.19% |
| 4.5.03.20.03. | Servicio telefónico | 427.86 | 0.19% |
| 4.5.03.20.04. | Internet, Copias e Impresiones | 6.43 | 0.00% |
| 4.5.03.25. | Seguros | 7,501.59 | 3.26% |
| 4.5.03.25.05. | Seguro de Desgravamen | 6,967.01 | 3.02% |
| 4.5.03.25.06. | Seguro de Desgravamen por Pagar | 534.58 | 0.23% |
| 4.5.03.90. | Otros servicios | 2,307.24 | 1.00% |
| 4.5.03.90.04. | Judiciales y Notariales | 444.38 | 0.19% |
| 4.5.03.90.06. | Servicios Bancarios | 812.86 | 0.35% |
| 4.5.03.90.07. | Capacitación Socios WOCULATAM | 1,050.00 | 0.46% |
| 4.5.04. | Impuestos, contribuciones y multas | 8,673.00 | 3.76% |
| 4.5.04.05. | Impuestos Fiscales | 3,844.04 | 1.67% |
| 4.5.04.05.01. | Impuesto IVA | 3,771.38 | 1.64% |
| 4.5.04.05.04. | Impuestos SRI | 72.66 | 0.03% |
| 4.5.04.10. | Impuestos Municipales | 1,095.12 | 0.48% |
| 4.5.04.15. | Aportes a la SEPS | 1,222.17 | 0.53% |
| 4.5.04.20. | Aportes al COSEDE por prima fija | 2,511.67 | 1.09% |
| 4.5.05. | Depreciaciones | 2,706.16 | 1.17% |
| 4.5.05.25. | Muebles, enseres y equipos de oficina | 828.74 | 0.36% |
| 4.5.05.25.01. | Muebles y Equipos de Oficina | 828.74 | 0.36% |
| 4.5.05.30. | Equipos de computación | 1,877.42 | 0.81% |
| 4.5.06. | Amortizaciones | 510.79 | 0.22% |
| 4.5.06.25. | Programas de computación | 510.79 | 0.22% |
| 4.5.07. | Otros gastos | 26,097.69 | 11.33% |
| 4.5.07.05. | Suministros diversos | 439.70 | 0.19% |
| 4.5.07.05.01. | Materiales y Útiles de Oficina | 288.79 | 0.13% |
| 4.5.07.05.02. | Útiles de Aseo y Limpieza | 57.74 | 0.03% |
| 4.5.07.05.03. | Encuadernados | 93.17 | 0.04% |
| 4.5.07.15. | Mantenimiento y reparaciones | 1,870.00 | 0.81% |
| 4.5.07.15.01. | Mantenimiento SITETRIOR | 1,620.00 | 0.70% |
| 4.5.07.15.02. | Mantenimiento Equipos de Computación | 250.00 | 0.11% |
| 4.5.07.90. | Otros | 23,787.99 | 10.32% |
| 4.5.07.90.02. | Refrigerio Consejos y Comités | 71.33 | 0.03% |
| 4.5.07.90.03. | Anuncios, Ofertas Florares | 220.40 | 0.10% |
| 4.5.07.90.04. | Aniversario COAC UTA | 55.35 | 0.02% |
| 4.5.07.90.20. | Agasajo Navideño | 23,423.61 | 10.17% |
| 4.5.07.90.28. | Gastos No Deducibles | 17.30 | 0.01% |
| 4.5.07.90.28.01 | Movilización Empleados | 17.30 | 0.01% |
| 4.8. | IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | 31,702.85 | 13.76% |
| 4.8.10. | Participación a empleados | 7,439.10 | 3.23% |
| 4.8.10.01. | Participación Empleados | 7,439.10 | 3.23% |
| 4.8.15. | Impuesto a la renta | 6,372.59 | 2.77% |
| 4.8.15.01. | Impuesto a la renta | 6,372.59 | 2.77% |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2021 | Moneda:DOLAR | |
|------------------|-------------------------------|------------------------|-------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| | GASTOS | | |
| 4.8.90. . . . | Otros | 17,891.16 | 7.76% |
| 4.8.90.01. . . | Reserva Legal 50% | 17,891.16 | 7.76% |
| | TOTAL GASTOS: | 230,418.09 | |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO: | 17,473.19 | |

ALDAS MERA IVONNE ALEXANDRA
GERENTE

VILLACIS VILLACIS ALVARO GABRIEL
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA

Anexo B. Estados Financieros año 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: | DOLAR | |
|---------------|--|----------------|---------------|--------------|---------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVO | | | | | |
| 1. | ACTIVO | | | 2,074,209.01 | 100.00% |
| 1.1. . . . | FONDOS DISPONIBLES | | | 137,915.57 | 6.65% |
| 1.1.03. . . | Bancos y otras instituciones financieras | | | 137,915.57 | 6.65% |
| 1.1.03.10. . | Bancos e instituciones financieras locales | | | 43,706.92 | 2.11% |
| 1.1.03.10.01. | Banco de Guayaquil Corr. 7049439 | | | 43,553.52 | 2.10% |
| 1.1.03.10.02. | Banco de Guayaquil Aho. 7224049 | | | 153.40 | 0.01% |
| 1.1.03.20. . | Instituciones del sector financiero popular y solidario | | | 94,208.65 | 4.54% |
| 1.1.03.20.01. | Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIMAS | | | 30.16 | 0.00% |
| 1.1.03.20.02. | Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo | | | 94,178.49 | 4.54% |
| 1.3. . . . | INVERSIONES | | | 151,245.21 | 7.29% |
| 1.3.05. . . | Manteneridas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y SEPS | | | 152,996.91 | 7.38% |
| 1.3.05.60. . | De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario | | | 69,412.38 | 3.30% |
| 1.3.05.65. . | De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario | | | 84,584.53 | 4.08% |
| 1.3.99. . . | (Provisión para inversiones) | | | -1,751.70 | -0.08% |
| 1.3.99.10. . | (Provisión general para inversiones) | | | -1,751.70 | -0.08% |
| 1.4. . . . | CARTERA DE CRÉDITOS | | | 1,776,906.96 | 85.67% |
| 1.4.02. . . | Cartera de crédito de consumo por vencer | | | 1,822,516.36 | 87.87% |
| 1.4.02.05. . | De 1 a 30 días | | | 10,334.49 | 0.50% |
| 1.4.02.10. . | De 31 a 90 días | | | 155,582.37 | 7.50% |
| 1.4.02.15. . | De 91 a 180 días | | | 93,440.12 | 4.50% |
| 1.4.02.20. . | De 181 a 360 días | | | 262,554.77 | 12.66% |
| 1.4.02.25. . | De más de 360 días | | | 1,300,604.61 | 62.70% |
| 1.4.26. . . | Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses | | | 24,170.01 | 1.17% |
| 1.4.26.05. . | De 1 a 30 días | | | 591.61 | 0.03% |
| 1.4.26.10. . | De 31 a 90 días | | | 2,366.44 | 0.11% |
| 1.4.26.15. . | De 91 a 180 días | | | 1,183.22 | 0.06% |
| 1.4.26.20. . | De 181 a 360 días | | | 3,549.66 | 0.17% |
| 1.4.26.25. . | De más de 360 días | | | 16,479.08 | 0.79% |
| 1.4.50. . . | Cartera de crédito de consumo vencida | | | 714.11 | 0.03% |
| 1.4.50.10. . | De 31 a 90 días | | | 582.52 | 0.03% |
| 1.4.50.15. . | De 91 a 180 días | | | 131.59 | 0.01% |
| 1.4.99. . . | (Provisiones para créditos incobrables) | | | -70,493.52 | -3.40% |
| 1.4.99.10. . | (Cartera de créditos de consumo) | | | -70,493.52 | -3.40% |
| 1.6. . . . | CUENTAS POR COBRAR | | | 1,894.50 | 0.09% |
| 1.6.03. . . | Intereses por cobrar de cartera de créditos | | | 2,572.73 | 0.12% |
| 1.6.03.10. . | Cartera de créditos de consumo | | | 2,572.73 | 0.12% |
| 1.6.14. . . | Pagos por cuenta de socios | | | 110.00 | 0.01% |
| 1.6.14.30. . | Gastos judiciales | | | 110.00 | 0.01% |
| 1.6.14.30.02. | Edison Benalcázar | | | 110.00 | 0.01% |
| 1.6.90. . . | Cuentas por cobrar varias | | | 30.00 | 0.00% |
| 1.6.90.90. . | Otras | | | 30.00 | 0.00% |
| 1.6.90.90.01. | Terceros | | | 30.00 | 0.00% |
| 1.6.99. . . | (Provisión para cuentas por cobrar) | | | -818.23 | -0.04% |
| 1.6.99.05. . | (Provisión para intereses por cobrar cartera de crédito) | | | -12.40 | -0.00% |

Impreso el : 01/09/2023 15:55:27

Página: 1 de 6



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Des de: | ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: | DOLAR | |
|---------------------|---|----------------|---------------|---------------------|--------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| ACTIVO | | | | | |
| 1.6.99.10. | (Provisión para otras cuentas por cobrar) | | -805.83 | | -0.04% |
| 1.8. | PROPIEDADES Y EQUIPO | | 5,469.52 | | 0.26% |
| 1.8.05. | Muebles, enseres y equipos de oficina | | 5,656.71 | | 0.27% |
| 1.8.05.01. | Muebles de Oficina | | 5,656.71 | | 0.27% |
| 1.8.05.01.01. | Muebles y equipos de oficina | | 5,656.71 | | 0.27% |
| 1.8.06. | Equipos de computación | | 11,842.37 | | 0.57% |
| 1.8.06.01. | Equipos de computación | | 11,842.37 | | 0.57% |
| 1.8.99. | (Depreciación acumulada) | | -12,029.56 | | -0.58% |
| 1.8.99.15. | (Muebles, enseres y equipos de oficina) | | -4,730.42 | | -0.23% |
| 1.8.99.15.01. | (Equipos de Oficina) | | -4,730.42 | | -0.23% |
| 1.8.99.20. | (Equipos de computación) | | -7,299.14 | | -0.35% |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | | 777.25 | | 0.04% |
| 1.9.05. | Gastos diferidos | | 716.72 | | 0.03% |
| 1.9.05.20. | Programas de computación | | 6,000.00 | | 0.29% |
| 1.9.05.99. | (Amortización acumulada gastos diferidos) | | -5,283.28 | | -0.25% |
| 1.9.05.99.03. | (Programas de computación) | | -5,283.28 | | -0.25% |
| 1.9.90. | Otros | | 60.53 | | 0.00% |
| 1.9.90.05. | Impuesto al valor agregado - IVA | | 3.96 | | 0.00% |
| 1.9.90.10. | Otros impuestos | | 56.57 | | 0.00% |
| 1.9.90.10.02. | Impuesto a la Renta Retenido | | 56.57 | | 0.00% |
| Total ACTIVO | | | | 2,074,209.01 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Des de: | ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: | DOLAR | |
|-----------------|--|----------------|---------------|------------|----------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PASIVOS | | | | | |
| 2. | PASIVOS | | | 967,347.83 | -100.00% |
| 2.1. | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | | 802,692.23 | -82.98% |
| 2.1.01. . . . | Depósitos a la vista | | | 308,741.48 | -31.92% |
| 2.1.01.35. . . | Depósitos de ahorro | | | 308,741.48 | -31.92% |
| 2.1.01.35.01. . | Ahorro a la Vista | | | 308,741.48 | -31.92% |
| 2.1.03. . . . | Depósitos a plazo | | | 387,284.36 | -40.04% |
| 2.1.03.05. . . | De 1 a 30 días | | | 120,557.11 | -12.46% |
| 2.1.03.10. . . | De 31 a 90 días | | | 93,945.56 | -9.71% |
| 2.1.03.15. . . | De 91 a 180 días | | | 93,335.22 | -9.65% |
| 2.1.03.20. . . | De 181 a 360 días | | | 79,446.47 | -8.21% |
| 2.1.05. . . . | Depósitos restringidos | | | 106,666.39 | -11.03% |
| 2.1.05.01. . . | Ahorro Acumulado | | | 106,666.39 | -11.03% |
| 2.5. | CUENTAS POR PAGAR | | | 164,655.60 | -17.02% |
| 2.5.01. . . . | Intereses por pagar | | | 11,526.02 | -1.19% |
| 2.5.01.15. . . | Depósitos a plazo | | | 11,526.02 | -1.19% |
| 2.5.01.15.01. . | Depósitos a Plazo Fijo | | | 11,526.02 | -1.19% |
| 2.5.03. . . . | Obligaciones patronales | | | 119,978.41 | -12.40% |
| 2.5.03.10. . . | Beneficios Sociales | | | 108,636.32 | -11.23% |
| 2.5.03.10.01. . | Décimo Tercer Sueldo | | | 211.51 | -0.02% |
| 2.5.03.10.02. . | Décimo Cuarto Sueldo | | | 535.28 | -0.06% |
| 2.5.03.10.03. . | Vacaciones | | | 1,646.95 | -0.17% |
| 2.5.03.10.04. . | Reserva Jubilaciones | | | 75,882.01 | -7.84% |
| 2.5.03.10.05. . | Reserva Desahucio | | | 30,360.57 | -3.14% |
| 2.5.03.15. . . | Aportes al IESS | | | 676.82 | -0.07% |
| 2.5.03.15.01. . | Aporte Personal y Patronal IESS | | | 676.82 | -0.07% |
| 2.5.03.20. . . | Fondo de reserva IESS | | | 62.19 | -0.01% |
| 2.5.03.25. . . | Participación a empleados | | | 10,603.08 | -1.10% |
| 2.5.04. . . . | Retenciones | | | 894.07 | -0.09% |
| 2.5.04.05. . . | Retenciones fiscales | | | 814.52 | -0.08% |
| 2.5.04.05.02. . | 2% Rendimientos Fiscales | | | 13.38 | -0.00% |
| 2.5.04.05.03. . | 8% Arriendos | | | 12.80 | -0.00% |
| 2.5.04.05.04. . | 10% Honorarios Profesionales | | | 26.50 | -0.00% |
| 2.5.04.05.05. . | 1.75% Activos Fijos / Suministros / Publicidad | | | 218.33 | -0.02% |
| 2.5.04.05.06. . | 2.75% Servicios | | | 129.60 | -0.01% |
| 2.5.04.05.08. . | 1.75% Seguros y Reaseguros | | | 1.64 | -0.00% |
| 2.5.04.05.12. . | Retención 30% Bienes | | | 337.89 | -0.03% |
| 2.5.04.05.13. . | Retención 70% Servicios | | | 42.58 | -0.00% |
| 2.5.04.05.14. . | Retención 100% IVA | | | 31.80 | -0.00% |
| 2.5.04.90. . . | Otras retenciones | | | 79.55 | -0.01% |
| 2.5.04.90.10. . | Impuesto IVA | | | 79.55 | -0.01% |
| 2.5.05. . . . | Contribuciones, impuestos y multas | | | 14,976.66 | -1.55% |
| 2.5.05.05. . . | Impuesto a la renta | | | 10,390.25 | -1.07% |
| 2.5.05.90. . . | Otras contribuciones e impuestos | | | 4,586.41 | -0.47% |
| 2.5.05.90.01. . | 1% Contribución SEPS | | | 995.73 | -0.06% |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Des de: | ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: | DOLAR | |
|----------------------|----------------------------------|----------------|---------------|-------------------|--------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PASIVOS | | | | | |
| 2.5.05.90.02. | 0.45 por mil Contribución SEPS | | 933.39 | | -0.10% |
| 2.5.05.90.03. | Seguro de Depósito Prima Fija | | 2,905.54 | | -0.30% |
| 2.5.05.90.04. | Contribución integral del cáncer | | 151.75 | | -0.02% |
| 2.5.06. . . . | Proveedores | | 1,751.87 | | -0.18% |
| 2.5.06.01. . . | Proveedores Locales | | 1,751.87 | | -0.18% |
| 2.5.90. . . . | Cuentas por pagar varias | | 15,528.57 | | -1.61% |
| 2.5.90.90. . . | Otras cuentas por pagar | | 15,528.57 | | -1.61% |
| 2.5.90.90.14. | Adecuaciones | | 12,787.16 | | -1.32% |
| 2.5.90.90.15. | Dietas por pagar Directivos | | 2,227.68 | | -0.23% |
| 2.5.90.90.18. | Fondo Mortuario | | 533.73 | | -0.06% |
| Total PASIVOS | | | | 967,347.83 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Desde: | ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------|--|----------------|---------------|---------------------|----------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| PATRIMONIO | | | | | |
| 3. | PATRIMONIO | | | 1,082,609.98 | -100.00% |
| 3.1. . . . | CAPITAL SOCIAL | | 668,125.19 | | -61.71% |
| 3.1.03. . . | Aportes de socios | | 668,125.19 | | -61.71% |
| 3.1.03.01. . . | Certificados de Aportación | | 668,125.19 | | -61.71% |
| 3.3. . . . | RESERVAS | | 397,620.18 | | -36.73% |
| 3.3.01. . . | Fondo irrepartible de reserva Legal | | 397,620.18 | | -36.73% |
| 3.3.01.05. . . | Reserva legal irrepartible | | 396,902.83 | | -36.66% |
| 3.3.01.15. . . | Donaciones | | 717.55 | | -0.07% |
| 3.3.01.15.05. . . | En efectivo | | 717.55 | | -0.07% |
| 3.6. . . . | RESULTADOS | | 16,864.61 | | -1.56% |
| 3.6.01. . . | Utilidades o excedentes acumuladas | | 16,864.61 | | -1.56% |
| 3.6.01.02. . . | Resultado de Ejercicios Anteriores | | 16,864.61 | | -1.56% |
| | Total PATRIMONIO | | | 1,082,609.98 | |
| | EXCEDENTE DEL PERIODO : | | | 24,251.20 | |
| | Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO : | | | 2,074,209.01 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE SITUACION GENERAL (PROVISIONAL)

| Des de: | ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: | DOLAR | |
|-------------------------------|--|----------------|---------------|-------------|-------|
| Hasta: | DICIEMBRE | | Expresado en: | Unidades | % |
| CUENTAS DE ORDEN | | | | | |
| 7.1. . . . | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 170.17 | | 0.00% |
| 7.1.09. . . . | Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | | 170.17 | | 0.00% |
| 7.1.09.10. . . | Cartera de crédito de consumo | | 170.17 | | 0.00% |
| 7.2. . . . | DEUDORAS POR EL CONTRARIO | | -170.17 | | 0.00% |
| 7.2.09. . . . | Intereses en suspenso | | -170.17 | | 0.00% |
| 7.2.09.10. . . | Cartera de créditos de consumo prioritario | | -170.17 | | 0.00% |
| 7.3. . . . | ACREEDORAS POR EL CONTRARIO | | 2,358,161.30 | | 0.00% |
| 7.3.01. . . . | Valores y bienes recibidos de terceros | | 2,358,161.30 | | 0.00% |
| 7.3.01.05. . . | En cobranza | | 2,358,161.30 | | 0.00% |
| 7.4. . . . | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | -2,358,161.30 | | 0.00% |
| 7.4.01. . . . | Valores y bienes recibidos de terceros | | -2,358,161.30 | | 0.00% |
| 7.4.01.05. . . | En cobranza | | -2,358,161.30 | | 0.00% |
| Total CUENTAS DE ORDEN | | | | 0.00 | |

ALDAS MERA IVONNE ALEXANDRA
GERENTE

VILLACIS VILLACIS ALVARO GABRIEL
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda: DOLAR | |
|---------------------|--|------------------------|---------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| INGRESOS | | | |
| 5. | INGRESOS | 302,669.15 | 100.00% |
| 5.1. . . . | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 280,177.60 | 92.57% |
| 5.1.03. . . . | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores | 15,129.89 | 5.00% |
| 5.1.03.15. . . . | Mantenido hasta el vencimiento | 15,129.89 | 5.00% |
| 5.1.04. . . . | Intereses y descuentos de cartera de créditos | 262,449.96 | 86.71% |
| 5.1.04.10. . . . | Cartera de créditos de consumo | 260,110.04 | 85.94% |
| 5.1.04.50. . . . | De mora | 2,339.92 | 0.77% |
| 5.1.90. . . . | Otros intereses y descuentos | 2,597.75 | 0.86% |
| 5.1.90.90. . . . | Otros | 2,597.75 | 0.86% |
| 5.1.90.90.05. . . . | Intereses ganados cta. de ahorros | 2,597.75 | 0.86% |
| 5.4. . . . | INGRESOS POR SERVICIOS | 2,781.79 | 0.92% |
| 5.4.90. . . . | Otros servicios | 2,781.79 | 0.92% |
| 5.4.90.05. . . . | Tarifados con costo máximo | 2,781.79 | 0.92% |
| 5.5. . . . | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 2.72 | 0.00% |
| 5.5.90. . . . | Otros | 2.72 | 0.00% |
| 5.5.90.05. . . . | Descuentos Personal Administrativo | 2.72 | 0.00% |
| 5.6. . . . | OTROS INGRESOS | 19,707.04 | 6.51% |
| 5.6.90. . . . | Otros | 19,707.04 | 6.51% |
| 5.6.90.02. . . . | Inscripción Curso Cooperativismo | 3,991.71 | 1.32% |
| 5.6.90.04. . . . | Multas Elecciones | 2,337.50 | 0.77% |
| 5.6.90.06. . . . | Seguro de Desgravamen | 12,571.99 | 4.15% |
| 5.6.90.16. . . . | Uso de Red Liberty | 805.84 | 0.27% |
| | TOTAL INGRESOS : | 302,669.15 | |



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.**

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda:DOLAR | |
|-----------------------|--|------------------------|---------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| GASTOS | | | |
| 4. | GASTOS | 278,417.95 | 100.00% |
| 4.1. | INTERESES CAUSADOS | 58,482.81 | 21.01% |
| 4.1.01. | Obligaciones con el público | 58,482.81 | 21.01% |
| 4.1.01.15. | Depósitos de ahorro | 13,850.86 | 4.97% |
| 4.1.01.15.01. | Intereses Ahorros a la Vista | 9,511.68 | 3.42% |
| 4.1.01.15.02. | Intereses Ahorros Acumulado | 4,339.18 | 1.56% |
| 4.1.01.30. | Depósitos a plazo | 25,506.27 | 9.16% |
| 4.1.01.30.01. | Intereses Depósitos a Plazo Fijo | 25,506.27 | 9.16% |
| 4.1.01.90. | Otros | 19,125.68 | 6.87% |
| 4.1.01.90.01. | Intereses Certificados de Aportación | 19,125.68 | 6.87% |
| 4.4. | PROVISIONES | 23,009.07 | 8.26% |
| 4.4.02. | Cartera de créditos | 23,009.07 | 8.26% |
| 4.4.02.20. | Crédito de consumo | 23,009.07 | 8.26% |
| 4.5. | GASTOS DE OPERACIÓN | 151,085.80 | 54.27% |
| 4.5.01. | Gastos de personal | 82,501.49 | 29.63% |
| 4.5.01.05. | Remuneraciones mensuales | 27,527.71 | 9.89% |
| 4.5.01.05.01. | Sueldos | 27,527.71 | 9.89% |
| 4.5.01.10. | Beneficios sociales | 7,475.45 | 2.68% |
| 4.5.01.10.01. | Décimo Tercer Sueldo | 3,441.75 | 1.24% |
| 4.5.01.10.02. | Décimo Cuarto Sueldo | 2,593.87 | 0.93% |
| 4.5.01.10.03. | Vacaciones | 1,439.83 | 0.52% |
| 4.5.01.20. | Aportes al IESS | 4,070.71 | 1.46% |
| 4.5.01.20.01. | Aportes Patronal IESS | 4,070.71 | 1.46% |
| 4.5.01.30. | Pensiones y jubilaciones | 27,496.75 | 9.88% |
| 4.5.01.30.05. | Jubilación | 18,071.79 | 6.49% |
| 4.5.01.30.10. | Desahucio | 9,424.96 | 3.39% |
| 4.5.01.35. | Fondo de reserva IESS | 2,876.84 | 1.03% |
| 4.5.01.90. | Otros | 13,054.03 | 4.69% |
| 4.5.01.90.01. | Horas Extras | 1,689.50 | 0.61% |
| 4.5.01.90.02. | Comisiones por Captaciones | 2,751.16 | 0.99% |
| 4.5.01.90.04. | Capacitación Directivos y P. Administrativo | 5,626.43 | 2.02% |
| 4.5.01.90.05. | Uniformes Personal | 565.06 | 0.20% |
| 4.5.01.90.07. | Representación Gerencia | 1,221.88 | 0.44% |
| 4.5.01.90.20. | Bonificación Reglamentación | 1,200.00 | 0.43% |
| 4.5.02. | Honorarios | 9,117.30 | 3.27% |
| 4.5.02.05. | Directores | 6,853.13 | 2.46% |
| 4.5.02.05.10. | Dietas Consejo de Administración | 2,125.00 | 0.76% |
| 4.5.02.05.11. | Dietas Consejo de Vigilancia | 1,173.00 | 0.42% |
| 4.5.02.05.12. | Dietas Comité de Crédito | 357.00 | 0.13% |
| 4.5.02.05.14. | Dietas Comité de Conflictos | 68.00 | 0.02% |
| 4.5.02.05.15. | Dietas Comisión de Educación | 136.00 | 0.05% |
| 4.5.02.05.16. | Dietas Comité de Cumplimiento | 204.00 | 0.07% |
| 4.5.02.05.17. | Representación Presidente Consejo Administración | 1,275.00 | 0.46% |
| 4.5.02.05.18. | Representación Presidente Consejo Vigilancia | 1,275.00 | 0.46% |
| 4.5.02.05.19. | Representación Gerente Subrogante | 53.13 | 0.02% |
| 4.5.02.05.21. | Dietas Comité Electoral | 187.00 | 0.07% |
| 4.5.02.10. | Honorarios profesionales | 2,264.17 | 0.81% |
| 4.5.02.10.04. | Honorarios Manuales y Reglamentaciones | 1,400.00 | 0.50% |
| 4.5.02.10.05. | Honorarios Tesorería | 864.17 | 0.31% |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO Hasta: DICIEMBRE | EJERCICIO 2022 | Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades | % |
|----------------------------------|--|--|--------|
| GASTOS | | | |
| 4.5.03. . . | Servicios varios | 12,797.46 | 4.80% |
| 4.5.03.05. . | Movilización, fletes y embalajes | 196.80 | 0.07% |
| 4.5.03.15. . | Publicidad y propaganda | 180.00 | 0.08% |
| 4.5.03.20. . | Servicios básicos | 344.29 | 0.12% |
| 4.5.03.20.03. | Servicio telefónico | 344.29 | 0.12% |
| 4.5.03.25. . | Seguros | 9,541.15 | 3.43% |
| 4.5.03.25.02. | Fidelidad Empleados | 175.22 | 0.06% |
| 4.5.03.25.05. | Seguro de Desgravamen | 9,365.93 | 3.36% |
| 4.5.03.30. . | Arrendamientos | 320.00 | 0.11% |
| 4.5.03.90. . | Otros servicios | 2,215.22 | 0.80% |
| 4.5.03.90.04. | Judiciales y Notariales | 456.42 | 0.16% |
| 4.5.03.90.06. | Servicios Bancarios | 658.80 | 0.24% |
| 4.5.03.90.07. | Capacitacion Socios WOCULATAM | 1,100.00 | 0.40% |
| 4.5.04. . . | Impuestos, contribuciones y multas | 10,740.72 | 3.86% |
| 4.5.04.05. . | Impuestos Fiscales | 4,968.09 | 1.78% |
| 4.5.04.05.01. | Impuesto IVA | 4,968.09 | 1.78% |
| 4.5.04.10. . | Impuestos Municipales | 1,253.02 | 0.45% |
| 4.5.04.15. . | Aportes a la SEPS | 1,529.12 | 0.55% |
| 4.5.04.20. . | Aportes al COSEDE por prima fija | 2,990.49 | 1.07% |
| 4.5.05. . . | Depreciaciones | 2,217.65 | 0.80% |
| 4.5.05.25. . | Muebles, enseres y equipos de oficina | 513.80 | 0.18% |
| 4.5.05.25.01. | Muebles y Equipos de Oficina | 513.80 | 0.18% |
| 4.5.05.30. . | Equipos de computación | 1,703.85 | 0.61% |
| 4.5.06. . . | Amortizaciones | 416.64 | 0.15% |
| 4.5.06.25. . | Programas de computación | 416.64 | 0.15% |
| 4.5.07. . . | Otros gastos | 33,294.54 | 11.96% |
| 4.5.07.05. . | Suministros diversos | 1,578.38 | 0.57% |
| 4.5.07.05.01. | Materiales y Útiles de Oficina | 867.94 | 0.31% |
| 4.5.07.05.02. | Útiles de Aseo y Limpieza | 84.49 | 0.03% |
| 4.5.07.05.03. | Encuadernados | 395.42 | 0.14% |
| 4.5.07.05.04. | Suministros Comité Electoral | 230.53 | 0.08% |
| 4.5.07.10. . | Donaciones | 200.00 | 0.07% |
| 4.5.07.10.01. | Donaciones UTA | 200.00 | 0.07% |
| 4.5.07.15. . | Mantenimiento y reparaciones | 5,059.11 | 1.82% |
| 4.5.07.15.01. | Mantenimiento SITETRIOR | 1,660.00 | 0.60% |
| 4.5.07.15.02. | Mantenimiento Equipos de Computación | 394.11 | 0.14% |
| 4.5.07.15.03. | Programas de computación | 50.00 | 0.02% |
| 4.5.07.15.04. | Licencias Windows, Office, Antivirus, Nubes | 2,955.00 | 1.06% |
| 4.5.07.90. . | Otros | 26,457.05 | 9.50% |
| 4.5.07.90.02. | Refrigerio Consejos y Comités | 971.25 | 0.35% |
| 4.5.07.90.05. | Publicaciones | 149.28 | 0.05% |
| 4.5.07.90.06. | Firma Electrónica | 45.00 | 0.02% |
| 4.5.07.90.07. | Uniformes Directivos y Personal Administrativo | 532.00 | 0.19% |
| 4.5.07.90.16. | Rifas y Sorteos Socios | 899.99 | 0.32% |
| 4.5.07.90.20. | Agasajo Navideño | 23,210.06 | 8.34% |
| 4.5.07.90.22. | Cafeteria Socios | 189.41 | 0.07% |
| 4.5.07.90.24. | Reconocimiento Asamblea de Representantes | 455.36 | 0.16% |
| 4.5.07.90.28. | Gastos No Deducibles | 4.70 | 0.00% |
| 4.5.07.90.28.01 | Movilización Empleados | 3.50 | 0.00% |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIVERSIDAD
TECNICA DE AMBATO LTDA.

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (PROVISIONAL)

| Desde: ENERO | EJERCICIO 2022 | Moneda:DOLAR | |
|-------------------------------|---|------------------------|--------|
| Hasta: DICIEMBRE | | Expresado en: Unidades | % |
| GASTOS | | | |
| 4.5.07.90.28.03 | Refrigerios Consejos, Comites y Personal Administrativo | 1.20 | 0.00% |
| 4.8. | IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | 45,840.27 | 16.46% |
| 4.8.10. . . . | Participación a empleados | 10,603.08 | 3.81% |
| 4.8.10.01. . . | Participacion Empleados | 10,603.08 | 3.81% |
| 4.8.15. . . . | Impuesto a la renta | 10,390.25 | 3.73% |
| 4.8.15.01. . . | Impuesto a la renta | 10,390.25 | 3.73% |
| 4.8.90. . . . | Otros | 24,846.94 | 8.92% |
| 4.8.90.01. . . | Reserva Legal 50% | 24,846.94 | 8.92% |
| TOTAL GASTOS : | | 278,417.95 | |
| EXCEDENTE DEL PERIODO: | | 24,251.20 | |

ALDAS MERA IVONNE ALEXANDRA
GERENTE

VILLACIS VILLACIS ALVARO GABRIEL
Contador

CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE VIGILANCIA

Anexo C. Visita a la Cooperativa

Ilustración 5: Logo institucional



Ilustración 6: Misión y visión institucional

Visión. - Ser reconocida y competitiva en el Sector Financiero Popular y Solidario, implementando estrategias financieras que sirvan para el desarrollo social y económico, contando con una mejor infraestructura física y tecnológica, para la atención y buen trato a nuestros asociados.

Misión. - Somos una Institución Financiera con principios éticos cooperativos, que permite fomentar el desarrollo económico y social de la comunidad Universitaria, brindando productos financieros oportunos, con seguridad y confianza para satisfacer las necesidades de nuestros socios.

RESEÑA HISTORICA

La Dirección Nacional de Cooperativas con memorándum del 20 de enero de 1977 emite un informe favorable para su aprobación de la personería jurídica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda.; el mismo que se encuentra registrada en el libro correspondiente con el número 2458 del 25 de febrero de 1977; con 62 socios fundadores y su capital inicial fue de 32.000 sucres.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Ambato” Ltda.; es una entidad financiera de carácter cerrado que brinda sus servicios a los Docentes, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Ambato, ya que fue creada con la finalidad de satisfacer las necesidades económicas de sus socios, fomentando el ahorro de los mismos y al pasar el tiempo otorgando crédito de consumo, actualmente se encuentra ubicada en la Facultad de Ingeniería en Sistemas Electrónica e Industrial, dentro de los predios Universitarios.

En la actualidad ha cumplido 42 años de su creación y por la Cooperativa han pasado varios Presidentes que han ayudado al crecimiento y desarrollo Institucional.

Anexo D. Trabajo de Campo



Ilustración 8: Entrevista a la Ing. Ivonne Aldas gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda.,



Ilustración 9: Entrevista a la Ing. Johoana Paredes oficial de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda.,



Ilustración 10: Entrevista a la Ing. Viviana López secretaria/ cajera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda.



Ilustración 11: Entrevista al Ing. Álvaro Villacis contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Ambato Ltda.

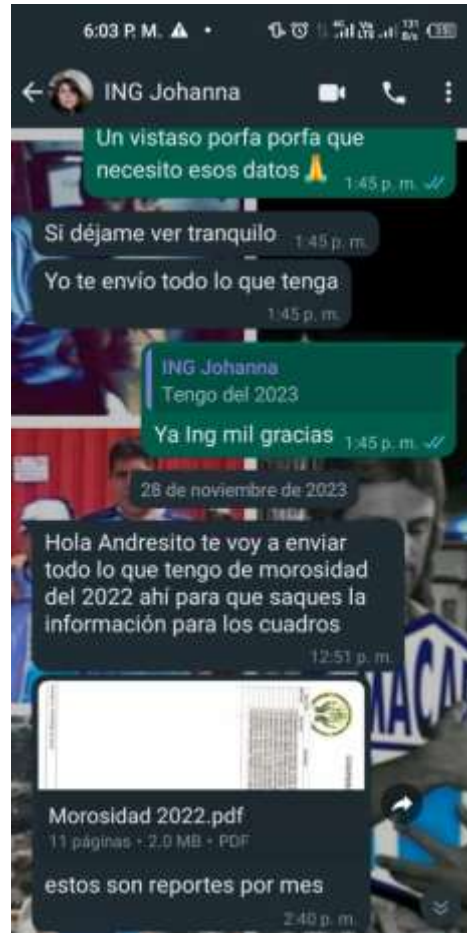


Ilustración 12: Solicitud de información Gerente de la Cooperativa

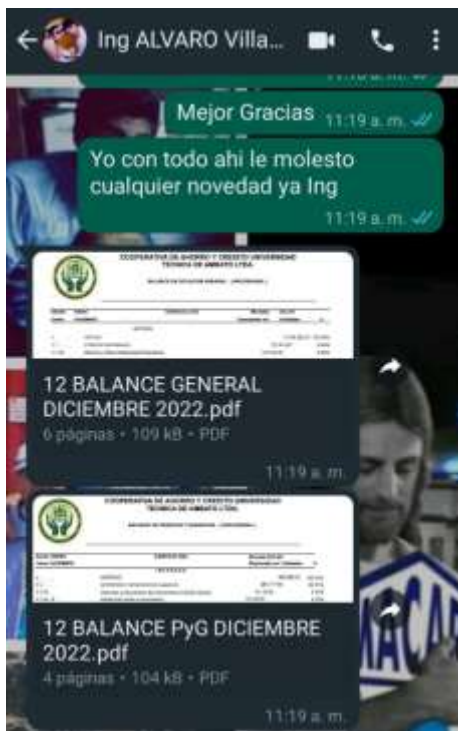


Ilustración 13: Solicitud de información Contador de la Cooperativa

Anexo E. Formato para solicitar la calificación del informe final del trabajo de titulación



ANEXO 10

FORMATO PARA SOLICITAR LA CALIFICACIÓN DEL INFORME FINAL DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Ambato, 17/01/2024

Dra. Mg.
Alexandra Tatiana Valle Alvarez
Presidente
Consejo Directivo
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Presente

De mi consideración:

Villacis Silva Jose Andrés, con cédula de ciudadanía No 1804335576, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, habiendo completado los requisitos establecidos en el artículo 10 del del Reglamento para la Titulación de grado en la Universidad Técnica de Ambato, solicito muy comedidamente se realice la calificación del **INFORME FINAL DEL TRABAJO DE TITULACIÓN** con el tema: "CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA".

Por la favorable atención que se dé al presente, agradezco y suscribo

Atentamente,

JOSÉ ANDRÉS VILLACIS SILVA
18043335576
032418908
0998933149
jvillacis5576@uta.edu.ec

Anexo F. Informe Final del Avance del Trabajo de Titulación



UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE AMBATO



FACULTAD DE CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA

ANEXO II

INFORME FINAL DEL AVANCE DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FECHA: 17 de enero del 2024

NOMBRE DEL ESTUDIANTE: JOSÉ ANDRÉS VILLACIS SILVA

MODALIDAD DE TITULACIÓN: ANÁLISIS DE CASO

TEMA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN: CARTERA CREDITICIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO LTDA.

FECHA DE APROBACIÓN DE LA PROPUESTA EN CONSEJO DIRECTIVO: 19 de septiembre del 2023.

PORCENTAJE FINAL DE AVANCE DE ACUERDO AL CRONOGRAMA: 100%

| FECHA | ACTIVIDAD |
|-----------------------|-------------------------|
| 31 – Octubre - 2023 | CAPÍTULO 1 |
| 28 – Noviembre - 2023 | CAPÍTULO 2 |
| 19 – Diciembre - 2023 | CAPÍTULO 3 |
| 02 – Enero- 2024 | CAPÍTULO 4 Y CAPÍTULO 5 |



JUAN CARLOS PEREZ
BRICEÑO

Ing. Juan Carlos Pérez Briceño, MBA
TUTOR TRABAJO TITULACIÓN

Anexo G. Informe de Originalidad

Revisión Tesis José Andrés Villacis Silva

INFORME DE ORIGINALIDAD

| | | | |
|---------------------|---------------------|---------------|-------------------------|
| 2% | 0% | 2% | 2% |
| INDICE DE SIMILITUD | FUENTES DE INTERNET | PUBLICACIONES | TRABAJOS DEL ESTUDIANTE |

FUENTES PRIMARIAS

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Submitted to University of La Guajira | 2% |
| | Trabajo del estudiante | |

Excluir citas Apagado Excluir coincidencias < 201 words
Excluir bibliografía Apagado

